

КБ «КУБАНЬ КРЕДИТ» ООО

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность
за 9 месяцев 2021 года

СОДЕРЖАНИЕ

Бухгалтерский баланс.....	3
Отчет о финансовых результатах.....	5
Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков	8
Отчет об изменениях в капитале.....	28
Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности	31
Отчет о движении денежных средств.....	39
Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности	
1. Общие положения.....	41
2. Краткая характеристика деятельности Банка	41
3. Основы подготовки отчетности и основные положения учетной политики Банка.....	45
3.1. Основы подготовки отчетности.....	45
3.2. Учетная политика и перечень существенных изменений, внесенных в учетную политику Банка на 2021 год, влияющих на сопоставимость отдельных показателей его деятельности	46
3.3. Информация о характере и величине корректировок, связанных с изменением учетной политики в течение отчетного периода, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка	46
4. Сопроводительная информация к формам промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности.....	48
4.1. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу	48
4.1.1. Денежные средства и их эквиваленты	48
4.1.2. Финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	50
4.1.3. Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	52
4.1.4. Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости.....	62
4.1.5. Основные средства, активы в форме права пользования и нематериальные активы	66
4.1.6. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	72
4.1.7. Прочие активы	74
4.1.8. Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	78
4.1.9. Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	78
4.1.10. Выпущенные долговые ценные бумаги	79
4.1.11. Прочие обязательства	80
4.1.12. Условные обязательства.....	84
4.1.13. Финансовые активы, переданные (полученные) в качестве обеспечения	88
4.1.14. Информация о методах оценки активов после первоначального признания по справедливой стоимости и об исходных данных, используемых для оценки активов по справедливой стоимости на повторяющейся и неповторяющейся основе.....	88
4.1.15. Справедливая стоимость финансовых инструментов.....	90
4.1.16. Сверка классов финансовых инструментов с категориями оценки.....	92
4.2. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах.....	93
4.2.1. Процентные доходы и расходы	93
4.2.2. Информация об убытках и суммах восстановления резервов на возможные потери и оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки	94
4.2.3. Информация о чистых доходах от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	95
4.2.4. Информация о чистых доходах от операций с иностранной валютой и драгоценными металлами.....	95
4.2.5. Комиссионные доходы и расходы	96
4.2.6. Информация о прочих операционных доходах	96
4.2.7. Информация о прочих операционных расходах.....	97
4.2.8. Информация о расходах по налогу на прибыль	97
4.3. Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале	99
4.3.1. Уставный капитал.....	99
4.3.2. Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	100
4.3.3. Резервный фонд	100
4.3.4. Денежные средства безвозмездного финансирования.....	100
4.3.5. Нераспределенная прибыль	100
4.4. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств.....	101
5. Информация количественного и качественного характера о целях и политике управления рисками, связанными с финансовыми инструментами	102
5.1. Информация о подверженности риску и причинах возникновения риска.....	102
5.2. Участники системы управления рисками и капиталом, их задачи, полномочия и функции	103
5.3. Информация о целях, политике и процедурах, используемых в целях управления риском и методах оценки риска	105
5.3.1. Основные положения стратегии управления рисками и капиталом	105
5.3.2. Краткое описание процедур управления значимыми для Банка рисками и методов их оценки	106
5.3.2.1. Кредитный риск	106
5.3.2.2. Рыночный риск	108
5.3.2.3. Операционный риск.....	112
5.3.2.4. Процентный риск банковского портфеля.....	112
5.3.2.5. Риск ликвидности	115
5.3.3. Управление капиталом.....	121
6. Операции со связанными сторонами	123

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
03	32293624	2518

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС

(публикуемая форма)

за 30 сентября 2021 г.

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации КБ "Кубань Кредит" ООО

Российская Федерация, 350000, г.Краснодар,

ул. им. Орджоникидзе, дом №46 /

Адрес (место нахождения) кредитной организации ул.Красноармейская, дом №32

Код формы по ОКУД 0409806

Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	4.1.1	4 241 243	4 338 459
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	4.1.1	1 793 575	4 396 112
2.1	Обязательные резервы		781 234	1 910 784
3	Средства в кредитных организациях	4.1.1	1 383 289	1 348 627
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.1.2	10 154 214	12 396 079
4а	Производные финансовые инструменты для целей хеджирования		0	0
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	4.1.3	79 389 498	75 053 968
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	4.1.4	22 040 923	14 500 164
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
9	Требование по текущему налогу на прибыль	4.1.7	0	108 542
10	Отложенный налоговый актив		0	0
11	Основные средства, активы в форме права пользования и нематериальные активы	4.1.5	5 907 713	6 115 310
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	4.1.6	49 703	54 100
13	Прочие активы	4.1.7	127 127	162 299
14	Всего активов		125 087 285	118 473 660

1	2	3	4	5
II. ПАССИВЫ				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	4.1.8	276 851	16 464
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	4.1.9	105 784 078	99 854 779
16.1	средства кредитных организаций		0	0
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4.1.9	105 784 078	99 854 779
16.2.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		83 552 440	80 287 719
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.1.2	1 261	179
17.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		0	0
17а	Производные финансовые инструменты для целей хеджирования		0	0
18	Выпущенные долговые ценные бумаги	4.1.10	164 034	201 382
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости	4.1.10	164 034	201 382
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль	4.1.11	0	125 605
20	Отложенные налоговые обязательства	4.1.11, 4.2.8	469 988	769 198
21	Прочие обязательства	4.1.11	648 018	861 723
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	4.1.12	305 725	218 100
23	Всего обязательств		107 649 955	102 047 430
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)		246 500	246 500
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		0	0
27	Резервный фонд		2 184 678	1 746 002
28	Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		0	0
29	Переоценка основных средств, активов в форме права пользования и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		1 078 715	1 078 706
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		400 000	400 000
33	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска		0	0
34	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки		0	0
35	Неиспользованная прибыль (убыток)		13 527 437	12 955 022
36	Всего источников собственных средств		17 437 330	16 426 230
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
37	Безотзывные обязательства кредитной организации	4.1.12	15 830 286	11 766 182
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	4.1.12	5 810 828	5 658 205
39	Условные обязательства некредитного характера	4.1.12	0	9 504 930

Руководитель

Главный бухгалтер

Исполнитель

Телефон: (861) 274-92-83

" 8 " ноября 2021 г.

Чупрынникова Н.Н.

Борисенко Л.Ю.

Стариков Д.А.

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
03	32293624	2518

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

(публикуемая форма)

за " 9 " _____ месяцев 2021 г.

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации КБ "Кубань Кредит" ОООРоссийская Федерация, 350000, г.Краснодар,
ул.им.Орджоникидзе, дом № 46/

Адрес (место нахождения) кредитной организации _____ ул.Красноармейская, дом № 32

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	4.2.1	6 887 634	6 837 950
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		141 859	160 427
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		5 216 790	5 394 813
1.3	от вложений в ценные бумаги		1 528 985	1 282 710
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	4.2.1	2 789 700	3 409 038
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		53 224	6 846
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		2 730 069	3 391 615
2.3	по выпущенным ценным бумагам		6 407	10 577
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	4.2.1	4 097 934	3 428 912
4	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	4.2.2	-323 858	-1 433 831
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам	4.2.2	-27 462	-38 826
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		3 774 076	1 995 081
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.2.3	-460 622	16 889

1	2	3	4	5
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемым по амортизированной стоимости		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	4.2.4	127 648	134 318
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	4.2.4	-10 724	21 789
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	4.2.4	-111 020	519 696
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
14	Комиссионные доходы	4.2.5	2 004 194	1 711 473
15	Комиссионные расходы	4.2.5	361 164	286 574
16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости	4.2.2	-8 173	2 335
18	Изменение резерва по прочим потерям	4.2.2	-89 606	31 880
19	Прочие операционные доходы	4.2.6	240 268	709 405
20	Чистые доходы (расходы)		5 104 877	4 856 292
21	Операционные расходы	4.2.7	3 721 427	3 484 069
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		1 383 450	1 372 223
23	Возмещение (расход) по налогу на прибыль	4.2.8	313 869	230 438
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		1 069 581	1 141 785
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		1 069 581	1 141 785

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		1 069 581	1 141 785
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:	4.3.2	12	-1 906
3.1	изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов	4.3.2	12	-1 906
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	4.3.2	3	-209
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	4.3.2	9	-1 697
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
6.2	изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
6.3	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль	4.3.2	9	-1 697
10	Финансовый результат за отчетный период		1 069 590	1 140 088

Руководитель

Главный бухгалтер

Исполнитель

Телефон: (861) 274-92-83

" 8 " ноября 2021 г.

Чупрынникова Н.Н.

Борисенко Л.Ю.

Стариков Д.А.

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
03	32293624	2518

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

на " 01 " октября 2021 г.

Полное или сокращенное фирменное
наименование кредитной организации
(головной кредитной организации банковской группы)

КБ "Кубань Кредит" ООО

Адрес (место нахождения) кредитной организации

Российская Федерация, 350000, г. Краснодар,
ул. им. Орджоникидзе, дом №46/
ул. Красноармейская, дом №32

(головной кредитной организации банковской группы)

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояс- нения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
Источники базового капитала					
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	4.3.1	246 500	246 500	24
1.1	обыкновенными акциями (долями)	4.3.1	246 500	246 500	24
1.2	привилегированными акциями		0	0	
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		10 945 636	11 229 051	32+35
2.1	прошлых лет		10 545 636	9 341 167	35
2.2	отчетного года		400 000	1 887 884	32
3	Резервный фонд		1 938 933	1 716 058	27
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		неприменимо	неприменимо	неприменимо
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		неприменимо	неприменимо	неприменимо
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/– строка 2 + строка 3 – строка 4 + строка 5)		13 131 069	13 191 609	24+27+32+35

1	2	3	4	5	6
Показатели, уменьшающие источники базового капитала					
7	Корректировка стоимости финансового инструмента		0	0	
8	Деловая репутация за вычетом отложенных налоговых обязательств		0	0	
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств		188 790	176 756	11
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		0	0	
11	Резервы хеджирования денежных потоков		0	0	
12	Недосозданные резервы на возможные потери		0	0	
13	Доход от сделок секьюритизации		неприменимо	неприменимо	неприменимо
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		неприменимо	неприменимо	неприменимо
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		неприменимо	неприменимо	неприменимо
16	Вложения в собственные акции (доли)		0	0	
17	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала		0	0	
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		неприменимо	неприменимо	неприменимо
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:		0	0	
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов		неприменимо	неприменимо	неприменимо
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России		0	0	
27	Отрицательная величина добавочного капитала		0	0	
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк 7 – 22, 26 и 27)		188 790	176 756	11
29	Базовый капитал, итого (строка 6 – строка 28)		12 942 279	13 014 853	24+27+32+35-11
Источники добавочного капитала					
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		0	0	

1	2	3	4	5	6
31	классифицируемые как капитал		0	0	
32	классифицируемые как обязательства		0	0	
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		неприменимо	неприменимо	неприменимо
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		неприменимо	неприменимо	неприменимо
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)		0	0	
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала					
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала		0	0	
38	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала		0	0	
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0	0	
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0	0	
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России		0	0	
42	Отрицательная величина дополнительного капитала		0	0	
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого (сумма строк 37 – 42)		0	0	
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 – строка 43)		0	0	
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)		12 942 279	13 014 853	24+27+32+35-11
Источники дополнительного капитала					
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		2 495 630	1 078 706	29+35
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		неприменимо	неприменимо	неприменимо
49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		неприменимо	неприменимо	неприменимо
50	Резервы на возможные потери		0	0	

1	2	3	4	5	6
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)		2 495 630	1 078 706	29+35
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала					
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		0	0	
53	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала		0	0	
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0	0	
54a	вложения в иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0	0	
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0	0	
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0	0	
56.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0	0	
56.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером		0	0	
56.3	вложения в создание и приобретение основных средств и материальных запасов		0	0	
56.4	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся выпавшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		0	0	
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)		0	0	
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 – строка 57)		2 495 630	1 078 706	29+35
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	5.3.3	15 437 909	14 093 559	24+27+32+35-11+29
60	Активы, взвешенные по уровню риска:		X	X	X
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала		108 070 184	98 328 765	
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала		108 070 184	98 328 765	

1	2	3	4	5	6
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		109 418 149	99 676 719	
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент					
61	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.1)	5.3.3	11,976	13,236	
62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.2)	5.3.3	11,976	13,236	
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3)	5.3.3	14,109	14,139	
64	Надбавки к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе:		7,000	7,000	
65	надбавка поддержания достаточности капитала	5.3.3	2,500	2,500	
66	антициклическая надбавка		0	0	
67	надбавка за системную значимость		неприменимо	неприменимо	неприменимо
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		6,1853	6,2234	
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент					
69	Норматив достаточности базового капитала		4,5	4,5	
70	Норматив достаточности основного капитала		6,0	6,0	
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		8,0	8,0	
Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала					
72	Несущественные вложения в инструменты капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0	0	
73	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		неприменимо	неприменимо	неприменимо
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	
Ограничения на включения в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери					
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход		неприменимо	неприменимо	неприменимо
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода		неприменимо	неприменимо	неприменимо
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей		0	0	

1	2	3	4	5	6
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей		0	0	
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)					
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения		0	0	
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения		0	0	
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения		0	0	

Примечание.

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в таблице № 1.1 раздела I «Информация о структуре собственных средств (капитала)» информации о применяемых процедурах управления рисками и капиталом, раскрытой в разделе "Раскрытие информации для регулятивных целей" на официальном сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" по адресу: www.kk.bank

Раздел 1.1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:			
1.1	обыкновенными акциями (долями)			
1.2	привилегированными акциями			
2	Нераспределенная прибыль (убыток):			
2.1	прошлых лет			
2.2	отчетного года			
3	Резервный фонд			
4	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/– строка 2 + строка 3)			
5	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, всего, в том числе:			
5.1	недосозданные резервы на возможные потери			
5.2	вложения в собственные акции (доли)			
5.3	отрицательная величина добавочного капитала			
6	Базовый капитал (строка 4 – строка 5)			
7	Источники добавочного капитала			
8	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, всего, в том числе:			
8.1	вложения в собственные инструменты добавочного капитала			
8.2	отрицательная величина дополнительного капитала			
9	Добавочный капитал, итого (строка 7 – строка 8)			
10	Основной капитал, итого (строка 6 + строка 9)			
11	Источники дополнительного капитала, всего, в том числе:			
11.1	Резервы на возможные потери			
12	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, всего, в том числе:			
12.1	вложения в собственные инструменты дополнительного капитала			
12.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней			
12.3	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером			

1	2	3	4	5
12.4	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов			
12.5	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику			
13	Дополнительный капитал, итого (строка 11 – строка 12)			
14	Собственные средства (капитал), итого (строка 10 + строка 13)			
15	Активы, взвешенные по уровню риска		X	X
15.1	необходимые для определения достаточности основного капитала			
15.2	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)			

Раздел 2. Сведения о величине кредитного, операционного и рыночного рисков, покрываемых капиталом

Подраздел 2.1. Кредитный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату, тыс. руб.			Данные на начало отчетного года, тыс. руб.		
			стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	стоимость активов (инструментов) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	стоимость активов (инструментов) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах, всего, в том числе:							
1.1	активы с коэффициентом риска ¹ 0 процентов							
1.2	активы с коэффициентом риска 20 процентов							
1.3	активы с коэффициентом риска 50 процентов							
1.4	активы с коэффициентом риска 100 процентов							

¹ Классификация активов по группам риска произведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 199-И.

1	2	3	4	5	6	7	8	9
1.5	активы – кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку «7» ¹ , с коэффициентом риска 150 процентов							
2	Активы с иными коэффициентами риска, всего, в том числе:	X	X	X	X	X	X	X
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:							
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 35 процентов							
2.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов							
2.1.3	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов							
2.1.4	ипотечные и иные ссуды, в том числе предоставленные субъектам малого и среднего предпринимательства, с коэффициентом риска 75 процентов							
2.1.5	требования участников клиринга							
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:							
2.2.1	с коэффициентом риска X_1 процентов							
2.2.2	с коэффициентом риска X_2 процентов							
...	с коэффициентом риска X_n процентов							
2.2.n	с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, в том числе:							
2.2.n.1	по сделкам по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных залладными							

¹ Страновые оценки указаны в соответствии классификацией экспортных кредитных агентств, участвующих в Соглашении стран – членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) «Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, имеющих официальную поддержку» (информация о страновых оценках размещается на официальном сайте ОЭСР в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»).

1	2	3	4	5	6	7	8	9
3	Кредиты на потребительские цели всего, в том числе:							
3.1	с коэффициентом риска X_1 процентов							
3.2	с коэффициентом риска X_2 процентов							
3.n	с коэффициентом риска X_n процентов							
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:							
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском							
4.2	по финансовым инструментам со средним риском							
4.3	по финансовым инструментам с низким риском							
4.4	по финансовым инструментам без риска							
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам			X			X	

Подраздел 2.2. Операционный риск

тыс. руб. (кол-во)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, всего, в том числе:			
6.1	доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:			
6.1.1	чистые процентные доходы			
6.1.2	чистые непроцентные доходы			
6.2	количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска			

Подраздел 2.3. Рыночный риск

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:			
7.1	процентный риск			
7.2	фондовый риск			
7.3	валютный риск			
7.4	товарный риск			

Раздел 3. Сведения о величине отдельных видов активов, условных обязательств кредитного характера и сформированных резервов на возможные потери

Подраздел 3.1. Информация о величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Прирост (+)/снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:				
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности				
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям				
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах				
1.4	под операции с резидентами офшорных зон				

Подраздел 3.2. Сведения об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных на основании решения уполномоченного органа управления (органа) кредитной организации в более высокую категорию качества, чем это вытекает из формализованных критериев оценки кредитного риска

Номер строки	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России № 590-П и № 611-П		по решению уполномоченного органа			
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:							
1.1	ссуды							
2	Реструктурированные ссуды							
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам							
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:							
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией							
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг							
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц							

1	2	3	4	5	6	7	8	9
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным							
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности							

Подраздел 3.3. Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери		
				в соответствии с Положением Банка России № 611-П	в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У	итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Ценные бумаги, всего, в том числе:					
1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями					
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:					
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями					
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:					
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями					

Номер строки	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:				
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:				
2.1	кредитных организаций				
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями				
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:				
3.1	кредитных организаций				
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями				
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях				
5	Межбанковские кредиты (депозиты)				
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями				
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам				
8	Основные средства				
9	Прочие активы				

Раздел 4. Основные характеристики инструментов капитала

Номер строки	Наименование характеристики инструмента капитала	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	3	4	5	6	
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	КБ "Кубань Кредит" ООО	КБ "Кубань Кредит" ООО	КБ "Кубань Кредит" ООО	КБ "Кубань Кредит" ООО	КБ "Кубань Кредит" ООО
2	Идентификационный номер инструмента капитала	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
3	Право, применимое к инструментам капитала	Россия	Россия	Россия	Россия	Россия
3а	к иным инструментам общей способности к поглощению убытков	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
Регулятивные условия						
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода («Базель III»)	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
5	Уровень капитала, в который инструмент капитала включается после окончания переходного периода («Базель III»)	базовый капитал	базовый капитал	базовый капитал	базовый капитал	базовый капитал
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	на индивидуальной основе	на индивидуальной основе	на индивидуальной основе	на индивидуальной основе	на индивидуальной основе
7	Тип инструмента	доли в уставном капитале	доли в уставном капитале	доли в уставном капитале	доли в уставном капитале	доли в уставном капитале
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	208 281	13 804	9 121	7 395	5 900
9	Номинальная стоимость инструмента	208 281 (Российский рубль)	13 804 (Российский рубль)	9 121 (Российский рубль)	7 395 (Российский рубль)	5 900 (Российский рубль)
10	Классификация инструмента капитала для целей бухгалтерского учета	акционерный капитал	акционерный капитал	акционерный капитал	акционерный капитал	акционерный капитал
11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	28.09.1993, 20.07.1995, 30.12.1997, 31.07.1998, 22.03.1999, 28.08.2000, 20.11.2003, 29.03.2004, 30.12.2010	22.03.1999, 20.11.2003, 30.12.2010	30.12.2010	22.03.1999, 30.12.2010	28.09.1993, 20.07.1995, 30.12.1997, 12.07.2001
12	Наличие срока по инструменту	бессрочный	бессрочный	бессрочный	бессрочный	бессрочный
13	Дата погашения инструмента	без ограничения срока	без ограничения срока	без ограничения срока	без ограничения срока	без ограничения срока
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
15	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
Проценты/дивиденды/купонный доход						
17	Тип ставки по инструменту	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
18	Ставка	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
20	Обязательность выплат дивидендов	частично по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)	частично по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)	частично по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)	частично по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)	частично по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)
21	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
22	Характер выплат	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
23	Конвертируемость инструмента	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
25	Полная либо частичная конвертация	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо

1	2	3	4	5	6	7
1	2	3	4	5	6	7
26	Ставка конвертации	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
27	Обязательность конвертации	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
29	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
32	Полное или частичное списание	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
33	Постоянное или временное списание	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
34	Механизм восстановления	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
34a	Тип субординации	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
35	Субординированность инструмента	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
36	Соответствие требованиям Положения Банка России № 646-П и Положения Банка России № 509-П	да	да	да	да	да
37	Описание несоответствий	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
Номер строки	Наименование характеристики инструмента капитала	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	
		8	9	10	11	
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	КБ "Кубань Кредит" ООО	КБ "Кубань Кредит" ООО	КБ "Кубань Кредит" ООО	КБ "Кубань Кредит" ООО	
2	Идентификационный номер инструмента капитала	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	
3	Право, применимое к инструментам капитала	Россия	Россия	Россия	Россия	
3a	к иным инструментам общей способности к поглощению убытков	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	
	Регулятивные условия					
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода («Базель III»)	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	
5	Уровень капитала, в который инструмент капитала включается после окончания переходного периода («Базель III»)	базовый капитал	базовый капитал	базовый капитал	базовый капитал	
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	на индивидуальной основе	на индивидуальной основе	на индивидуальной основе	на индивидуальной основе	
7	Тип инструмента	доли в уставном капитале	доли в уставном капитале	доли в уставном капитале	доли в уставном капитале	
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	877	553	427	142	
9	Номинальная стоимость инструмента	877 (Российский рубль)	553 (Российский рубль)	427 (Российский рубль)	142 (Российский рубль)	
10	Классификация инструмента капитала для целей бухгалтерского учета	акционерный капитал	акционерный капитал	акционерный капитал	акционерный капитал	
11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	30.12.1997, 31.07.1998, 22.03.1999, 12.07.2001, 20.11.2003	31.07.1998, 22.03.1999	22.03.1999, 20.11.2003	28.09.1993, 22.03.1999	
12	Наличие срока по инструменту	бессрочный	бессрочный	бессрочный	бессрочный	
13	Дата погашения инструмента	без ограничения срока	без ограничения срока	без ограничения срока	без ограничения срока	
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	
15	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	
16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	
	Проценты/дивиденды/купонный доход					
17	Тип ставки по инструменту	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	

1	2	3	4	5	6	
		8	9	10	11	
18	Ставка	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	
19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	
20	Обязательность выплат дивидендов	частично по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)	частично по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)	частично по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)	частично по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)	
21	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	
22	Характер выплат	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	
23	Конвертируемость инструмента	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	
24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	
25	Полная либо частичная конвертация	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	
26	Ставка конвертации	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	
27	Обязательность конвертации	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	
29	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	
31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	
32	Полное или частичное списание	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	
33	Постоянное или временное списание	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	
34	Механизм восстановления	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	
34а	Тип субординации	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	
35	Субординированность инструмента	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	
36	Соответствие требованиям Положения Банка России № 646-П и Положения Банка России № 509-П	да	да	да	да	
37	Описание несоответствий	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	

Примечание: полная информация об условиях выпуска (привлечения) инструментов капитала, а также актуальная информация раздела 4 Отчета приведена в разделе «Раскрытие регуляторной информации» сайта

(ссылка на сайт кредитной организации)

Раздел «Справочно».

Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности (номер пояснения _____).

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего _____, в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи ссуд _____;
- 1.2. изменения качества ссуд _____;
- 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России ¹, _____;
- 1.4. иных причин _____.

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего _____, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд _____;
- 2.2. погашения ссуд _____;
- 2.3. изменения качества ссуд _____;
- 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России ¹, _____;
- 2.5. иных причин _____.

Руководитель	_____	Чупрынникова Н.Н.
Главный бухгалтер	_____	Борисенко Л.Ю.
Исполнитель	_____	Казанцева Т.Н.
Телефон:	(861) 274-92-83	
" 8 "	ноября	2021 г.

¹ Устанавливается в соответствии с пунктом 15 статьи 4 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
03	32293624	2518

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ (публикуемая форма)

на 01.10.2021 г.

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации

КБ "Кубань Кредит" ООО

Адрес (место нахождения) кредитной организации

Российская Федерация, 350000, г.Краснодар, ул. им. Орджоникидзе, дом №46 /
ул.Красноармейская, дом №32

Код формы по ОКУД 0409810

Квартальная (Годовая)

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Уставный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	Эмиссионный доход	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, оцениваемых через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	Увеличение (уменьшение) обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке	Переоценка инструментов хеджирования	Резервный фонд	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого источники капитала
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
1	Данные на начало предыдущего отчетного года		246 500	0	0	0	1 080 232	0	0	1 495 842	400 000	0	0	10 279 840	13 502 414
2	Влияние изменений положений учетной политики		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Влияние исправления ошибок		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Данные на начало предыдущего отчетного года (скорректированные)		246 500	0	0	0	1 080 232	0	0	1 495 842	400 000	0	0	10 279 840	13 502 414

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
5	Совокупный доход за предыдущий отчетный период:	4.3.2, 4.3.5	0	0	0	0	-1 697	0	0	0	0	0	0	1 141 785	1 140 088
5.1	прибыль (убыток)	4.3.5	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 141 785	1 141 785
5.2	прочий совокупный доход	4.3.2	0	0	0	0	-1 697	0	0	0	0	0	0	0	-1 697
6	Эмиссия акций:		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6.1	номинальная стоимость		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6.2	эмиссионный доход		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7.1	приобретения		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7.2	выбытия		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
8	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов	4.3.5	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	838	838
9	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9.1	по обыкновенным акциям		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9.2	по привилегированным акциям		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11	Прочие движения	4.3.3, 4.3.5	0	0	0	0	0	0	0	250 160	0	0	0	-250 160	0
12	Данные за соответствующий отчетный период прошлого года	4.3	246 500	0	0	0	1 078 535	0	0	1 746 002	400 000	0	0	11 172 303	14 643 340
13	Данные на начало отчетного года		246 500	0	0	0	1 078 706	0	0	1 746 002	400 000	0	0	12 955 022	16 426 230
14	Влияние изменений положений учетной политики		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
15	Влияние исправления ошибок		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
16	Данные на начало отчетного года (скорректированные)		246 500	0	0	0	1 078 706	0	0	1 746 002	400 000	0	0	12 955 022	16 426 230
17	Совокупный доход за отчетный период:	4.3.2, 4.3.5	0	0	0	0	9	0	0	0	0	0	0	1 069 581	1 069 590
17.1	прибыль (убыток)	4.3.5	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 069 581	1 069 581
17.2	прочий совокупный доход	4.3.2	0	0	0	0	9	0	0	0	0	0	0	0	9

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
18	Эмиссия акций:		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
18.1	номинальная стоимость		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
18.2	эмиссионный доход		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
19	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
19.1	приобретения		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
19.2	выбытия		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
20	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
21	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):	4.3.5	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-58 490	-58 490
21.1	по обыкновенным акциям		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
21.2	по привилегированным акциям		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
22	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
23	Прочие движения	4.3.3, 4.3.5	0	0	0	0	0	0	0	438 676	0	0	0	-438 676	0
24	Данные за отчетный период	4.3	246 500	0	0	0	1 078 715	0	0	2 184 678	400 000	0	0	13 527 437	17 437 330

Руководитель

Главный бухгалтер

Исполнитель

Телефон: (861) 274-92-83

" 8 " ноября 2021 г.

Чупрыникова Н.Н.

Борисенко Л.Ю.

Стариков Д.А.

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
03	32293624	2518

**СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, НОРМАТИВЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА
И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ**

(публикуемая форма)
на " 01 " октября 2021 г.

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации
(головной кредитной организации банковской группы)

КБ "Кубань Кредит" ООО

Адрес (место нахождения) кредитной организации

(головной кредитной организации банковской группы)

Российская Федерация, 350000, г. Краснодар,
ул. им. Орджоникидзе, дом №46/ул. Красноармейская, дом №32

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации (банковской группы)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Фактическое значение				
			на отчетную дату	на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	на дату, отстоящую на три квартала от отчетной	на дату, отстоящую на четыре квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7	8
КАПИТАЛ, тыс. руб.							
1	Базовый капитал		12 942 279	12 961 833	13 017 031	13 014 853	11 566 133
1a	Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		15 096 340	15 115 894	15 171 073	15 166 865	12 280 706
2	Основной капитал		12 942 279	12 961 833	13 017 031	13 014 853	11 566 133
2a	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		15 096 340	15 115 894	15 171 073	15 166 865	12 280 706
3	Собственные средства (капитал)		15 437 909	15 109 776	14 637 733	14 093 559	13 734 907
3a	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		17 248 531	16 746 835	16 286 734	16 245 571	14 501 776

1	2	3	4	5	6	7	8
АКТИВЫ, ВЗВЕШЕННЫЕ ПО УРОВНЮ РИСКА, тыс. руб.							
4	Активы, взвешенные по уровню риска		109 418 149	106 339 917	103 830 238	99 676 719	101 256 242
НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент							
5	Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (Н20.1)	5.3.3	11,976	12,346	12,702	13,236	11,577
5а	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		13,708	14,223	14,755	15,386	12,151
6	Норматив достаточности основного капитала Н1.2 (Н20.2)	5.3.3	11,976	12,346	12,702	13,236	11,577
6а	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		13,708	14,223	14,755	15,386	12,151
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 (Н1цк, Н1.3, Н20.0)	5.3.3	14,109	14,209	14,098	14,139	13,565
7а	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		15,473	15,561	15,635	16,257	14,274
НАДБАВКИ К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска), процент							
8	Надбавка поддержания достаточности капитала		2,500	2,500	2,500	2,500	2,500
9	Антициклическая надбавка		0	0	0	0	0
10	Надбавка за системную значимость						
11	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего (стр. 8 + стр. 9 + стр. 10)		2,500	2,500	2,500	2,500	2,500
12	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		6,1853	6,2887	6,1780	6,2234	5,6396
НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА							
13	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.		125 162 561	118 833 542	118 411 769	115 661 966	115 442 755
14	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент		10,34	10,91	10,99	11,25	10,02

1	2	3	4	5	6	7	8
14a	Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент		11,95	12,61	12,60	13,11	10,56
НОРМАТИВ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ							
15	Высоколиквидные активы, тыс. руб.						
16	Чистый ожидаемый отток денежных средств, тыс. руб.						
17	Норматив краткосрочной ликвидности Н26 (Н27), процент						
НОРМАТИВ СТРУКТУРНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (НОРМАТИВ ЧИСТОГО СТАБИЛЬНОГО ФОНДИРОВАНИЯ)							
18	Имеющееся стабильное фондирование (ИСФ), тыс. руб.						
19	Требуемое стабильное фондирование (ТСФ), тыс. руб.						
20	Норматив структурной ликвидности (норматив чистого стабильного фондирования) Н28 (Н29), процент						
НОРМАТИВЫ, ОГРАНИЧИВАЮЩИЕ ОТДЕЛЬНЫЕ ВИДЫ РИСКОВ, процент							
21	Норматив мгновенной ликвидности Н2	5.3.2.5	148,084	114,853	99,789	172,638	177,676
22	Норматив текущей ликвидности Н3	5.3.2.5	387,308	420,136	200,531	279,811	276,295
23	Норматив долгосрочной ликвидности Н4	5.3.2.5	44,711	42,721	43,384	43,414	45,508
24	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6 (Н21)		максимальное значение за период количество нарушений актуальность	максимальное значение за период количество нарушений актуальность	максимальное значение за период количество нарушений актуальность	максимальное значение за период количество нарушений актуальность	максимальное значение за период количество нарушений актуальность
			17,046	14,390	17,102	18,451	15,204
25	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков Н7 (Н22)		254,540	241,792	255,793	247,404	249,644
26	Норматив использования собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц Н12 (Н23)						

1	2	3	4			5			6			7			8		
27	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) Н25		максимальное значение за период	количество нарушений	длительность	максимальное значение за период	количество нарушений	длительность	максимальное значение за период	количество нарушений	длительность	максимальное значение за период	количество нарушений	длительность	максимальное значение за период	количество нарушений	длительность
			8,161			9,150			9,086			10,321			9,689		
28	Норматив достаточности совокупных ресурсов центрального контрагента Н2цк																
29	Норматив достаточности индивидуального клирингового обеспечения центрального контрагента Н3цк																
30	Норматив ликвидности центрального контрагента Н4цк																
31	Норматив максимального размера риска концентрации Н5цк																
32	Норматив текущей ликвидности РНКО (Н15)																
33	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций Н15.1																
34	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов Н16																
35	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов Н16.1																
36	Норматив максимального размера вексельных обязательств расчетных небанковских кредитных организаций Н16.2																
37	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием Н18																

Раздел 2. Информация о расчете норматива финансового рычага (Н1.4)

Подраздел 2.1. Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага (Н1.4)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего		125 087 285
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		Неприменимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет норматива финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		1 120
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		3 901 715
7	Прочие поправки		2 317 990
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета норматива финансового рычага, итого		126 672 130

Подраздел 2.2. Расчет норматива финансового рычага (Н1.4)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего		119 448 515
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		188 790
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), всего		119 259 725
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи и (или) с учетом неттинга позиций, если применимо), всего		0

1	2	3	4
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего		1 120
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса		неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ		0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок, итого (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10),		1 120
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего		2 000 000
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		0
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок, итого (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13),		2 000 000
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера, всего		15 202 528
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		11 300 812
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправок, итого (разность строк 17 и 18)		3 901 716
Капитал и риски			
20	Основной капитал		12 942 279
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, всего (сумма строк 3, 11, 16, 19)		125 162 561
Норматив финансового рычага			
22	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент (строка 20 : строка 21)		10,34

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на _____	
			величина требований (обязательств), тыс. руб.	взвешенная величина требований (обязательств), тыс. руб.
1	2	3	4	5
ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ				
1	Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом дополнительных требований (активов), включенных в числитель Н26 (Н27)		X	
ОЖИДАЕМЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ				
2	Денежные средства физических лиц, всего, в том числе:			
3	стабильные средства			
4	нестабильные средства			
5	Денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения, всего, в том числе:			
6	операционные депозиты			
7	депозиты, не относящиеся к операционным (прочие депозиты)			
8	необеспеченные долговые обязательства			
9	Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение		X	
10	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств, всего, в том числе:			
11	по производным финансовым инструментам и в связи с потенциальной потребностью во внесении дополнительного обеспечения			
12	связанные с потерей фондирования по обеспеченным долговым инструментам			
13	по обязательствам банка по неиспользованным безотзывным и условно отзывным кредитным линиям и линиям ликвидности			
14	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам			
15	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим условным обязательствам			

1	2	3	4	5
16	Суммарный отток денежных средств, итого (строка 2 + строка 5 + строка 9 + строка 10 + строка 14 + строка 15)		X	
ОЖИДАЕМЫЕ ПРИТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ				
17	По операциям предоставления денежных средств под обеспечение ценными бумагами, включая операции обратного репо			
18	По договорам без нарушения контрактных сроков исполнения обязательств			
19	Прочие притоки			
20	Суммарный приток денежных средств, итого (строка 17 + строка 18 + строка 19)			
СУММАРНАЯ СКОРРЕКТИРОВАННАЯ СТОИМОСТЬ				
21	ВЛА за вычетом корректировок, рассчитанных с учетом ограничений на максимальную величину ВЛА-2Б и ВЛА-2		X	
22	Чистый ожидаемый отток денежных средств		X	
23	Норматив краткосрочной ликвидности банковской группы (Н26), кредитной организации (Н27), процент		X	

Руководитель

Главный бухгалтер

Исполнитель

Телефон: (861) 274-92-83

" 8 " ноября 2021 г.

Чупрынникова Н.Н.

Борисенко Л.Ю.

Казанцева Т.Н.

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
03	32293624	2518

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (публикуемая форма)

на " 01 " октября 2021 г.

Полное или сокращенное фирменное
наименование кредитной организации

КБ "Кубань Кредит" ООО

Российская Федерация, 350000, г.Краснодар,
ул.им.Ораджоникидзе, дом № 46/
ул.Красноармейская, дом № 32

Адрес (место нахождения) кредитной организации

Код формы по ОКУД 0409814
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименования статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс. руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		2 125 997	1 747 143
1.1.1	проценты полученные		6 798 548	6 715 172
1.1.2	проценты уплаченные		-2 428 733	-3 415 162
1.1.3	комиссии полученные		2 009 536	1 729 762
1.1.4	комиссии уплаченные		-373 104	-301 143
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, через прочий совокупный доход		-14 251	-8 238
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		127 643	135 262
1.1.8	прочие операционные доходы		138 399	191 584
1.1.9	операционные расходы		-3 501 896	-3 127 004
1.1.10	расход (возмещение) по налогам	4.2.8	-630 145	-173 090
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		4 188 328	2 227 995
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		1 129 550	-71 793
1.2.2	чистый прирост (снижение) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		1 770 121	6 460 576

1	2	3	4	5
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		-4 637 240	-7 938 336
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		21 154	51 701
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		260 104	25 144
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		0	-1 221 453
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		5 698 756	4 885 487
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		-36 513	6 466
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		-17 604	30 203
1.3	Итого (сумма строк 1.1 и 1.2)		6 314 325	3 975 138
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
2.2	Выручка от реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
2.3	Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		-7 439 916	-2 972 692
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	4.1.5	-136 726	-96 628
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	4.1.5	46 011	5 239
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого (сумма строк с 2.1 по 2.7)		-7 530 631	-3 064 081
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды	4.3.5	-58 490	0
3.4а	Выплаты, осуществленные арендатором в счет уменьшения обязательств по аренде	4.1.5	-65 276	-68 872
3.5	Итого (сумма строк с 3.1 по 3.4)		-123 766	-68 872
4	Влияние изменений курсов иностранных валют, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		-195 428	1 085 156
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		-1 535 500	1 927 341
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		8 074 673	5 858 009
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	4.4	6 539 173	7 785 350

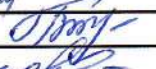
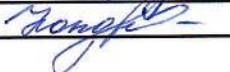
Руководитель

Главный бухгалтер

Исполнитель

Телефон: (861) 274-92-83

" 8 " ноября 2021 г.

Чупрыникова Н.Н.

Борисенко А.Ю.

Кондратенко О.В.

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Настоящая пояснительная информация является составной частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности (далее по тексту – отчетность) коммерческого Банка «Кубань Кредит» общества с ограниченной ответственностью (КБ «Кубань Кредит» ООО) (далее по тексту – Банк), подготовленной в соответствии с:

- Указанием Банка России от 8 октября 2018 года № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (далее по тексту – Указание № 4927-У);
- Указанием Банка России от 27 ноября 2018 года № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности»,

за отчетный период с 1 января по 30 сентября 2021 года включительно (далее по тексту – отчетный период), по состоянию за 30 сентября 2021 года.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка публикуется в составе следующих форм отчетности:

- 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» за 30 сентября 2021 года (далее по тексту – баланс), данные которого приведены в тысячах рублей (далее по тексту – тыс. руб.);
- 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)» за 9 месяцев 2021 года (далее по тексту – ОФР), данные которого приведены в тыс. руб.;
- приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах в составе:
 - 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)» на 1 октября 2021 года, данные которого приведены в тыс. руб. и процентах (там, где это применимо);
 - 0409810 «Отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма)» на 1 октября 2021 года, данные которого приведены в тыс. руб.;
 - 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)» на 1 октября 2021 года, приведенные в тыс. руб. и процентах (там, где это применимо);
 - 0409814 «Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)» на 1 октября 2021 года (далее по тексту – ОДДС), данные которого приведены в тыс. руб.

Данные настоящей пояснительной информации приведены в тыс. руб. и процентах (там, где это применимо).

2. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

Банк создан на основании решения Собрания учредителей и зарегистрирован 5 апреля 1993 года.

Банк зарегистрирован Центральным банком Российской Федерации (далее по тексту – Банк России) за регистрационным номером 2518 от 28 сентября 1993 года.

Банк внесен в Единый государственный реестр юридических лиц за основным государственным регистрационным номером 1022300003703 от 03 декабря 2002 года.

Банк зарегистрирован по адресу: Российская Федерация, 350000, г. Краснодар, ул. им. Орджоникидзе, дом № 46/ ул. Красноармейская, дом № 32.

В течение отчетного периода полное фирменное наименование и юридический адрес Банка не менялись.

Банк имеет Генеральную лицензию на осуществление банковских операций № 2518, выданную Банком России 3 июля 2012 года без ограничения срока действия и осуществляет деятельность в соответствии с Федеральным Законом от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» и другими законодательными актами Российской Федерации.

Помимо Генеральной лицензии Банка России Банк осуществляет свою деятельность на основании следующих лицензий:

Лицензия	Орган, выдавший лицензию	№ лицензии	Дата выдачи лицензии
На право привлечения во вклады и размещения драгоценных металлов	Банк России	2518	5 марта 2008 года
На осуществление дилерской деятельности	Федеральная служба по финансовым рынкам	023-13748-010000	26 марта 2013 года

Основная деятельность Банка включает:

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

Банк также вправе осуществлять следующие операции:

- привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов;
- другие операции с драгоценными металлами в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Ограничения на осуществление банковских операций отсутствуют.

Банк является участником системы обязательного страхования вкладов физических лиц с 9 декабря 2004 года.

Банк является: членом Ассоциации банков России, Торгово-промышленной палаты Краснодарского края, Российского союза промышленников и предпринимателей, Национальной ассоциации участников фондового рынка (НАУФОР), партнером систем быстрых денежных переводов: «Вестерн Юнион», «Золотая Корона», «Contact», Международной платежной системы «Visa» в качестве ассоциированного члена и Международной платежной системы «MasterCard» в качестве аффилированного члена, прямым участником Платежной системы «Мир», участником торгов на фондовом рынке, валютном рынке, рынке драгоценных металлов и рынке стандартизированных ПФИ ПАО Московская биржа, участником Сообщества Всемирных Интербанковских Финансовых Телекоммуникаций (S.W.I.F.T.), уполномоченным банком Федеральной Таможенной Службы России и аккредитованным банком Агентства по страхованию вкладов, участником Системы быстрых платежей Банка России.

Региональная сеть Банка насчитывает 131 (30 сентября 2020 года: 138) точку продаж, которые расположены преимущественно в Краснодарском крае, а также в Ростовской области, Республике Адыгея и г. Москве, в том числе по состоянию за 30 сентября:

	2021	2020
Дополнительные офисы	86	82
Операционные кассы вне кассового узла	45	56
Итого	131	138

В течение отчетного периода: были открыты 2 дополнительных офиса (9 месяцев 2020 года: 0), были закрыты 11 операционных касс вне кассового узла (9 месяцев 2020 года: 15).

Информация о рейтингах, присвоенных Банку международным и национальным рейтинговыми агентствами по состоянию за 30 сентября 2021 года, представлена ниже.

Наименование рейтингового агентства	Рейтинг	Дата последнего подтверждения/изменения рейтинга	Краткое описание текущего рейтинга
Moody's Investors Service	Международный рейтинг – «B2», прогноз позитивный	8 июня 2021 года	низкая степень кредитоспособности на международном уровне
Аналитическое кредитное Рейтинговое Агентство (Акционерное общество) ООО «Национальные Кредитные Рейтинги»	Национальный рейтинг - «BBB-(RU)», прогноз стабильный	27 мая 2021 года	умеренный уровень кредитоспособности в Российской Федерации
	Национальный рейтинг - «BBB-.ru», прогноз стабильный	30 сентября 2021 года	умеренный уровень кредитоспособности в Российской Федерации

В мае 2021 года Аналитическое кредитное Рейтинговое Агентство (АКРА) повысило Банку кредитный рейтинг до BBB-(RU); прогноз «стабильный». Повышение рейтинга обусловлено изменением оценки риск-профиля со слабой до удовлетворительной при сохранении ограниченной оценки бизнес-профиля, сильной достаточности капитала, а также адекватной позиции по ликвидности и фондированию.

В июне 2021 года международное рейтинговое агентство Moody's Investors Service подтвердило Банку кредитный рейтинг на уровне B2 и изменило прогноз со «стабильного» на «позитивный»; качество активов и прибыльность остались высокими, на фоне улучшений показателей достаточности капитала.

В сентябре 2021 года российское рейтинговое агентство ООО «Национальные Кредитные Рейтинги» повысило Банку кредитный рейтинг до BBB-.ru; прогноз «стабильный». Банк заметно улучшил показатели рентабельности, что стало одной из основных причин повышения кредитного рейтинга. Кроме того, Банк сохраняет адекватный запас капитала, а позиция по ликвидности активов оценивается как устойчивая.

Информация об экономической среде, в которой осуществляется деятельность Банка

Сводные статистические данные за 8 месяцев 2021 года свидетельствуют о динамичном восстановлении экономики Краснодарского края. Практически все отрасли демонстрируют рост в сравнении с аналогичным периодом прошлого года, при этом самые высокие темпы роста получены в секторах, наиболее пострадавших от введения ограничительных мер в 2020 году:

- темп роста оборота оптовой торговли составил 105,3% при 90,7% за аналогичный период прошлого года;
- темп роста валового регионального продукта составил 110,6% при 95,7% за аналогичный период прошлого года;
- темп роста выпуска продукции промышленного производства составил 112,0% при 99,0% за аналогичный период прошлого года;
- темп роста розничных продаж составил 117,3% при 96,5% за аналогичный период прошлого года;
- темп роста оборотов в общественном питании составил 125,0% при 82,4% за аналогичный период прошлого года;
- темп роста объемов платных услуг населению составил 124,9% при 90,7% за аналогичный период прошлого года;
- темп роста объемов строительства составил 101,7% при 98,8% за аналогичный период прошлого года;
- темп роста продукции сельского хозяйства составил 108,6% при 93,3% за аналогичный период прошлого года.

Показатели, характеризующие уровень жизни населения, в целом демонстрируют его ухудшение:

- темп роста индекса потребительских цен составил 106,8% при 102,6% за аналогичный период прошлого года;
- темп роста показателя реальной заработной платы составил 101,2% при 100,1% за аналогичный период прошлого года;
- темп роста реально располагаемых денежных доходов населения составил 105,7% при 92,4% за аналогичный период прошлого года.

По состоянию за 31 августа 2021 года в органах службы занятости населения зарегистрировано 23,5 тыс. граждан, имеющих статус «безработных», что в 5 раз меньше, чем по состоянию за 31 августа 2020 года. Уровень регистрируемой безработицы составил 0,8% от численности экономически активного населения при 4,9% по состоянию за 31 августа 2020 года.

В банковской системе края в течение января-августа 2021 года:

- объем средств клиентов в региональных банках края увеличился на 8,6% (9 месяцев 2020 года: увеличение на 8,5%), в том числе:
 - ✓ объем средств юридических лиц увеличился на 13,8% (9 месяцев 2020 года: увеличение на 24,8%);
 - ✓ объем средств физических лиц увеличился на 6,5% (9 месяцев 2020 года: увеличение на 3,6%);
- кредитный портфель региональных банков увеличился на 8,8% (9 месяцев 2020 года: увеличение на 7,2%), в том числе:
 - ✓ кредитный портфель юридических лиц увеличился на 3,4% (9 месяцев 2020 года: увеличение на 6,9%);
 - ✓ кредитный портфель физических лиц увеличился на 18,2% (9 месяцев 2020 года: увеличение на 7,7%).

Экономическая ситуация в крае, тенденции в развитии банковской системы края, финансовых и фондовых рынков страны напрямую влияют на деятельность Банка.

Основные показатели деятельности Банка за 9 месяцев 2021 года

Основными направлениями вложения средств Банка (в абсолютном выражении и в процентах от общей суммы активов) по состоянию за 30 сентября 2021 года являются:

- ссудная задолженность юридических и физических лиц – 79 389 498 тыс. руб. или 63,5% активов (31 декабря 2020 года: 75 053 968 тыс. руб. или 63,4% активов);
- финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости – 22 040 923 тыс. руб. или 17,6% активов (31 декабря 2020 года: 14 500 164 тыс. руб. или 12,2% активов);
- финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток – 10 154 214 тыс. руб. или 8,1% активов (31 декабря 2020 года: 12 396 079 тыс. руб. или 10,5% активов);
- денежные средства, средства на счетах в Банке России и в кредитных организациях – 7 418 107 тыс. руб. или 5,9% активов (31 декабря 2020 года: 10 083 198 тыс. руб. или 8,5% активов).

Основными источниками средств Банка (в абсолютном выражении и в процентах от общей суммы пассивов) по состоянию за 30 сентября 2021 года являются:

- средства физических лиц и индивидуальных предпринимателей – 83 552 440 тыс. руб. или 77,6% пассивов (31 декабря 2020 года: 80 287 719 тыс. руб. или 78,7% пассивов);
- средства корпоративных клиентов – 22 231 638 тыс. руб. или 20,7% пассивов (31 декабря 2020 года: 19 567 060 тыс. руб. или 19,2% пассивов).

Финансовый результат деятельности Банка за 9 месяцев 2021 года составил 1 069 590 тыс. руб. (9 месяцев 2020 года: 1 140 088 тыс. руб.), в том числе:

- чистая прибыль в сумме 1 069 581 тыс. руб. (9 месяцев 2020 года: 1 141 785 тыс. руб.);
- прочий совокупный доход, включающий изменение фонда переоценки стоимости основных средств и отложенного налога, относящегося к фонду переоценки стоимости основных средств, в сумме 9 тыс. руб. (9 месяцев 2020 года: прочий совокупный убыток, включающий изменение фонда переоценки стоимости основных средств и отложенного налога, относящегося к фонду переоценки стоимости основных средств, в сумме 1 697 тыс. руб.).

Основными операциями Банка, оказавшими влияние на формирование финансового результата, являются:

- кредитование, включая межбанковские кредиты;
- расчетно-кассовые операции;
- операции с иностранной валютой, драгоценными металлами и прочими финансовыми инструментами;
- операции с ценными бумагами.

Основными статьями доходов и расходов по результатам деятельности Банка за 9 месяцев 2021 года являются:

- чистые процентные доходы – 4 097 934 тыс. руб. (9 месяцев 2020 года: 3 428 912 тыс. руб.);
- чистые комиссионные доходы – 1 643 030 тыс. руб. (9 месяцев 2020 года: 1 424 899 тыс. руб.);
- прочие операционные доходы – 240 268 тыс. руб. (9 месяцев 2020 года: 706 405 тыс. руб.);
- чистые доходы от операций с иностранной валютой (включая переоценку) – 116 924 тыс. руб. (9 месяцев 2020 года: 156 107 тыс. руб.);
- операционные расходы – 3 721 427 тыс. руб. (9 месяцев 2020 года: 3 484 069 тыс. руб.);
- чистые расходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток – 460 622 тыс. руб. (9 месяцев 2020 года: чистые доходы в сумме 16 889 тыс. руб.);
- расходы от изменения резервов на возможные потери и под ожидаемые кредитные убытки – 421 637 тыс. руб. (9 месяцев 2020 года: 1 399 616 тыс. руб.);
- расходы по налогу на прибыль – 313 869 тыс. руб. (9 месяцев 2020 года: 230 438 тыс. руб.);
- чистые расходы от операций с драгоценными металлами (включая переоценку) – 111 020 тыс. руб. (9 месяцев 2020 года: чистые доходы в сумме 519 696 тыс. руб.).

В течение 9 месяцев 2021 года основные показатели деятельности Банка изменились следующим образом:

- собственные средства (капитал) Банка, отраженные в отчетности по форме 0409808, увеличились на 1 344 350 тыс. руб. (с 14 093 559 тыс. руб. до 15 437 909 тыс. руб.);
- активы Банка увеличились на 6 613 625 тыс. руб. (с 118 473 660 тыс. руб. до 125 087 285 тыс. руб.);
- объем средств физических лиц и индивидуальных предпринимателей увеличился на 3 264 721 тыс. руб. (с 80 287 719 тыс. руб. до 83 552 440 тыс. руб.);
- объем средств юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, увеличился на 2 664 578 тыс. руб. (с 19 567 060 тыс. руб. до 22 231 638 тыс. руб.).

Банк, по-прежнему, продолжает развиваться, удерживает лидирующие позиции среди самостоятельных банков Краснодарского края. Ниже приведена информация о рейтингах основных показателей деятельности Банка, составленных информационным агентством Банки.ру, по состоянию за:

Показатель	30 сентября 2021		31 декабря 2020	
	по России	в регионе	по России	в регионе
Активы, нетто	54	1	58	1
Чистая прибыль	65	1	32	1
Капитал	66	1	71	1
Кредитный портфель	52	1	51	1
Просроченная задолженность в кредитном портфеле	91	1	79	1
Вклады физических лиц	32	1	34	1
Вложения в ценные бумаги	43	1	49	1

Оценка способности Банка продолжать свою деятельность непрерывно

Пандемия коронавируса (COVID-19), вспышка которого произошла в первом квартале 2020 года, обусловила в дальнейшем реализацию различных мер по предотвращению, сдерживанию и подавлению ее распространения, включая транспортные ограничения, временное закрытие различных организаций, ограничения на проведения собраний и встреч, карантин и изоляцию, которые стали причиной существенного снижения уровня потребительских расходов (в том числе в связи с падением реальных доходов населения) и экономической активности компаний, что, в свою очередь, повлияло на замедление темпов роста как экономик отдельных стран, так и мировой экономики в целом.

Российская экономика подвержена влиянию нестабильной ситуации на фондовых, валютных и товарных рынках, замедлению экономического роста в других странах мира и санкционному давлению со стороны ряда стран, что наряду с реализованными ограничительными мерами в связи с пандемией коронавируса (COVID-19) обусловило снижение ВВП страны по итогам за 2020 год на 3,1%.

В отчетном периоде эпидемическая ситуация улучшилась, в том числе вследствие вакцинации населения и в связи с отменой ограничительных мер, влиявших на уровень безработицы населения и уровень экономической активности компаний. Поддержку восстановлению экономики также оказывает внешний спрос, который продолжает расти, несмотря

на сохраняющуюся сложную эпидемическую обстановку в мире. В результате уже во 2 квартале 2021 года российская экономика достигла допандемического уровня. Оперативные индикаторы в 3 квартале 2021 года свидетельствуют о продолжающемся росте экономической активности при некотором замедлении его темпов, что, по оценкам Банка России, в значительной мере связано с возвращением российской экономики на траекторию сбалансированного роста. При этом наблюдается некоторая неоднородность тенденций в экономике в отраслевом и региональном разрезе. Рост реальных заработных плат и низкая склонность домашних хозяйств к сбережению, обусловленная повышенными инфляционными ожиданиями, поддерживают рост потребительской активности, особенно на рынках непродовольственных товаров. Вместе с тем восстановление сектора услуг населению в июле-августе 2021 года замедлилось в связи с частичным ужесточением эпидемиологических мер. В дальнейшем Банком России прогнозируется устойчивый характер восстановления спроса в экономике (при этом допускаются различные темпы восстановления/роста отдельных отраслей экономики), – с ростом ВВП по итогам за 2021 год на 4,0-4,5%.

Несмотря на указанные выше улучшения эпидемической ситуации, в условиях продолжающейся пандемии и сохраняющихся ожиданий рецессии мировой экономики возрастает неопределенность относительно дальнейшего изменения операционной среды, которая оказывает влияние на будущее финансовое положение и операционную деятельность Банка.

В текущей макроэкономической ситуации Банк продолжает в полном объеме оказывать банковские услуги клиентам.

Руководство Банка считает, что принимает все необходимые меры для поддержания устойчивого положения Банка в сложившихся обстоятельствах. Руководство Банка проводит мониторинг, оценку текущей ситуации и влияние пандемии коронавируса (COVID-19) на деятельность Банка и, принимая во внимание следующие факторы:

- наличие стабильной клиентской базы, сформированной на долгосрочный период;
- проводимые меры по поддержке финансовой системы со стороны Банка России;
- выполнение всех требований Банка России в отношении соблюдения обязательных нормативов;
- участие в государственных программах льготного кредитования;
- наличие сформированной системы управления рисками, позволяющей адекватно оценивать и управлять принимаемыми рисками;
- стабильный спрос на услуги Банка;
- прилагаемые максимальные усилия по переводу клиентов Банка на дистанционное обслуживание;
- имеющийся План действий, направленный на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций, а также на организацию проверки возможности его выполнения,

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

3. ОСНОВЫ ПОДГОТОВКИ ОТЧЕТНОСТИ И ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ БАНКА

3.1. Основы подготовки отчетности

Бухгалтерский учет в Банке ведется в соответствии с требованиями:

- Положения Банка России от 27 февраля 2017 года № 579-П «О Плате счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» (далее по тексту – Положение № 579-П);
- Положения Банка России от 22 декабря 2014 года № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитной организации»;
- Положения Банка России от 15 апреля 2015 года № 465-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях»;
- Положения Банка России от 22 декабря 2014 года № 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»;
- Положения Банка России от 2 октября 2017 года № 604-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов»;
- Положения Банка России от 2 октября 2017 года № 605-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств»;
- Положения Банка России от 2 октября 2017 года № 606-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами»;
- Положения Банка России от 12 ноября 2018 года № 659-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды кредитными организациями» (далее по тексту – Положение № 659-П);
- применимых к деятельности Банка Международных стандартов финансовой отчетности (далее по тексту – МСФО), введенных в действие на территории Российской Федерации

и другими нормативными документами.

Аудит промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 9 месяцев 2021 года не проводился.

3.2. Учетная политика и перечень существенных изменений, внесенных в Учетную политику Банка на 2021 год, влияющих на сопоставимость отдельных показателей его деятельности

Учетная политика Банка разработана с учетом требований следующих нормативных документов:

- Гражданского Кодекса Российской Федерации;
- Налогового Кодекса Российской Федерации;
- Федерального Закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности»;
- Федерального Закона от 6 декабря 2011 года № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете»;
- Федерального закона Российской Федерации от 22 апреля 1996 года № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг»;
- Федерального Закона от 10 декабря 2003 года № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле»;
- Положения № 579-П;
- прочих законодательных актов Российской Федерации, нормативных актов Банка России, Министерства финансов Российской Федерации.

Учетная политика Банка – нормативный документ, объединяющий в себе сведения о выбранной совокупности способов ведения бухгалтерского учета по всем направлениям деятельности Банка.

Основная цель Учетной политики Банка – определение единой совокупности способов ведения бухгалтерского учета, включающих в себя:

- способы первичного наблюдения и регистрации фактов финансово-хозяйственной деятельности в целях отражения в учете;
- приемы организации документооборота и обработки учетной информации;
- методы группировки и учета финансовой и хозяйственной деятельности, способы применения счетов бухгалтерского учета;
- способы итогового обобщения фактов деятельности Банка;
- иные принципы, способы, приемы и методы ведения бухгалтерского учета.

Инструменты реализации Учетной политики содержатся во внутренних нормативных документах Банка, разрабатываемых и утверждаемых в установленном порядке. При разработке внутренних нормативных документов Банк учитывает требования существующих законодательных и нормативных актов и на постоянной основе осуществляет контроль соответствия внутренних нормативных документов действующему законодательству.

Учетная политика Банка на 2021 год была утверждена приказом Председателя Правления Банка от 31 декабря 2020 года № 1981-П.

В течение 9 месяцев 2021 года изменения в Учетную политику Банка на 2021 год, связанные с изменением принципов, методов оценки и учета операций и способные повлиять на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка, не вносились.

3.3. Информация о характере и величине корректировок, связанных с изменением Учетной политики в течение отчетного периода, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка

Отчет о финансовых результатах

По состоянию за 30 сентября 2021 года презентация сравнительных (по состоянию за 30 сентября 2020 года) данных отдельных статей ОФР, относящихся к:

- операционным расходам,
- прибыли (убытку) до налогообложения,
- возмещению (расходу) по налогу на прибыль,

была изменена вследствие изменения в порядке составления ОФР, согласно которому расходы по налогам и сборам, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации по символу ОФР 48413, подлежат отражению в составе операционных расходов (ранее – в составе расходов по налогам) прибылей и убытков ОФР.

В целях обеспечения сопоставимости при отражении в прибылях и убытках ОФР показатели вышеуказанных статей за сопоставимый период прошлого года были скорректированы. Эффект от указанных выше изменений на представление данных за 9 месяцев 2020 года может быть представлен следующим образом:

Статья прибылей и убытков ОФР				Подлежит отражению с учетом		Пояснения к корректировкам
Номер	Наименование	Первоначально отражено	Сумма корректировок	корректировок	корректировок	
21	Операционные расходы	3 424 043	60 026	3 484 069		Рекласс расходов по налогам и сборам, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации по символу ОФР 48413.
22	Прибыль (убыток) налогообложения до	1 432 249	(60 026)	1 372 223		Рекласс расходов по налогам и сборам, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации по символу ОФР 48413.
23	Возмещение (расход) по налогу на прибыль	290 464	(60 026)	230 438		Рекласс расходов по налогам и сборам, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации по символу ОФР 48413.

Отчет о движении денежных средств

По состоянию за 30 сентября 2021 года презентация сравнительных (по состоянию за 30 сентября 2020 года) данных отдельных статей ОДАС, относящихся к:

- операционным расходам,
- расходу (возмещению) по налогам,

была изменена в связи с изменением в порядке составления ОФР, являющегося в том числе основой для составления ОДАС, согласно которому оттоки денежных средств, связанные с уплатой налогов и сборов, относимых на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации по символу ОФР 48413, подлежат отражению в составе операционных расходов (ранее – в составе расхода (возмещения) по налогам) ОДАС.

В целях обеспечения сопоставимости при отражении в ОДАС показатели вышеуказанных статей за сопоставимый период прошлого года были скорректированы. Эффект от указанных выше изменений на представление данных за 30 сентября 2020 года может быть представлен следующим образом:

Статья ОДАС				Подлежит отражению с учетом		Пояснения к корректировкам
Номер	Наименование	Первоначально отражено	Сумма корректировок	корректировок	корректировок	
1.1.9	Операционные расходы	(3 051 250)	(75 754)	(3 127 004)		Рекласс оттоков денежных средств, связанных с уплатой в отчетном периоде налогов и сборов, относимых на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации по символу ОФР 48413.
1.1.10.	Расход (возмещение) по налогам	(248 844)	75 754	(173 090)		Рекласс оттоков денежных средств, связанных с уплатой в отчетном периоде налогов и сборов, относимых на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации по символу ОФР 48413.

4. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ФОРМАМ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

4.1. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

4.1.1. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты¹ включают в себя следующие позиции по состоянию за:

	30 сентября 2021	31 декабря 2020
Наличные денежные средства	3 048 917	3 053 310
Текущие счета в Банке России (кроме обязательных резервов)	966 039	2 448 663
Средства в кредитных организациях <i>без риска потерь</i> , в том числе:	1 419 225	1 385 292
Корреспондентские счета в кредитных организациях Российской Федерации	375 330	823 799
Незавершенные расчеты	373 933	63 883
Расчеты с валютными биржами	215 900	-
Корреспондентские счета в кредитных организациях-нерезидентах	210 822	236 847
Средства на торговых банковских счетах	166 922	178 156
Взносы в гарантийные фонды	76 302	71 498
Средства на счетах для осуществления клиринга	16	11 109
Прочие эквиваленты денежных средств без риска потерь	1 192 326	1 285 149
Итого денежные средства и их эквиваленты без риска потерь	6 626 507	8 172 414
Средства в кредитных организациях с <i>риском потерь</i> , в том числе:		
Корреспондентские счета в кредитных организациях Российской Федерации	5 765	-
Взносы в гарантийные фонды	4 766	-
Всего денежные средства и их эквиваленты с риском потерь	10 531	-
За вычетом ОР под ОКУ ²	(165)	-
Итого денежные средства и их эквиваленты с риском потерь	10 366	-
Итого денежные средства и их эквиваленты	6 636 873	8 172 414

В течение 2020 года ОР под ОКУ по средствам в кредитных организациях не создавался. Ниже представлен анализ изменения ОР под ОКУ по средствам в кредитных организациях в течение отчетного периода:

	Корреспондентские счета в кредитных организациях Российской Федерации	Взносы в гарантийные фонды	Итого
РВП за 31 декабря 2020 года	-	-	-
Создание РВП ² в течение отчетного периода	117	48	165
РВП за 30 сентября 2020 года	117	48	165
Корректировки РВП до величины ОР под ОКУ за 31 декабря 2020 года	-	-	-
Корректировки РВП до величины ОР под ОКУ за 30 сентября 2020 года	-	-	-
ОР под ОКУ за 31 декабря 2020 года	-	-	-
ОР под ОКУ за 30 сентября 2021 года	117	48	165

¹ Для целей раскрытия в настоящем пункте и далее по тексту настоящей пояснительной информации в состав денежных средств и их эквивалентов включена сумма показателей статей 1, 2, 3 за вычетом статьи 2.1 бухгалтерского баланса по форме отчетности 0409806.

² В настоящем пункте и далее по тексту настоящей пояснительной информации для оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки используется сокращение – ОР под ОКУ, для резервов на возможные потери – РВП.

Ниже представлен анализ денежных средств и их эквивалентов, за исключением наличных денежных средств и прочих эквивалентов денежных средств, по кредитному качеству на основании уровней кредитного риска по состоянию за 30 сентября 2021 года:

	Текущие счета в Банке России (кроме обязательных резервов)	Средства в кредитных организациях	Итого
<i>Оцениваемые на индивидуальной основе</i>			
Высокий уровень кредитоспособности	966 039	1 419 060	2 385 099
Умеренный уровень кредитоспособности	-	165	165
Низкий уровень кредитоспособности	-	10 471	10 471
Очень низкий уровень кредитоспособности	-	60	60
За вычетом ОР под ОКУ	-	(165)	(165)
Итого денежных средств и их эквивалентов, за исключением наличных денежных средств и прочих эквивалентов денежных средств	966 039	1 429 591	2 395 630

Ниже представлен анализ денежных средств и их эквивалентов, за исключением наличных денежных средств и прочих эквивалентов денежных средств, по кредитному качеству на основании уровней кредитного риска по состоянию за 31 декабря 2020 года:

	Текущие счета в Банке России (кроме обязательных резервов)	Средства в кредитных организациях	Итого
<i>Оцениваемые на индивидуальной основе</i>			
Высокий уровень кредитоспособности	2 448 663	1 383 871	3 832 534
Умеренный уровень кредитоспособности	-	1 421	1 421
За вычетом ОР под ОКУ	-	-	-
Итого денежных средств и их эквивалентов, за исключением наличных денежных средств и прочих эквивалентов денежных средств	2 448 663	1 385 292	3 833 955

Ниже представлен анализ средств в кредитных организациях по кредитному качеству по состоянию за 30 сентября 2021 года в соответствии с наличием рейтингов международных агентств:

	Fitch	Moody's	S&P	Сумма	Без рейтинга	ОР под ОКУ	Итого
Корреспондентские счета в кредитных организациях Российской Федерации:							
РНКО «Платежный центр» (ООО)	-	-	BB+	205 156	-	-	205 156
ПАО «Сбербанк»	BBB	Baa3	-	99 644	-	-	99 644
ПАО Банк «Финансовая корпорация Открытие»	BB+	Ba2	-	46 327	-	-	46 327
Банк ВТБ (ПАО)	-	Baa3	BBB-	10 796	-	-	10 796
АО «Альфа-Банк»	BBB-	Ba1	BB+	6 945	-	-	6 945
АйСиБиСи Банк (АО)	-	-	-	-	6 297	-	6 297
ООО НКО «Вестерн Юнион ДП Восток»	-	-	-	-	5 705	(57)	5 648
КИВИ Банк (АО)	-	-	-	-	165	-	165
ООО КБ «ПЛАТИНА»	-	-	-	-	60	(60)	-
Незавершенные расчеты:							
ПАО «Сбербанк»	BBB	Baa3	-	373 933	-	-	373 933
Расчеты с валютными биржами:							
НКО «НКЦ» (АО)	BBB	-	-	215 900	-	-	215 900
Корреспондентские счета в кредитных организациях-нерезидентах:							
РАЙФАЙЗЕН БАНК ИНТЕРНАЦИОНАЛ (АВСТРИЯ)	-	A2	A-	210 822	-	-	210 822
Средства на торговых банковских счетах:							
НКО «НКЦ» (АО)	BBB	-	-	166 922	-	-	166 922
Взносы в гарантийные фонды:							
АО НСПК «МИР»	-	-	-	-	46 302	-	46 302
НКО «НКЦ» (АО)	BBB	-	-	30 000	-	-	30 000
ООО НКО «Вестерн Юнион ДП Восток»	-	-	-	-	4 766	(48)	4 718
Средства на счетах для осуществления клиринга:							
НКО «НКЦ» (АО)	BBB	-	-	16	-	-	16
Итого				1 366 461	63 295	(165)	1 429 591

Ниже представлен анализ средств в кредитных организациях по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2020 года в соответствии с наличием рейтингов международных агентств:

	Fitch	Moody's	S&P	Сумма	Без рейтинга	Итого
Корреспондентские счета в кредитных организациях Российской Федерации:						
РНКО «Платежный центр» (ООО)	-	-	BB+	623 331	-	623 331
ПАО «Сбербанк»	BBB	Baa3	-	99 949	-	99 949
ПАО Банк «Финансовая корпорация Открытие»	-	Ba2	-	54 470	-	54 470
Банк ВТБ (ПАО)	-	Baa3	BBB-	30 381	-	30 381
АйСиБиСи Банк (АО)	-	-	-	-	6 144	6 144
ООО НКО «Вестерн Юнион ДП Восток»	-	-	-	-	4 188	4 188
АО «Альфа-Банк»	BB+	Ba1	BB+	3 180	-	3 180
КИВИ Банк (АО)	-	-	-	-	1 421	1 421
ООО КБ «ПЛАТИНА»	-	-	-	-	735	735
Корреспондентские счета в кредитных организациях-нерезидентах:						
РАЙФФАЙЗЕН БАНК ИНТЕРНАЦИОНАЛЬ (АВСТРИЯ)	-	A3	A-	236 847	-	236 847
Средства на торговых банковских счетах:						
НКО «НКЦ» (АО)	BBB	-	-	178 156	-	178 156
Взносы в гарантийные фонды:						
АО НСПК «МИР»	-	-	-	-	36 665	36 665
НКО «НКЦ» (АО)	BBB	-	-	30 000	-	30 000
ООО НКО «Вестерн Юнион ДП Восток»	-	-	-	-	4 833	4 833
Незавершенные расчеты:						
ПАО «Сбербанк»	BBB	Baa3	-	63 883	-	63 883
Средства на счетах для осуществления клиринга:						
НКО «НКЦ» (АО)	BBB	-	-	11 109	-	11 109
Итого				1 331 306	53 986	1 385 292

Анализ кредитного риска, валютного риска, процентного риска банковского портфеля и риска ликвидности в части денежных средств и их эквивалентов представлен в разделе 5 настоящей пояснительной информации.

4.1.2. Финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

По состоянию за 30 сентября 2021 года и 31 декабря 2020 года финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены долговыми ценными бумагами. По состоянию за 30 сентября 2021 года и 31 декабря 2020 года финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены производными финансовыми инструментами.

Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают следующие позиции по состоянию за:

	30 сентября 2021	31 декабря 2020
Облигации федерального займа (ОФЗ)	4 086 010	4 201 950
Облигации российских организаций	3 043 720	3 209 520
Облигации российских кредитных организаций	1 753 096	3 164 600
Российские региональные и муниципальные облигации	1 271 388	1 430 444
Еврооблигации Российской Федерации	-	389 565
Итого долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	10 154 214	12 396 079

Ниже представлены номинальные процентные ставки и сроки погашения долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по состоянию за:

	30 сентября 2021		31 декабря 2020	
	Доходность, %	Срок погашения	Доходность, %	Срок погашения
Облигации федерального займа (ОФЗ)	7,00-7,60	декабрь 2021 – декабрь 2022	7,00-7,60	декабрь 2021 – декабрь 2022
Облигации российских организаций	7,50-7,70	ноябрь 2027 – февраль 2028	7,50-7,70	ноябрь 2027 – февраль 2028
Облигации российских кредитных организаций	5,50-8,82	июль 2022 – сентябрь 2032	4,90-8,90	март 2021 – март 2033
Российские региональные и муниципальные облигации	7,00-7,63	октябрь 2024 – июнь 2025	7,00-7,63	октябрь 2024 – июнь 2025
Еврооблигации Российской Федерации	-	-	4,50	апрель 2022

По состоянию на 30 сентября 2021 года долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, общей балансовой стоимостью 9 530 066 тыс. руб. (31 декабря 2020 года: 11 287 967 тыс. руб.) были включены в действующий на указанную дату ломбардный список Банка России.

По состоянию на 30 сентября 2021 года облигации российских организаций в сумме 1 029 180 тыс. руб. (31 декабря 2020 года: 1 076 380 тыс. руб.) были переданы Банку России в качестве залога в рамках генерального кредитного договора на предоставление кредитов, обеспеченных залогом ценных бумаг.

Ниже представлен анализ долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по кредитному качеству по состоянию на 30 сентября 2021 года в соответствии с наличием рейтингов международных рейтинговых агентств:

	Fitch	Moody's	S&P	Сумма	Без рейтинга	Итого
Облигации федерального займа (ОФЗ)	BBB	Baa3	BBB	4 086 010	-	4 086 010
Облигации российских организаций:						
ПАО «НК «Роснефть»	-	Baa3	BBB-	2 014 540	-	2 014 540
ПАО «Ростелеком»	BBB-	-	BB+	1 029 180	-	1 029 180
Облигации российских кредитных организаций:						
ВЭБ.РФ	BBB	Baa3	BBB	1 128 949	-	1 128 949
ПАО Банк «Финансовая корпорация Открытие»	BB+	Ba2	-	624 147	-	624 147
Российские региональные и муниципальные облигации:						
Краснодарский край	-	Ba2	-	902 850	-	902 850
Белгородская область	-	-	-	-	368 538	368 538
Итого долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток				9 785 676	368 538	10 154 214

Ниже представлена информация о распределении долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по видам валют по состоянию на 30 сентября 2021 года:

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие	Итого
Облигации федерального займа (ОФЗ)	4 086 010	-	-	-	4 086 010
Облигации российских организаций	3 043 720	-	-	-	3 043 720
Облигации российских кредитных организаций	1 753 096	-	-	-	1 753 096
Российские региональные и муниципальные облигации	1 271 388	-	-	-	1 271 388
Итого долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	10 154 214	-	-	-	10 154 214

Ниже представлен анализ долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2020 года в соответствии с наличием рейтингов международных рейтинговых агентств:

	Fitch	Moody's	S&P	Сумма	Без рейтинга	Итого
Облигации федерального займа (ОФЗ)	BBB	Baa3	BBB-	4 201 950	-	4 201 950
Облигации российских организаций:						
ПАО «НК «Роснефть»	-	Baa3	BBB-	2 133 140	-	2 133 140
ПАО «Ростелеком»	BBB-	-	BB+	1 076 380	-	1 076 380
Облигации российских кредитных организаций:						
ВЭБ.РФ	BBB	Baa3	BBB-	2 056 488	-	2 056 488
ПАО Банк «Финансовая корпорация Открытие»	-	Ba2	-	642 200	-	642 200
АО «Альфа-Банк»	BB+	Ba1	BB+	465 912	-	465 912
Российские региональные и муниципальные облигации:						
Краснодарский край	-	Ba2	-	1 053 770	-	1 053 770
Белгородская область	-	-	-	-	376 674	376 674
Еврооблигации Российской Федерации	BBB	Baa3	BBB-	389 565	-	389 565
Итого долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток				12 019 405	376 674	12 396 079

Ниже представлена информация о распределении долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по видам валют по состоянию за 31 декабря 2020 года:

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие	Итого
Облигации федерального займа (ОФЗ)	4 201 950	-	-	-	4 201 950
Облигации российских организаций	3 209 520	-	-	-	3 209 520
Облигации российских кредитных организаций	2 394 720	769 880	-	-	3 164 600
Российские региональные и муниципальные облигации	1 430 444	-	-	-	1 430 444
Еврооблигации Российской Федерации	-	389 565	-	-	389 565
Итого долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	11 236 634	1 159 445	-	-	12 396 079

Банк заключает сделки с использованием производных финансовых инструментов. Незавершенные сделки с производными финансовыми инструментами включают в себя следующие позиции:

	30 сентября 2021		31 декабря 2020	
	Справедливая стоимость		Справедливая стоимость	
	Актив	Обязательство	Актив	Обязательство
Контракты с производными финансовыми инструментами				
<i>Свопы с российскими контрагентами</i>				
<i>продажа</i>	-	1 261	-	179
Итого производных финансовых активов/обязательств	-	1 261	-	179

Анализ кредитного риска, процентного риска (в составе рыночного), валютного риска, процентного риска банковского портфеля и риска ликвидности в части финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлен в разделе 5 настоящей пояснительной информации.

Анализ валютного риска, процентного риска банковского портфеля и риска ликвидности в части финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлен в разделе 5 настоящей пояснительной информации.

4.1.3. Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости

Ссудная и приравненная к ней задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости (далее по тексту – ссудная задолженность), включает в себя следующие позиции по состоянию за:

	30 сентября 2021	31 декабря 2020
Кредиты, предоставленные кредитным организациям:		
Ссуды кредитным организациям	3 002 359	3 725 274
Требования к кредитным организациям по сделкам обратного «репо»	2 016 737	4 106 724
Учтенные векселя	971 030	715 768
Взносы в гарантийные фонды	58 564	62 571
Кредиты, предоставленные юридическим лицам:		
Кредиты корпоративным клиентам	48 102 997	45 639 737
Кредиты индивидуальным предпринимателям	9 098 992	7 736 675
Права требования, приобретенные по договорам финансирования под уступку денежного требования (факторинг)	291 432	375 695
Кредиты государственным и муниципальным органам	20	-
Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов	-	3 400
Кредиты, предоставленные физическим лицам:		
Ипотечные кредиты	15 322 074	12 778 499
Потребительские кредиты	3 906 089	3 459 612
Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов	73 961	-
За вычетом ОР под OKU	(3 454 757)	(3 549 987)
Итого чистая ссудная задолженность	79 389 498	75 053 968

По состоянию за 30 сентября 2021 года стоимость клиринговых сертификатов участия, заложенных по сделкам обратного «репо», составляет 2 000 000 тыс.руб. (31 декабря 2020 года: 4 099 500 тыс. руб.).

Банк осуществляет кредитование субъектов малого и среднего предпринимательства за счет привлечения финансирования от Банка России под поручительство АО «Корпорация «МСП». По состоянию за 30 сентября 2021 года величина таких кредитов (за вычетом ОР под ОКУ) составляет 324 840 тыс. руб. (31 декабря 2020 года: 16 412 тыс. руб.).

Банк осуществляет льготное³ (с процентной ставкой до 5% годовых) кредитование сельскохозяйственных товаропроизводителей, организаций и индивидуальных предпринимателей, осуществляющих производство, первичную и (или) последующую (промышленную) переработку сельскохозяйственной продукции и ее реализацию, в качестве уполномоченного банка и в рамках программы государственной поддержки указанных выше субъектов агропромышленного комплекса. По состоянию за 30 сентября 2021 года величина таких кредитов (за вычетом ОР под ОКУ) составляет 9 680 420 тыс. руб. (31 декабря 2020 года: 9 909 963 тыс. руб.).

Банк осуществляет льготное⁴ (с процентной ставкой до 8,5% годовых и 9,95% годовых на развитие предпринимательской деятельности) кредитование организаций и индивидуальных предпринимателей – субъектов малого и среднего предпринимательства, в качестве уполномоченного банка и в рамках программы государственной поддержки указанных выше субъектов малого и среднего бизнеса. По состоянию за 30 сентября 2021 года величина таких кредитов (за вычетом ОР под ОКУ) составляет 14 392 715 тыс. руб. (31 декабря 2020 года: 11 980 608 тыс. руб.).

Банк осуществляет льготное⁵ (с процентной ставкой 5,0% и 6,0% годовых) ипотечное кредитование граждан Российской Федерации, имеющих детей. По состоянию за 30 сентября 2021 года величина таких кредитов (за вычетом ОР под ОКУ) составляет 737 749 тыс. руб. (31 декабря 2020 года: 608 421 тыс. руб.).

Банк принимает участие в программах государственной поддержки граждан, организаций и индивидуальных предпринимателей в условиях распространения новой коронавирусной инфекции (COVID-19), в том числе:

- осуществлял льготное⁶ (с процентной ставкой 2,0% годовых) кредитование на возобновление деятельности организаций и индивидуальных предпринимателей (за исключением не имеющих наемных работников), включенных в реестр социально ориентированных некоммерческих организаций либо осуществляющих деятельность в одной или нескольких отраслях по перечню отраслей российской экономики, в наибольшей степени пострадавших в условиях ухудшения ситуации в результате распространения новой коронавирусной инфекции, либо в одной или нескольких отраслях по перечню отраслей российской экономики, требующих поддержки для возобновления деятельности. По состоянию за 31 декабря 2020 года величина таких кредитов (за вычетом ОР под ОКУ) составляла 501 691 тыс. руб.;
- осуществляет льготное⁷ (с процентной ставкой 3,0% годовых) кредитование юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, за исключением индивидуальных предпринимателей, не имеющих наемных работников, направленное на восстановление предпринимательской деятельности. По состоянию за 30 сентября 2021 года величина таких кредитов (за вычетом ОР под ОКУ) составляет 76 237 тыс. руб. (31 декабря 2020 года: отсутствует);

³ Согласно Правилам, установленным Постановлением Правительства Российской Федерации от 29 декабря 2016 года № 1528 «Об утверждении Правил предоставления из федерального бюджета субсидий российским кредитным организациям, международным финансовым организациям и государственной корпорации развития "ВЭБ.РФ" на возмещение недополученных ими доходов по кредитам, выданным сельскохозяйственным товаропроизводителям (за исключением сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов), организациям и индивидуальным предпринимателям, осуществляющим производство, первичную и (или) последующую (промышленную) переработку сельскохозяйственной продукции и ее реализацию, по льготной ставке». Банк имеет право на получение из федерального бюджета субсидий на возмещение недополученных Банком доходов по кредитам, предоставленным российским сельхозпроизводителям на льготных условиях. Информация о сумме полученных Банком в течение отчетного периода из федерального бюджета субсидий в качестве возмещения недополученных Банком доходов по кредитам, предоставленным российским сельхозпроизводителям на льготных условиях, приведена в п. 4.2.1 раздела 4 настоящей пояснительной информации.

⁴ Согласно Правилам, установленным Постановлением Правительства Российской Федерации от 30 декабря 2018 года № 1764 «Об утверждении Правил предоставления субсидий из федерального бюджета российским кредитным организациям и специализированным финансовым организациям на возмещение недополученных ими доходов по кредитам, выданным в 2019 - 2024 годах субъектам малого и среднего предпринимательства, а также физическим лицам, применяющим специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход», по льготной ставке», Банк имеет право на получение из федерального бюджета субсидий на возмещение недополученных Банком доходов по кредитам, предоставленным российским субъектам малого и среднего предпринимательства на льготных условиях, приведена в п. 4.2.1 раздела 4 настоящей пояснительной информации.

⁵ Согласно Правилам, установленным Постановлением Правительства Российской Федерации от 30 декабря 2017 года № 1711 «Об утверждении Правил предоставления субсидий из федерального бюджета российским кредитным организациям и акционерному обществу "АОМ.РФ" на возмещение недополученных доходов по выданным (приобретенным) жилищным (ипотечным) кредитам (займам), предоставленным гражданам Российской Федерации, имеющим детей», Банк имеет право на получение из федерального бюджета субсидий на возмещение недополученных Банком доходов по ипотечным кредитам (жилищным займам), предоставленным гражданам Российской Федерации, имеющим детей, на льготных условиях. Информация о сумме полученных Банком в течение отчетного периода из федерального бюджета субсидий в качестве возмещения недополученных Банком доходов по ипотечным кредитам (жилищным займам), предоставленным гражданам Российской Федерации, имеющим детей, на льготных условиях, приведена в п. 4.2.1 раздела 4 настоящей пояснительной информации.

⁶ Постановление Правительства Российской Федерации от 16 мая 2020 года № 696 «Об утверждении правил предоставления субсидий из федерального бюджета российским кредитным организациям на возмещение недополученных ими доходов по кредитам, выданным в 2020 году юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям на возобновление деятельности». Информация о сумме полученных Банком в течение отчетного периода из федерального бюджета субсидий в качестве возмещения недополученных Банком доходов по кредитам, предоставленным организациям и индивидуальным предпринимателям в целях возобновления деятельности на льготных условиях, приведена в п. 4.2.1 раздела 4 настоящей пояснительной информации.

⁷ Постановление Правительства Российской Федерации от 27 февраля 2021 года № 279 «Об утверждении правил предоставления субсидий из федерального бюджета российским кредитным организациям на возмещение недополученных ими доходов по кредитам, выданным в 2021 году юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям на восстановление предпринимательской деятельности». Информация о сумме полученных Банком в течение отчетного периода из федерального бюджета субсидий в качестве возмещения недополученных Банком доходов по кредитам, предоставленным организациям и индивидуальным предпринимателям на восстановление предпринимательской деятельности на льготных условиях, приведена в п. 4.2.1 раздела 4 настоящей пояснительной информации.

- осуществляет льготное⁸ (с процентной ставкой от 6% годовых) кредитование по жилищным (ипотечным) кредитам, выданным гражданам Российской Федерации. По состоянию за 30 сентября 2021 года величина таких кредитов (за вычетом ОР под ОКУ) составляет 3 602 968 тыс. руб. (31 декабря 2020 года: 1 967 297 тыс. руб.);
- предоставляет по кредитам, выданным субъектам малого и среднего предпринимательства и физическим лицам, льготный⁹ период (на срок до 6 месяцев), предусматривающий приостановление исполнения заемщиком своих обязательств на этот срок. По состоянию за 30 сентября 2021 года величина таких кредитов (за вычетом ОР под ОКУ) составляет 232 194 тыс. руб., в том числе: 57 543 тыс. руб. – кредиты, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, 174 651 тыс. руб. – кредиты, предоставленные физическим лицам. (31 декабря 2020 года: 1 043 481 тыс. руб., в том числе: 594 220 тыс. руб. – юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, 449 261 тыс. руб. – физическим лицам).

На изменение ОР под ОКУ по ссудной задолженности, признанное в составе прибылей и убытков ОФР в течение отчетного периода, оказывают влияние разные факторы, в том числе:

- перевод между стадиями 1 и 2 и стадией 3 по причине того, что по остаткам произошло значительное увеличение (или уменьшение) кредитного риска или обесценение в течение периода, и последующее повышение (или понижение) уровня расчета ОКУ: за 12 месяцев или за весь срок;
- начисление дополнительных ОР под ОКУ по новым активам, признанным в течение периода, а также уменьшение ОР под ОКУ в результате прекращения признания активов в течение периода;
- влияние на оценку ОР под ОКУ по причине изменения допущений в модели, включая изменения вероятности дефолта, задолженности на момент дефолта и убытка в случае дефолта в течение отчетного периода, возникающие в результате регулярного обновления исходных данных моделей;
- списание ОР под ОКУ, относящихся к активам, которые были списаны в течение отчетного периода.

Ниже представлен анализ изменения ОР под ОКУ по ссудной задолженности в течение отчетного периода:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Резервы на возможные потери по ссудной задолженности за 31 декабря 2020 года	4 493 418	26 349	1 644 030	6 163 797
РВП по активам, признанным в периоде	1 063 629	1 560	96 633	1 161 822
РВП по активам, признание которых было прекращено (за вычетом списанных)	(511 202)	(3 612)	(45 269)	(560 083)
Перевод в стадию 1	15 799	(6 140)	(9 659)	-
Перевод в стадию 2	(758)	1 225	(467)	-
Перевод в стадию 3	(4 500)	(12 433)	16 933	-
Списание РВП в связи с уступкой прав требования по договорам цессии	(6 787)	(180)	(102 334)	(109 301)
Списания за счет РВП в течение периода	-	-	(340 469)	(340 469)
Создание (восстановление) РВП	(1 116 897)	1 462	(14 083)	(1 129 518)
РВП по ссудной задолженности за 30 сентября 2021 года	3 932 702	8 231	1 245 315	5 186 248
Корректировки РВП до ОР под ОКУ по ссудной задолженности за 31 декабря 2020 года	(2 285 405)	(3 396)	(325 009)	(2 613 810)
Корректировки по активам, признанным в периоде	(253 610)	1 914	(8 351)	(260 047)
Корректировки по активам, признание которых было прекращено (за вычетом списанных)	254 212	709	99 848	354 769
Перевод в стадию 1	(15 008)	5 989	9 019	-
Перевод в стадию 2	548	(120)	(428)	-
Перевод в стадию 3	772	(182)	(590)	-
Корректировки в связи с уступкой прав требования по договорам цессии	6 748	-	24 339	31 087
Корректировки с учетом курсовых разниц	(91)	-	-	(91)
Изменение корректировок РВП до величины ОР под ОКУ	733 197	5 533	17 871	756 601
Корректировки РВП до величины ОР под ОКУ по ссудной задолженности за 30 сентября 2021 года	(1 558 637)	10 447	(183 301)	(1 731 491)
ОР под ОКУ по ссудной задолженности за 31 декабря 2020 года	2 208 013	22 953	1 319 021	3 549 987
ОР под ОКУ по ссудной задолженности за 30 сентября 2021 года	2 374 065	18 678	1 062 014	3 454 757

⁸ Постановление Правительства Российской Федерации от 23 апреля 2020 года № 566 «Об утверждении правил возмещения кредитным и иным организациям недополученных доходов по жилищным (ипотечным) кредитам (займам), выданным гражданам Российской Федерации в 2020 году». Информация о сумме полученных Банком в течение отчетного периода из федерального бюджета субсидий в качестве возмещения недополученных Банком доходов по ипотечным кредитам, предоставленным гражданам Российской Федерации в 2020 году на льготных условиях, приведена в п. 4.2.1 раздела 4 настоящей пояснительной информации.

⁹ Федеральный закон Российской Федерации от 3 апреля 2020 года № 106-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» и отдельные законодательные акты Российской Федерации в части особенностей изменения условий кредитного договора, договора займа».

Ниже представлен анализ изменения ОР под ОКУ по ссудной задолженности в течение 2020 года:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
РВП по ссудной задолженности за 31 декабря 2019 года	3 744 434	5 558	2 070 824	5 820 816
РВП по активам, признанным в периоде	1 921 551	410	137 961	2 059 922
РВП по активам, признание которых было прекращено (за вычетом списанных)	(1 341 709)	(1 179)	(27 723)	(1 370 611)
Перевод в стадию 1	2 808	(74)	(2 734)	-
Перевод в стадию 2	(11 000)	12 035	(1 035)	-
Перевод в стадию 3	(162 880)	(1 734)	164 614	-
Списание РВП в связи с уступкой прав требования по договорам цессии	(156 916)	-	(750 949)	(907 865)
Списания за счет РВП в течение периода	-	-	(39 703)	(39 703)
Создание РВП	497 130	11 333	92 775	601 238
РВП по ссудной задолженности за 31 декабря 2020 года	4 493 418	26 349	1 644 030	6 163 797
Корректировки РВП до ОР под ОКУ по ссудной задолженности за 31 декабря 2019 года	(378 191)	6 026	(446 020)	(818 185)
Корректировки по активам, признанным в периоде	(812 856)	874	(46 859)	(858 841)
Корректировки по активам, признание которых было прекращено (за вычетом списанных)	(14 927)	(730)	3 841	(11 816)
Перевод в стадию 1	(2 741)	13	2 728	-
Перевод в стадию 2	9 734	(10 492)	758	-
Перевод в стадию 3	132 186	(2 875)	(129 311)	-
Корректировки в связи с уступкой прав требования по договорам цессии	(167 573)	-	235 347	67 774
Корректировки с учетом курсовых разниц	312	-	-	312
Изменение корректировок РВП до величины ОР под ОКУ	(1 051 349)	3 788	54 507	(993 054)
Корректировки РВП до величины ОР под ОКУ по ссудной задолженности за 31 декабря 2020 года	(2 285 405)	(3 396)	(325 009)	(2 613 810)
ОР под ОКУ по ссудной задолженности за 31 декабря 2019 года	3 366 243	11 584	1 624 804	5 002 631
ОР под ОКУ по ссудной задолженности за 31 декабря 2020 года	2 208 013	22 953	1 319 021	3 549 987

Распределение кредитов клиентам по секторам экономики

Ниже представлена структура ссудной задолженности по отраслям экономики по состоянию на:

	30 сентября 2021		31 декабря 2020	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	18 838 889	23,7	15 827 993	21,1
Сельское хозяйство	18 550 831	23,4	16 805 993	22,4
Строительство и инвестиции	15 299 358	19,3	15 446 889	20,6
Производство	7 109 808	9,0	6 233 850	8,3
Торговля	7 028 308	8,9	6 812 630	9,1
Кредитные организации	6 043 963	7,6	8 602 018	11,5
Транспорт и связь	788 105	1,0	1 268 700	1,7
Лизинг	259 399	0,3	226 708	0,3
Прочие отрасли	5 470 837	6,8	3 829 187	5,0
Итого чистая ссудная задолженность	79 389 498	100,0	75 053 968	100,0

Реклассификация сравнительной информации

В течение отчетного периода Банк пересмотрел классификацию отдельных корпоративных заемщиков по отраслям экономики. Сравнительные данные были реклассифицированы в целях соответствия изменениям в представлении отчетности в текущем году. Эффект от указанных выше изменений на представление данных по состоянию за 30 сентября 2021 года приведен ниже:

	До реклассификации	Сумма реклассификации	После реклассификации
<i>Кредиты корпоративным клиентам</i>			
Строительство и инвестиции	15 449 276	(2 387)	15 446 889
Торговля	6 797 720	14 910	6 812 630
Производство	6 245 531	(11 681)	6 233 850
Прочие отрасли	3 775 239	53 948	3 829 187
Транспорт и связь	1 323 490	(54 790)	1 268 700

По состоянию за 30 сентября 2021 года у Банка было 8 заемщиков (31 декабря 2020 года: 12 заемщиков) с общей суммой ссудной задолженности, превышающей 10% капитала Банка. Совокупная сумма этих кредитов составляла 15 375 220 тыс. руб. или 18,6% от общей суммы ссудной задолженности (31 декабря 2020 года: 24 796 144 тыс. руб. или 31,5% от общей суммы ссудной задолженности).

Ниже представлен анализ ссудной задолженности по кредитному качеству в соответствии со стадиями обесценения по состоянию за 30 сентября 2021 года:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Ссуды кредитным организациям:				
<i>Оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
высокий уровень кредитоспособности	3 002 359	-	-	3 002 359
Итого ссуды кредитным организациям до вычета ОР под ОКУ	3 002 359	-	-	3 002 359
За вычетом ОР под ОКУ	(2 202)	-	-	(2 202)
Итого ссуды кредитным организациям	3 000 157	-	-	3 000 157
Требования к кредитным организациям по сделкам обратного «репо»:				
<i>Оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
высокий уровень кредитоспособности	2 016 737	-	-	2 016 737
Итого требований к кредитным организациям по сделкам обратного «репо» до вычета ОР под ОКУ	2 016 737	-	-	2 016 737
За вычетом ОР под ОКУ	-	-	-	-
Итого требований к кредитным организациям по сделкам обратного «репо»	2 016 737	-	-	2 016 737
Учтенные векселя:				
<i>Оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
высокий уровень кредитоспособности	971 030	-	-	971 030
Итого учтенных векселей до вычета ОР под ОКУ	971 030	-	-	971 030
За вычетом ОР под ОКУ	(2 525)	-	-	(2 525)
Итого учтенных векселей	968 505	-	-	968 505
Взносы в гарантийные фонды:				
<i>Оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
высокий уровень кредитоспособности	58 564	-	-	58 564
Итого взносов в гарантийные фонды до вычета ОР под ОКУ	58 564	-	-	58 564
За вычетом ОР под ОКУ	-	-	-	-
Итого взносов в гарантийные фонды	58 564	-	-	58 564
Кредиты корпоративным клиентам				
<i>Оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
высокий уровень кредитоспособности	22 383 128	-	-	22 383 128
умеренный уровень кредитоспособности	13 066 496	-	-	13 066 496
низкий уровень кредитоспособности	8 141 811	-	-	8 141 811
очень низкий уровень кредитоспособности	419 120	-	-	419 120
состояние дефолта	-	-	739 618	739 618
<i>Оцениваемые на совокупной основе</i>				
текущие	3 327 498	-	6 552	3 334 050
просроченные на срок менее 1 месяца	5 691	-	-	5 691
просроченные на срок свыше 6 месяцев	-	-	13 083	13 083
Итого кредитов корпоративным клиентам до вычета ОР под ОКУ	47 343 744	-	759 253	48 102 997
За вычетом ОР под ОКУ	(1 959 856)	-	(575 643)	(2 535 499)
Итого кредитов корпоративным клиентам	45 383 888	-	183 610	45 567 498

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Кредиты индивидуальным предпринимателям				
<i>Оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
высокий уровень кредитоспособности	2 397 258	-	-	2 397 258
умеренный уровень кредитоспособности	471 941	-	-	471 941
низкий уровень кредитоспособности	2 329 579	-	-	2 329 579
очень низкий уровень кредитоспособности	239 911	-	-	239 911
<i>Оцениваемые на совокупной основе</i>				
текущие	3 560 630	-	5 968	3 566 598
просроченные на срок свыше 6 месяцев	-	-	93 705	93 705
Итого кредитов индивидуальным предпринимателям до вычета ОР под ОКУ	8 999 319	-	99 673	9 098 992
За вычетом ОР под ОКУ	(367 952)	-	(67 492)	(435 444)
Итого кредитов индивидуальным предпринимателям	8 631 367	-	32 181	8 663 548
Права требования, приобретенные по договорам финансирования под уступку денежного требования (факторинг)				
<i>Оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
высокий уровень кредитоспособности	177 495	-	-	177 495
умеренный уровень кредитоспособности	31 408	-	3 417	34 825
низкий уровень кредитоспособности	79 112	-	-	79 112
Итого прав требования, приобретенных по договорам финансирования под уступку денежного требования (факторинг) до вычета ОР под ОКУ	288 015	-	3 417	291 432
За вычетом ОР под ОКУ	(12 435)	-	(3 417)	(15 852)
Итого прав требования, приобретенных по договорам финансирования под уступку денежного требования (факторинг)	275 580	-	-	275 580
Кредиты государственным и муниципальным органам				
<i>Оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие	20	-	-	20
Итого кредитов государственным и муниципальным органам до вычета ОР под ОКУ	20	-	-	20
За вычетом ОР под ОКУ	-	-	-	-
Итого кредитов государственным и муниципальным органам	20	-	-	20
Ипотечные кредиты				
<i>Оцениваемые на совокупной основе</i>				
текущие	15 018 496	-	7 426	15 025 922
просроченные на срок менее 1 месяца	214 026	-	2 191	216 217
просроченные на срок от 1 до 3 месяцев	557	29 973	41	30 571
просроченные на срок от 3 до 6 месяцев	-	-	7 903	7 903
просроченные на срок свыше 6 месяцев	1 484	-	39 977	41 461
Итого ипотечных кредитов до вычета ОР под ОКУ	15 234 563	29 973	57 538	15 322 074
За вычетом ОР под ОКУ	(13 529)	(8 082)	(34 190)	(55 801)
Итого ипотечных кредитов	15 221 034	21 891	23 348	15 266 273
Потребительские кредиты				
<i>Оцениваемые на совокупной основе</i>				
текущие	3 527 446	-	9 585	3 537 031
просроченные на срок менее 1 месяца	55 292	402	2 608	58 302
просроченные на срок от 1 до 3 месяцев	-	15 346	2 496	17 842
просроченные на срок от 3 до 6 месяцев	-	-	8 233	8 233
просроченные на срок свыше 6 месяцев	262	30	284 389	284 681
Итого потребительских кредитов до вычета ОР под ОКУ	3 583 000	15 778	307 311	3 906 089
За вычетом ОР под ОКУ	(15 566)	(10 596)	(307 311)	(333 473)
Итого потребительских кредитов	3 567 434	5 182	-	3 572 616

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов				
<i>Оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
очень низкий уровень кредитоспособности	-	-	73 961	73 961
Итого требований по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов до вычета ОР под ОКУ	-	-	73 961	73 961
За вычетом ОР под ОКУ	-	-	(73 961)	(73 961)
Итого требований по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов	-	-	-	-
Итого ссудная задолженность до вычета ОР под ОКУ	81 497 351	45 751	1 301 153	82 844 255
За вычетом ОР под ОКУ	(2 374 065)	(18 678)	(1 062 014)	(3 454 757)
Итого чистая ссудная задолженность	79 123 286	27 073	239 139	79 389 498

Ниже представлен анализ ссудной задолженности по кредитному качеству в соответствии со стадиями обесценения по состоянию за 31 декабря 2020 года:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Требования к кредитным организациям по сделкам обратного «репо»:				
<i>Оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
высокий уровень кредитоспособности	4 106 724	-	-	4 106 724
Итого требований к кредитным организациям по сделкам обратного «репо» до вычета ОР под ОКУ	4 106 724	-	-	4 106 724
За вычетом ОР под ОКУ	-	-	-	-
Итого требований к кредитным организациям по сделкам обратного «репо»	4 106 724	-	-	4 106 724
Ссуды кредитным организациям:				
<i>Оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
высокий уровень кредитоспособности	3 725 274	-	-	3 725 274
Итого ссуд кредитным организациям до вычета ОР под ОКУ	3 725 274	-	-	3 725 274
За вычетом ОР под ОКУ	(6 458)	-	-	(6 458)
Итого ссуд кредитным организациям	3 718 816	-	-	3 718 816
Учтенные векселя:				
<i>Оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
высокий уровень кредитоспособности	715 768	-	-	715 768
Итого учтенных векселей до вычета ОР под ОКУ	715 768	-	-	715 768
За вычетом ОР под ОКУ	(1 861)	-	-	(1 861)
Итого учтенных векселей	713 907	-	-	713 907
Взносы в гарантийные фонды:				
<i>Оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
высокий уровень кредитоспособности	62 571	-	-	62 571
Итого взносов в гарантийные фонды до вычета ОР под ОКУ	62 571	-	-	62 571
За вычетом ОР под ОКУ	-	-	-	-
Итого взносов в гарантийные фонды	62 571	-	-	62 571
Кредиты корпоративным клиентам				
<i>Оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
высокий уровень кредитоспособности	21 192 008	-	-	21 192 008
умеренный уровень кредитоспособности	9 799 191	-	-	9 799 191
низкий уровень кредитоспособности	8 938 129	-	94 960	9 033 089
очень низкий уровень кредитоспособности	753 260	-	188 011	941 271
состояние дефолта	-	-	765 242	765 242
<i>Оцениваемые на совокупной основе</i>				
текущие	3 795 757	-	391	3 796 148
просроченные на срок менее 1 месяца	-	-	43 546	43 546
просроченные на срок от 1 до 3 месяцев	-	32	148	180
просроченные на срок свыше 6 месяцев	-	-	69 062	69 062
Итого кредитов корпоративным клиентам до вычета ОР под ОКУ	44 478 345	32	1 161 360	45 639 737
За вычетом ОР под ОКУ	(1 967 123)	(2)	(857 290)	(2 824 415)
Итого кредитов корпоративным клиентам	42 511 222	30	304 070	42 815 322

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Кредиты индивидуальным предпринимателям				
<i>Оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
высокий уровень кредитоспособности	1 839 789	-	-	1 839 789
умеренный уровень кредитоспособности	956 228	-	-	956 228
низкий уровень кредитоспособности	1 711 779	-	-	1 711 779
состояние дефолта	-	-	64 368	64 368
<i>Оцениваемые на совокупной основе</i>				
текущие	3 095 121	-	3 282	3 098 403
просроченные на срок свыше 6 месяцев	-	-	66 108	66 108
Итого кредитов индивидуальным предпринимателям до вычета ОР под ОКУ	7 602 917	-	133 758	7 736 675
За вычетом ОР под ОКУ	(205 162)	-	(88 084)	(293 246)
Итого кредитов индивидуальным предпринимателям	7 397 755	-	45 674	7 443 429
Права требования, приобретенные по договорам финансирования под уступку денежного требования (факторинг)				
<i>Оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
высокий уровень кредитоспособности	346 861	-	-	346 861
умеренный уровень кредитоспособности	25 417	-	3 417	28 834
Итого прав требования, приобретенных по договорам финансирования под уступку денежного требования (факторинг) до вычета ОР под ОКУ	372 278	-	3 417	375 695
За вычетом ОР под ОКУ	(10 463)	-	(3 417)	(13 880)
Итого прав требования, приобретенных по договорам финансирования под уступку денежного требования (факторинг)	361 815	-	-	361 815
Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов				
<i>Оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
Высокий уровень кредитоспособности	3 400	-	-	3 400
Итого требований по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов до вычета ОР под ОКУ	3 400	-	-	3 400
За вычетом ОР под ОКУ	(9)	-	-	(9)
Итого требований по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов	3 391	-	-	3 391
Ипотечные кредиты				
<i>Оцениваемые на совокупной основе</i>				
текущие	12 503 350	-	8 104	12 511 454
просроченные на срок менее 1 месяца	146 800	-	2 347	149 147
просроченные на срок от 1 до 3 месяцев	-	29 192	894	30 086
просроченные на срок от 3 до 6 месяцев	-	-	17 451	17 451
просроченные на срок свыше 6 месяцев	933	987	68 441	70 361
Итого ипотечных кредитов до вычета ОР под ОКУ	12 651 083	30 179	97 237	12 778 499
За вычетом ОР под ОКУ	(8 141)	(6 853)	(56 555)	(71 549)
Итого ипотечных кредитов	12 642 942	23 326	40 682	12 706 950
Потребительские кредиты				
<i>Оцениваемые на совокупной основе</i>				
текущие	3 091 866	-	5 639	3 097 505
просроченные на срок менее 1 месяца	31 495	428	2 755	34 678
просроченные на срок от 1 до 3 месяцев	-	21 990	1 286	23 276
просроченные на срок от 3 до 6 месяцев	1	-	10 060	10 061
просроченные на срок свыше 6 месяцев	145	12	293 935	294 092
Итого потребительских кредитов до вычета ОР под ОКУ	3 123 507	22 430	313 675	3 459 612
За вычетом ОР под ОКУ	(8 796)	(16 098)	(313 675)	(338 569)
Итого потребительских кредитов	3 114 711	6 332	-	3 121 043
Итого ссудная задолженность до вычета ОР под ОКУ	76 841 867	52 641	1 709 447	78 603 955
За вычетом ОР под ОКУ	(2 208 013)	(22 953)	(1 319 021)	(3 549 987)
Итого чистая ссудная задолженность	74 633 854	29 688	390 426	75 053 968

Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе, представляют собой ссуды, являющиеся существенными по величине и обладающие индивидуальными признаками обесценения. К кредитам, оцениваемым на совокупной основе, относятся ссуды, сгруппированные в портфели однородных требований, обладающие сходными характеристиками в отношении уровня риска и/или признаками обесценения.

Суммы кредитов, отраженные как просроченные, представляют собой весь остаток по таким кредитам, а не только просроченные суммы отдельных платежей.

Ниже представлена информация о распределении ссудной задолженности по срокам, оставшимся до погашения, по состоянию на 30 сентября 2021 года:

	До востре- бования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	от 1 до 5 лет	Более 5 лет	Просрочен- ные/с неопределен- ным сроком	Итого
Кредиты, предоставленные кредитным организациям							
Ссуды кредитным организациям	1 000 373	2 001 986	-	-	-	-	3 002 359
Требования к кредитным организациям по сделкам обратного «репо»	-	2 016 737	-	-	-	-	2 016 737
Учтенные векселя	363 155	-	356 446	251 429	-	-	971 030
Взносы в гарантийные фонды	-	-	-	-	-	58 564	58 564
Кредиты, предоставленные юридическим лицам							
Кредиты корпоративным клиентам	1 445 395	8 043 510	10 877 854	15 555 101	11 535 081	646 056	48 102 997
Кредиты индивидуальным предпринимателям	408 996	1 609 482	1 535 662	4 306 850	1 144 297	93 705	9 098 992
Права требования, приобретенные по договорам финансирования под уступку денежного требования (факторинг)	-	288 015	-	-	-	3 417	291 432
Кредиты государственным и муниципальным органам	20	-	-	-	-	-	20
Кредиты, предоставленные физическим лицам							
Ипотечные кредиты	62 149	5 170	12 723	572 773	14 373 107	296 152	15 322 074
Потребительские кредиты	26 394	29 407	89 906	2 753 722	637 602	369 058	3 906 089
Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов	1 521	7 874	9 852	54 714	-	-	73 961
За вычетом ОР под ОКУ	(84 338)	(387 120)	(669 272)	(913 516)	(440 773)	(959 738)	(3 454 757)
Итого чистая ссудная задолженность	3 223 665	13 615 061	12 213 171	22 581 073	27 249 314	507 214	79 389 498

Ниже представлена информация о распределении ссудной задолженности по срокам, оставшимся до погашения, по состоянию за 31 декабря 2020 года:

	До востре- бования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	от 1 до 5 лет	Более 5 лет	Просрочен- ные/с неопределен- ным сроком	Итого
Кредиты, предоставленные кредитным организациям							
Требования к кредитным организациям по сделкам обратного «репо»	1 707 224	2 399 500	-	-	-	-	4 106 724
Ссуды кредитным организациям	2 017 552	1 707 722	-	-	-	-	3 725 274
Учтенные векселя	-	-	361 528	354 240	-	-	715 768
Взносы в гарантийные фонды	-	-	-	-	-	62 571	62 571
Кредиты, предоставленные юридическим лицам							
Кредиты корпоративным клиентам	602 218	6 813 344	9 881 739	16 724 994	10 575 087	1 042 355	45 639 737
Кредиты индивидуальным предпринимателям	122 394	911 383	2 371 507	3 460 569	665 465	205 357	7 736 675
Права требования, приобретенные по договорам финансирования под уступку денежного требования (факторинг)	7 232	365 046	-	-	-	3 417	375 695
Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов	-	3 400	-	-	-	-	3 400
Кредиты, предоставленные физическим лицам							
Ипотечные кредиты	49 152	5 529	10 354	549 121	11 897 298	267 045	12 778 499
Потребительские кредиты	28 463	22 681	83 337	2 577 340	385 684	362 107	3 459 612
За вычетом ОР под ОКУ	(24 243)	(293 920)	(557 541)	(923 305)	(443 142)	(1 307 836)	(3 549 987)
Итого чистая ссудная задолженность	4 509 992	11 934 685	12 150 924	22 742 959	23 080 392	635 016	75 053 968

Ниже представлена информация о распределении ссудной задолженности по географическому признаку по состоянию за 30 сентября 2021 года:

	Россия	ОЭСР	Прочие страны	Итого
Кредиты, предоставленные кредитным организациям				
Ссуды кредитным организациям	3 002 359	-	-	3 002 359
Требования к кредитным организациям по сделкам обратного «репо»	2 016 737	-	-	2 016 737
Учтенные векселя	971 030	-	-	971 030
Взносы в гарантийные фонды	58 564	-	-	58 564
Кредиты, предоставленные юридическим лицам				
Кредиты корпоративным клиентам	48 102 997	-	-	48 102 997
Кредиты индивидуальным предпринимателям	9 098 992	-	-	9 098 992
Права требования, приобретенные по договорам финансирования под уступку денежного требования (факторинг)	291 432	-	-	291 432
Кредиты государственным и муниципальным органам	20	-	-	20
Кредиты, предоставленные физическим лицам				
Ипотечные кредиты	15 320 379	-	1 695	15 322 074
Потребительские кредиты	3 906 089	-	-	3 906 089
Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов	73 961	-	-	73 961
За вычетом ОР под ОКУ	(3 454 756)	-	(1)	(3 454 757)
Итого чистая ссудная задолженность	79 387 804	-	1 694	79 389 498

Ниже представлена информация о распределении ссудной задолженности по географическому признаку по состоянию за 31 декабря 2020 года:

	Россия	ОЭСР	Прочие страны	Итого
Кредиты, предоставленные кредитным организациям				
Требования к кредитным организациям по сделкам обратного репо	4 106 724	-	-	4 106 724
Ссуды кредитным организациям	3 725 274	-	-	3 725 274
Учтенные векселя	715 768	-	-	715 768
Взносы в гарантийные фонды	62 571	-	-	62 571
Кредиты, предоставленные юридическим лицам				
Кредиты корпоративным клиентам	45 639 737	-	-	45 639 737
Кредиты индивидуальным предпринимателям	7 736 675	-	-	7 736 675
Права требования, приобретенные по договорам финансирования под уступку денежного требования (факторинг)	375 695	-	-	375 695
Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов	3 400	-	-	3 400
Кредиты, предоставленные физическим лицам				
Ипотечные кредиты	12 777 409	-	1 090	12 778 499
Потребительские кредиты	3 459 612	-	-	3 459 612
За вычетом ОР под ОКУ	(3 549 987)	-	-	(3 549 987)
Итого чистая ссудная задолженность	75 052 878	-	1 090	75 053 968

Следующая информация о ссудной и приравненной к ней задолженности представлена в других разделах настоящей пояснительной информации, в том числе:

- данные о кредитном риске, валютном риске, процентном риске банковского портфеля и риске ликвидности – в разделе 5;
- данные об остатках и объемах операций со связанными сторонами – в разделе 6.

4.1.4. Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости

По состоянию за 30 сентября 2021 года и за 31 декабря 2020 года чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, представлены долговыми ценными бумагами. Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, включают в себя следующие позиции по состоянию за:

	30 сентября 2021	31 декабря 2020
Облигации российских организаций:		
Государственная компания «Автодор»	2 443 957	2 402 429
АО «РОСНАНО»	2 067 920	2 029 540
АО «Почта России»	2 003 620	2 040 280
АО «ГТАК»	1 127 419	-
Облигации федерального займа (ОФЗ)	5 866 051	2 989 581
Российские региональные и муниципальные облигации:		
Нижегородская область	1 605 920	1 605 921
Московская область	1 015 260	1 015 260
Липецкая область	756 756	756 756
Краснодарский край	605 576	605 571
Свердловская область	501 470	501 470
Облигации российских кредитных организаций:		
ВЭБ.РФ	2 782 770	591 425
ПАО Банк «Финансовая корпорация Открытие»	1 310 686	-
За вычетом ОР под ОКУ	(46 482)	(38 069)
Итого долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	22 040 923	14 500 164

Ниже представлены номинальные процентные ставки и сроки погашения долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию за:

	30 сентября 2021		31 декабря 2020	
	Доходность, %	Срок погашения ¹⁰	Доходность, %	Срок погашения ⁹
Облигации российских организаций	6,75-7,85	октябрь 2022 – декабрь 2025	6,75-7,70	октябрь 2022 – декабрь 2025
Облигации федерального займа (ОФЗ)	4,50-6,39	апрель 2024 – июль 2025	4,13	апрель 2024
Российские региональные и муниципальные облигации	6,60-7,05	октябрь 2024 – декабрь 2026	6,60-7,05	октябрь 2024 – декабрь 2026
Облигации российских кредитных организаций	3,25-6,25	февраль 2024 – июль 2026	3,25	декабрь 2025

Ниже представлен анализ изменения ОР под ОКУ по вложениям в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемым по амортизированной стоимости, в течение отчетного периода и 2020 года:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
РВП за 31 декабря 2019 года	-	-	-	-
РВП за 31 декабря 2020 года	-	-	-	-
РВП за 30 сентября 2021 года	-	-	-	-
<i>Корректировки РВП до величины ОР под ОКУ</i>				
Корректировки РВП до величины ОР под ОКУ за 31 декабря 2019 года	37 812	-	-	37 812
Корректировка по активам, признанным в периоде	3 257	-	-	3 257
Изменение корректировок РВП до величины ОР под ОКУ	(3 000)	-	-	(3 000)
Корректировки РВП до величины ОР под ОКУ за 31 декабря 2020 года	38 069	-	-	38 069
Корректировка по активам, признанным в периоде	8 695	-	-	8 695
Изменение корректировок РВП до величины ОР под ОКУ	(282)	-	-	(282)
Корректировки РВП до величины ОР под ОКУ за 30 сентября 2021 года	46 482	-	-	46 482
ОР под ОКУ за 31 декабря 2019 года	37 812	-	-	37 812
ОР под ОКУ за 31 декабря 2020 года	38 069	-	-	38 069
ОР под ОКУ за 30 сентября 2021 года	46 482	-	-	46 482

Ниже представлен анализ кредитного качества долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, в соответствии с наличием рейтингов международных рейтинговых агентств по состоянию за 30 сентября 2021 года:

	Fitch	Moody's	S&P	Сумма	Без рейтинга	ОР под ОКУ	Итого
Облигации российских организаций:							
Государственная компания «Автодор»	BBB	-	-	2 443 957	-	(6 353)	2 437 604
АО «РОСНАНО»	BBB	-	-	2 067 920	-	(5 377)	2 062 543
АО «Почта России»	BBB	-	-	2 003 620	-	(401)	2 003 219
АО «ГТАК»	BB+	Ba1	-	1 127 419	-	(4 848)	1 122 571
Облигации федерального займа (ОФЗ)	BBB	Baa3	BBB	5 866 051	-	-	5 866 051
Российские региональные и муниципальные облигации:							
Нижегородская область	BB	Ba3	-	1 605 920	-	(16 541)	1 589 379
Московская область	BBB-	Ba2	-	1 015 260	-	(1 015)	1 014 245
Липецкая область	BB+	-	-	756 756	-	(1 968)	754 788
Краснодарский край	-	Ba2	-	605 576	-	(2 604)	602 972
Свердловская область	BB+	-	-	501 470	-	(3 410)	498 060
Облигации российских кредитных организаций:							
ВЭБ.РФ	BBB	Baa3	BBB-	2 782 770	-	(557)	2 782 213
ПАО Банк «Финансовая корпорация Открытие»	BB+	Ba2	-	1 310 686	-	(3 408)	1 307 278
Итого долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости				22 087 405	-	(46 482)	22 040 923

¹⁰ В качестве срока обращения указан наиболее ранний из периодов оферты и полного погашения.

Ниже представлен анализ кредитного качества долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, в соответствии с наличием рейтингов международных рейтинговых агентств по состоянию на 31 декабря 2020 года:

	Fitch	Moody's	S&P	Сумма	Без рейтинга	ОР под ОКУ	Итого
Облигации российских организаций:							
Государственная компания «Автодор»	BBB	-	-	2 402 429	-	(6 246)	2 396 183
АО «Почта России»	BBB	-	-	2 040 280	-	(408)	2 039 872
АО «РОСНАНО»	BBB	-	-	2 029 540	-	(5 277)	2 024 263
Российские региональные и муниципальные облигации:							
Нижегородская область	BB	Ba3	-	1 605 921	-	(16 862)	1 589 059
Московская область	BBB-	Ba1	-	1 015 260	-	(1 015)	1 014 245
Липецкая область	BB+	-	-	756 756	-	(1 968)	754 788
Краснодарский край	-	Ba2	-	605 571	-	(2 665)	602 906
Свердловская область	BB+	-	-	501 470	-	(3 510)	497 960
Облигации федерального займа (ОФЗ)	BBB	Baa3	BBB-	2 989 581	-	-	2 989 581
Облигации российских кредитных организаций:							
ВЭБ.РФ	BBB	Baa3	BBB-	591 425	-	(118)	591 307
Итого долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости				14 538 233	-	(38 069)	14 500 164

Ниже представлен анализ кредитного качества долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, в соответствии со стадиями обесценения по состоянию на 30 сентября 2021 года:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Облигации российских организаций				
<i>Оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
высокий уровень кредитоспособности	7 642 916	-	-	7 642 916
Итого облигаций российских организаций, оцениваемых по амортизированной стоимости, до вычета ОР под ОКУ	7 642 916	-	-	7 642 916
За вычетом ОР под ОКУ	(16 979)	-	-	(16 979)
Итого облигаций российских организаций, оцениваемых по амортизированной стоимости	7 625 937	-	-	7 625 937
Облигации федерального займа (ОФЗ)				
<i>Оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
высокий уровень кредитоспособности	5 866 051	-	-	5 866 051
Итого облигаций федерального займа (ОФЗ), оцениваемых по амортизированной стоимости, до вычета ОР под ОКУ	5 866 051	-	-	5 866 051
За вычетом ОР под ОКУ	-	-	-	-
Итого облигаций федерального займа (ОФЗ), оцениваемых по амортизированной стоимости	5 866 051	-	-	5 866 051
Российские региональные и муниципальные облигации				
<i>Оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
высокий уровень кредитоспособности	4 484 982	-	-	4 484 982
Итого российских региональных и муниципальных облигаций, оцениваемых по амортизированной стоимости, до вычета ОР под ОКУ	4 484 982	-	-	4 484 982
За вычетом ОР под ОКУ	(25 538)	-	-	(25 538)
Итого российских региональных и муниципальных облигаций, оцениваемых по амортизированной стоимости	4 459 444	-	-	4 459 444

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Облигации российских кредитных организаций				
<i>Оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
высокий уровень кредитоспособности	4 093 456	-	-	4 093 456
Итого облигаций российских кредитных организаций, оцениваемых по амортизированной стоимости, до вычета ОР под ОКУ	4 093 456	-	-	4 093 456
За вычетом ОР под ОКУ	(3 965)	-	-	(3 965)
Итого облигаций российских кредитных организаций, оцениваемых по амортизированной стоимости	4 089 491	-	-	4 089 491
Итого долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	22 040 923	-	-	22 040 923

Ниже представлен анализ кредитного качества долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, в соответствии со стадиями обесценения по состоянию за 31 декабря 2020 года:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Облигации российских организаций				
<i>Оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
высокий уровень кредитоспособности	6 472 249	-	-	6 472 249
Итого облигаций российских организаций, оцениваемых по амортизированной стоимости, до вычета ОР под ОКУ	6 472 249	-	-	6 472 249
За вычетом ОР под ОКУ	(11 931)	-	-	(11 931)
Итого облигаций российских организаций, оцениваемых по амортизированной стоимости	6 460 318	-	-	6 460 318
Российские региональные и муниципальные облигации				
<i>Оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
высокий уровень кредитоспособности	4 484 978	-	-	4 484 978
Итого российских региональных и муниципальных облигаций, оцениваемых по амортизированной стоимости, до вычета ОР под ОКУ	4 484 978	-	-	4 484 978
За вычетом ОР под ОКУ	(26 020)	-	-	(26 020)
Итого российских региональных и муниципальных облигаций, оцениваемых по амортизированной стоимости	4 458 958	-	-	4 458 958
Облигации федерального займа (ОФЗ)				
<i>Оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
высокий уровень кредитоспособности	2 989 581	-	-	2 989 581
Итого облигаций федерального займа (ОФЗ), оцениваемых по амортизированной стоимости, до вычета ОР под ОКУ	2 989 581	-	-	2 989 581
За вычетом ОР под ОКУ	-	-	-	-
Итого облигаций федерального займа (ОФЗ), оцениваемых по амортизированной стоимости	2 989 581	-	-	2 989 581
Облигации российских кредитных организаций				
<i>Оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
высокий уровень кредитоспособности	591 425	-	-	591 425
Итого облигаций российских кредитных организаций, оцениваемых по амортизированной стоимости, до вычета ОР под ОКУ	591 425	-	-	591 425
За вычетом ОР под ОКУ	(118)	-	-	(118)
Итого облигаций российских кредитных организаций, оцениваемых по амортизированной стоимости	591 307	-	-	591 307
Итого долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	14 500 164	-	-	14 500 164

Анализ кредитного риска, валютного риска, процентного риска банковского портфеля и риска ликвидности в части чистых вложений в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемых по амортизированной стоимости, представлен в разделе 5 настоящей пояснительной информации.

4.1.5. Основные средства, активы в форме права пользования и нематериальные активы

Информация¹¹ о составе, структуре и изменении стоимости основных средств, в том числе временно не используемых в основной деятельности (далее по тексту – ВНОД), нематериальных активов в течение отчетного периода приведена ниже.

	Земля и здания	Земля и здания ВНОД	Мебель	Обору- дование	Транс- портные средства	Незавер- шенные капиталь- ные вложения	Немате- риальные активы	Итого
<i>Первоначальная (переоцененная) стоимость</i>								
За 31 декабря 2020 года	5 601 857	520 594	27 242	852 934	96 694	91 870	271 812	7 463 003
Поступления	19 817	-	-	56 488	6 665	22 993	45 068	151 031
Выбытия	-	(88 707)	(30)	(42 365)	(3 537)	(702)	-	(135 341)
Переводы между категориями	4 243	6 113	-	3 599	-	(37 096)	23 141	-
Зачет накопленной аморти- зации при переоценке при переводе в ВНОД	(746)	-	-	-	-	-	-	(746)
Переоценка при переводе в ВНОД	12	-	-	-	-	-	-	12
За 30 сентября 2021 года	5 625 183	438 000	27 212	870 656	99 822	77 065	340 021	7 477 959
<i>Накопленная амортизация</i>								
За 31 декабря 2020 года	882 415	-	26 611	584 222	69 300	-	120 116	1 682 664
Начисления	64 245	-	56	59 653	8 279	-	43 947	176 180
Выбытия	-	-	(30)	(36 827)	(2 600)	-	-	(39 457)
Зачет накопленной аморти- зации при переоценке при переоценке при переводе в ВНОД	(746)	-	-	-	-	-	-	(746)
За 30 сентября 2021 года	945 914	-	26 637	607 048	74 979	-	164 063	1 818 641
<i>Остаточная стоимость</i>								
За 31 декабря 2020 года	4 719 442	520 594	631	268 712	27 394	91 870	151 696	5 780 339
За 30 сентября 2021 года	4 679 269	438 000	575	263 608	24 843	77 065	175 958	5 659 318

¹¹ В таблице ниже раскрыто изменение показателя статьи 11 бухгалтерского баланса по форме отчетности 0409806 за вычетом остатка по балансовому счету № 610 «Запасы», а также за вычетом остатка активов в форме права пользования, информация о составе, структуре и изменении стоимости которых приведена в настоящем пункте пояснительной информации отдельно.

Информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств, в том числе ВНОД, нематериальных активов в течение 2020 года приведена ниже.

	Земля и здания	Земля и здания ВНОД	Мебель	Обору- дование	Транс- портные средства	Незавер- шенные капиталь- ные вложения	Немате- риальные активы	Итого
<i>Первоначальная (переоцененная) стоимость</i>								
За 31 декабря 2019 года	5 616 137	549 025	27 918	802 893	93 429	25 635	218 641	7 333 678
Поступления	278	-	-	33 594	4 793	50 993	16 390	106 048
Выбытия	(580)	(2 874)	(655)	(30 007)	-	(1 350)	(255)	(35 721)
Переводы между категориями	15 971	(15 971)	-	6 919	-	(10 851)	3 932	-
Переоценка	(39 612)	-	-	-	-	-	-	(39 612)
За 30 сентября 2020 года	5 592 194	530 180	27 263	813 399	98 222	64 427	238 708	7 364 393
Поступления	77	-	-	43 410	-	34 760	32 003	110 250
Выбытия	-	-	(21)	(9 826)	(1 528)	(264)	(1)	(11 640)
Переводы между категориями	9 586	(9 586)	-	5 951	-	(7 053)	1 102	-
За 31 декабря 2020 года	5 601 857	520 594	27 242	852 934	96 694	91 870	271 812	7 463 003
<i>Накопленная амортизация</i>								
За 31 декабря 2019 года	799 315	-	26 778	551 837	55 819	-	77 681	1 511 430
Начисления	63 783	-	476	51 262	11 088	-	31 030	157 639
Выбытия	(185)	-	(635)	(26 723)	-	-	(254)	(27 817)
Переоценка	(2 038)	-	-	-	-	-	-	(2 038)
За 30 сентября 2020 года	860 875	-	26 599	576 376	66 907	-	108 457	1 639 214
Начисления	21 540	-	32	17 666	3 345	-	11 659	54 242
Выбытия	-	-	(20)	(9 820)	(952)	-	-	(10 792)
За 31 декабря 2020 года	882 415	-	26 611	584 222	69 300	-	120 116	1 682 664
<i>Остаточная стоимость</i>								
За 31 декабря 2019 года	4 816 822	549 025	1 140	251 056	37 610	25 635	140 960	5 822 248
За 30 сентября 2020 года	4 731 319	530 180	664	237 023	31 315	64 427	130 251	5 725 179
За 31 декабря 2020 года	4 719 442	520 594	631	268 712	27 394	91 870	151 696	5 780 339

Сумма поступления основных средств, в том числе ВНОД, и нематериальных активов в течение отчетного периода составила 151 031 тыс. руб. (9 месяцев 2020 года: 106 048 тыс. руб.), в том числе:

- сумма приобретений, совершенных в отчетном периоде – 136 643 тыс. руб. (9 месяцев 2020 года: 95 359 тыс. руб.);
- сумма поступлений в результате ранее уплаченных авансов и полученных авансов – 14 388 тыс. руб. (9 месяцев 2020 года: 10 689 тыс. руб.).

Сумма договорных обязательств по ранее приобретенным основным средствам, исполненных в течение отчетного периода, составила 83 тыс. руб. (9 месяцев 2020 года: 1 269 тыс. руб.).

Сумма денежных средств, полученных в течение отчетного периода от выбытия основных средств, в том числе ВНОД, и нематериальных активов, составила 46 011 тыс. руб. (9 месяцев 2020 года: 5 239 тыс. руб.), в том числе полученных:

- от реализации основных средств, в том числе ВНОД, и нематериальных активов – 45 490 тыс. руб. (9 месяцев 2020 года: 4 840 тыс. руб.);
- в форме компенсации, выплаченной страховыми компаниями в связи с утратой основных средств и нематериальных активов, – 521 тыс. руб. (9 месяцев 2020 года: 399 тыс. руб.).

По состоянию за 30 сентября 2021 года и 31 декабря 2020 года существует ограничение прав собственности Банка на объекты недвижимости в связи с наличием договоров аренды и вследствие частного сервитута. Стоимость указанных объектов по состоянию за 30 сентября 2021 года составляет 82 677 тыс. руб. (31 декабря 2020 года: 82 675 тыс. руб.), в том числе в связи с наличием договоров аренды – 82 303 тыс. руб. (31 декабря 2020 года: 82 301 тыс. руб.), вследствие частного сервитута – 374 тыс. руб. (31 декабря 2020 года: 374 тыс. руб.).

По состоянию за 30 сентября 2021 года и 31 декабря 2020 года отсутствовали объекты основных средств, переданные в залог в качестве обеспечения исполнения обязательств Банка.

Фактические затраты на реконструкцию и модернизацию собственных объектов основных средств и нематериальных активов, совершенные в течение 9 месяцев 2021 года, составили 41 577 тыс. руб. (2020 год: 58 692 тыс. руб., в том числе 9 месяцев 2020 года: 15 780 тыс. руб.).

По состоянию за 30 сентября 2021 года:

- общая сумма договорных обязательств по приобретению основных средств составляет 2 000 тыс. руб. (31 декабря 2020 года: 83 тыс. руб.);
- общая сумма выплаченных авансов составляет 52 013 тыс. руб. (31 декабря 2020 года: 62 688 тыс. руб.).

Ниже приведена информация о расчетных сроках полезного использования и нормах амортизации объектов основных средств и нематериальных активов, в разрезе категорий, по состоянию за:

категория	30 сентября 2021		31 декабря 2020	
	Срок полезного использования, месяцев	Норма амортизации в месяц, %	Срок полезного использования, месяцев	Норма амортизации в месяц, %
Здания	132 – 1 500	0,1% – 0,8%	132 – 1 500	0,1% – 0,8%
Здания ВНОД	121 – 762	-	121 – 720	-
Мебель	42 – 179	0,6% – 2,4%	42 – 179	0,6% – 2,4%
Оборудование	4 – 300	0,3% – 25,0%	4 – 300	0,3% – 25,0%
Транспортные средства	55 – 85	1,2% – 1,8%	55 – 85	1,2% – 1,8%
Нематериальные активы	19 – 120	0,8% – 5,3%	19 – 120	0,8% – 5,3%

Ниже приведена информация о балансовой стоимости находящихся в эксплуатации полностью амортизированных основных средств и нематериальных активов, в разрезе категорий, по состоянию за:

категория	30 сентября 2021	31 декабря 2020
Оборудование	354 102	368 163
Нематериальные активы	46 066	36 954
Транспортные средства	41 695	42 100
Мебель	26 404	26 073
Итого находящихся в эксплуатации полностью амортизированных основных средств и нематериальных активов	468 267	473 290

В течение отчетного периода была проведена независимая оценка справедливой стоимости недвижимости, приобретенной для использования в основной деятельности Банка и впоследствии переведенной в категорию ВНОД – в целях приведения ее стоимости в соответствие с моделью учета по справедливой стоимости, используемой Банком для данной категории. Оценка проводилась независимым профессиональным оценщиком, который обладает признанной квалификацией и имеет соответствующий профессиональный опыт проведения оценки имущества с аналогичным местоположением и аналогичной категории – ООО Южная оценочная компания «Эксперт», в рамках заключенного договора на оценку.

Информация об оценщике, проводившим оценку во исполнение указанного выше договора, приведена ниже:

Фамилия, имя, отчество оценщика	Пиценко Сергей Александрович
Полное и сокращенное фирменные наименования, место нахождения юридического лица, с которым оценщик, осуществляющий оценочную деятельность самостоятельно, заключил трудовой договор, ИНН, ОГРН такого юридического лица	Общество с ограниченной ответственностью «Южная оценочная компания «Эксперт»: юридический адрес – 350020, г. Краснодар, ул. Красная, 155/1, офис 304-315, ИНН – 2308099010, ОГРН – 1042303648925.
Сведения о членстве в саморегулируемой организации оценщиков:	
Полное наименование саморегулируемой организации:	Саморегулируемая организация Региональная ассоциация оценщиков
Регистрационный номер:	00926
Дата регистрации оценщика в реестре саморегулируемой организации оценщиков:	13 декабря 2016 года
Данные о применяемых оценщиком методах оценки справедливой стоимости	При определении справедливой стоимости применялись только доходный и сравнительный подходы. Затратный подход не применялся, отказ обоснован.
Информация о принятых оценщиком допущениях при определении справедливой стоимости объектов	Справедливая стоимость была определена оценщиком как сумма результатов расчета стоимости недвижимости доходным и сравнительным подходами, взвешенных на равные (0,5) итоговые веса.

В результате проведенной оценки положительная переоценка в сумме 12 тыс. руб. была отражена в составе прочего совокупного дохода ОФР за 9 месяцев 2021 года.

Последняя независимая оценка справедливой стоимости земли и зданий, используемых в основной деятельности Банка и ВНОД, была проведена по состоянию за 31 декабря 2019 года независимым оценщиком, который обладает признанной квалификацией и имеет соответствующий профессиональный опыт проведения оценки имущества с аналогичным местоположением и аналогичной категории – ИП Ечкаловой Ж.А., в рамках заключенного договора на оценку.

Информация об оценщике, проводившем оценку во исполнение указанного выше договора, приведена ниже:

Фамилия, имя, отчество оценщика	Ечкалова Жанна Александровна
Полное фирменное наименование, место нахождения юридического лица, с которым оценщик, осуществляющий оценочную деятельность самостоятельно, заключил трудовой договор, ИНН, ОГРН такого юридического лица	Индивидуальный предприниматель Ечкалова Жанна Александровна: юридический адрес – 350007, г. Краснодар, ул. Береговая 2/1, кв. 19, ИНН – 231212041414, ОГРНИП – 309230902000020.
Сведения о членстве в саморегулируемой организации оценщиков:	
Полное наименование саморегулируемой организации:	Общероссийская общественная организация «Российское общество оценщиков»
Регистрационный номер:	008579
Дата регистрации оценщика в реестре саморегулируемой организации оценщиков:	19 июня 2019 года
Данные о применяемых оценщиком методах оценки справедливой стоимости	При определении справедливой стоимости объектов оценки применялись сравнительный и затратный подходы. Доходный подход не применялся.
Информация о принятых оценщиком допущениях при определении справедливой стоимости объектов	Поскольку: - объекты оценки не являются доходной недвижимостью, способной формировать устойчивые и постоянные потоки доходов, на которых основывается <i>доходный подход</i> , вследствие чего информация, которая бы позволяла прогнозировать будущие доходы от объектов, практически отсутствует, и - применение <i>затратного подхода</i> целесообразно, в основном, для оценки объектов уникальных по своему виду и назначению, для которых не существует рынка, либо объектов с незначительным износом, а также с учетом того, что данный подход не отражает действительных рыночных цен, то в целях определения справедливой стоимости оценщиком в качестве базового был выбран <i>сравнительный подход</i> – как наиболее достоверно отражающий сложившийся уровень рыночных цен на недвижимость. В рамках сравнительного подхода оценщиком был применен <i>метод сравнения продаж</i> .

Если бы объекты основных средств, учитываемые по переоцененной стоимости, отражались в бухгалтерском учете в сумме фактических затрат на сооружение (строительство), то показатели их балансовой стоимости были бы следующими, в том числе по состоянию за:

	30 сентября 2021		31 декабря 2020	
	Земля и здания		Земля и здания	
	Земля и здания	ВНОД	Земля и здания	ВНОД
Первоначальная стоимость	4 428 505	363 633	4 401 347	455 537
Накопленная амортизация	(857 617)	(28 749)	(793 946)	(28 102)
Чистая историческая стоимость	3 570 888	334 884	3 607 401	427 435

Основные средства, переданные в операционную аренду

Информация о составе, структуре и изменении стоимости переданных в аренду основных средств, в том числе ВНОД, в течение отчетного периода и 2020 года приведена ниже.

	Земля и здания		Земля и здания ВНОД	Итого
	<i>Первоначальная (переоцененная) стоимость</i>			
За 31 декабря 2019 года	485 849	349 832	835 681	
Приобретения	35	-	35	
Выбытия	-	(2 589)	(2 589)	
Передача в операционную аренду	17 030	8 260	25 290	
Возврат из операционной аренды	(37 095)	-	(37 095)	
Переоценка	(2 196)	-	(2 196)	
Перевод между категориями	11 911	(11 911)	-	
За 31 декабря 2020 года	475 534	343 592	819 126	
Приобретения	12	-	12	
Выбытия	-	(76 782)	(76 782)	
Передача в операционную аренду	25 266	-	25 266	
Возврат из операционной аренды	(8 305)	(1 609)	(9 914)	
За 30 сентября 2021 года	492 507	265 201	757 708	
	<i>Накопленная амортизация</i>			
За 31 декабря 2019 года	70 256	-	70 256	
Начисления	6 827	-	6 827	
Передача в операционную аренду	2 441	-	2 441	
Возврат из операционной аренды	(2 415)	-	(2 415)	
Переоценка	(142)	-	(142)	
За 31 декабря 2020 года	76 967	-	76 967	
Начисления	5 313	-	5 313	
Передача в операционную аренду	3 725	-	3 725	
Возврат из операционной аренды	(511)	-	(511)	
За 30 сентября 2021 года	85 494	-	85 494	
	<i>Остаточная стоимость</i>			
За 31 декабря 2019 года	415 593	349 832	765 425	
За 31 декабря 2020 года	398 567	343 592	742 159	
За 30 сентября 2021 года	407 013	265 201	672 214	

Ниже представлены минимальные суммы будущих арендных платежей по договорам операционной аренды без права досрочного прекращения в случаях, когда Банк выступает в качестве арендодателя, по состоянию за:

	30 сентября 2021	31 декабря 2020
до одного года	24 207	27 883
от одного года до пяти лет	9 262	13 868
Итого требований по операционной аренде	33 469	41 751

В течение отчетного периода и 9 месяцев 2020 года у Банка отсутствовали прямые операционные расходы по переданным в аренду основным средствам. Сумма арендного дохода, полученного в течение отчетного периода, составила 34 923 тыс. руб. (9 месяцев 2020 года: 38 664 тыс. руб.).

Активы в форме права пользования и арендные обязательства

В своей деятельности Банк помимо имущества, принадлежащего ему на праве собственности, также использует помещения, землю, транспортные средства и оборудование, полученные от контрагентов в рамках заключенных с ними договоров аренды.

Банк осуществляет классификацию и признание в бухгалтерском учете договоров аренды имущества в соответствии с требованиями Положения № 659-П с использованием единого подхода к признанию и оценке всех договоров аренды, предполагающего исключение (в целях признания):

- договоров краткосрочной (менее 12 месяцев) аренды;
- договоров аренды, в которых базовый актив имеет низкую (менее 300 тыс. руб.) стоимость.

В соответствии с указанным выше подходом Банк признает в балансе и ОФР:

- активы в форме права пользования (далее по тексту – АФПП) и обязательства по договорам аренды (далее по тексту – АО);
- амортизацию АФПП;
- начисленные процентные расходы по АО.

Информация о составе, структуре и изменении стоимости АФПП в течение отчетного периода приведена ниже.

	Земля и здания	Оборудование	Итого
<i>Первоначальная (переоцененная) стоимость</i>			
За 31 декабря 2020 года	484 520	951	485 471
Приобретения	17 191	-	17 191
Выбытия	(9 785)	-	(9 785)
Переоценка	(19 115)	(98)	(19 213)
За 30 сентября 2021 года	472 811	853	473 664
<i>Накопленная амортизация</i>			
За 31 декабря 2020 года	178 202	381	178 583
Начисления	65 706	118	65 824
Выбытия	(7 757)	-	(7 757)
За 30 сентября 2021 года	236 151	499	236 650
<i>Остаточная стоимость</i>			
За 31 декабря 2020 года	306 318	570	306 888
За 30 сентября 2021 года	236 660	354	237 014

Информация о составе, структуре и изменении стоимости АФПП в течение 2020 года приведена ниже.

	Земля и здания	Оборудование	Итого
<i>Первоначальная (переоцененная) стоимость</i>			
За 31 декабря 2019 года	-	-	-
Эффект от изменения учетной политики – признание первоначальной стоимости АФПП	387 484	951	388 435
Приобретения	50 131	-	50 131
Выбытия	(3 944)	-	(3 944)
Переоценка	2 744	-	2 744
За 30 сентября 2020 года	436 415	951	437 366
Приобретения	2 733	-	2 733
Выбытия	-	-	-
Переоценка	45 372	-	45 372
За 31 декабря 2020 года	484 520	951	485 471
<i>Накопленная амортизация</i>			
За 31 декабря 2019 года	-	-	-
Эффект от изменения учетной политики – признание накопленной амортизации АФПП	86 269	176	86 445
Начисления	69 681	157	69 838
Выбытия	(2 334)	-	(2 334)
За 30 сентября 2020 года	153 616	333	153 949
Начисления	24 586	48	24 634
За 31 декабря 2020 года	178 202	381	178 583
<i>Остаточная стоимость</i>			
За 31 декабря 2019 года	-	-	-
За 30 сентября 2020 года	282 799	618	283 417
За 31 декабря 2020 года	306 318	570	306 888

Информация о составе, структуре и изменении стоимости АО в течение отчетного периода приведена ниже.

	Земля и здания	Оборудование	Итого
<i>Первоначальная (переоцененная) стоимость</i>			
За 31 декабря 2020 года	317 312	588	317 900
Приобретения	17 191	-	17 191
Выбытия	(2 051)	-	(2 051)
Процентные расходы	11 051	21	11 072
Арендные платежи	(74 298)	(138)	(74 436)
Переоценка	(19 160)	(98)	(19 258)
За 30 сентября 2021 года	250 045	373	250 418

Оттоки денежных средств, связанные с погашением в течение отчетного периода Банком основной суммы обязательств по операциям получения имущества в аренду (арендных платежей) в рамках заключенных с контрагентами договоров, составили 65 276 тыс. руб. (9 месяцев 2020 года: 68 872 тыс. руб.).

Информация о составе, структуре и изменении стоимости АО в течение 2020 года приведена ниже.

	Земля и здания	Оборудование	Итого
<i>Первоначальная (переоцененная) стоимость</i>			
За 31 декабря 2019 года	-	-	-
Эффект от изменения учетной политики – признание первоначальной стоимости АО	294 282	758	295 040
Приобретения	50 131	-	50 131
Выбытия	(1 695)	-	(1 695)
Процентные расходы	22 382	42	22 424
Арендные платежи	(72 953)	(167)	(73 120)
Переоценка	2 744	-	2 744
За 30 сентября 2020 года	294 891	633	295 524
Приобретения	2 733	-	2 733
Процентные расходы	4 374	10	4 384
Арендные платежи	(30 058)	(55)	(30 113)
Переоценка	45 372	-	45 372
За 31 декабря 2020 года	317 312	588	317 900

Ниже представлена величина расходов, относящихся к краткосрочной аренде и аренде активов с низкой стоимостью, не включенных в АО и отраженных в составе прочих операционных расходов прибылей и убытков ОФР в течение отчетного периода:

	Земля и здания	Транспортные средства	Итого
<i>9 месяцев 2021 года</i>			
Краткосрочная аренда	77	965	1042
Аренда активов с низкой стоимостью	13 567	-	13 567
Итого	13 644	965	14 609

Ниже представлена величина расходов, относящихся к краткосрочной аренде и аренде активов с низкой стоимостью, не включенных в АО и отраженных в составе прочих операционных расходов прибылей и убытков ОФР в течение 9 месяцев 2020 года:

	Земля и здания	Транспортные средства	Итого
<i>9 месяцев 2020 года</i>			
Краткосрочная аренда	39	1 166	1 205
Аренда активов с низкой стоимостью	11 934	-	11 934
Итого	11 973	1 166	13 139

Анализ валютного риска, процентного риска банковского портфеля и риска ликвидности в части основных средств, активов в форме права пользования, нематериальных активов и материальных запасов представлен в разделе 5 настоящей пояснительной информации.

4.1.6. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

Информация о составе, структуре и изменении стоимости долгосрочных активов, предназначенных для продажи, приведена ниже.

	Здания и сооружения	Права аренды на земельные участки	Средства и предметы труда	Незавершенное строительство	Земельные участки	Итого
За 31 декабря 2019 года	-	35 422	-	29 047	-	64 469
За 30 сентября 2020 года	-	35 422	-	29 047	-	64 469
Переоценка	-	(377)	-	269	-	(108)
За 31 декабря 2020 года, до вычета РВП	-	35 045	-	29 316	-	64 361
За вычетом РВП	-	-	-	(10 261)	-	(10 261)
За 31 декабря 2020 года, за вычетом РВП	-	35 045	-	19 055	-	54 100
За 30 сентября 2021 года, до вычета РВП	-	35 045	-	29 316	-	64 361
За вычетом РВП	-	-	-	(14 658)	-	(14 658)
За 30 сентября 2021 года, за вычетом РВП	-	35 045	-	14 658	-	49 703

По состоянию за 30 сентября 2021 года сумма долгосрочных активов, предназначенных для продажи (за вычетом РВП), составила 49 703 тыс. руб. Банк принял решение не использовать в основной деятельности данное имущество и, в соответствии с заключенными с контрагентом договорами, планирует реализовать его в срок – не позднее 28 января 2022 года.

В течение отчетного периода и 9 месяцев 2020 года изменений в составе, структуре и стоимости долгосрочных активов, предназначенных для продажи, не было.

Последняя независимая оценка справедливой стоимости долгосрочных активов, предназначенных для продажи, была проведена по состоянию за 31 декабря 2020 года независимым оценщиком, который обладает признанной квалификацией и имеет соответствующий профессиональный опыт проведения оценки имущества с аналогичным местоположением и аналогичной категории – ООО «Южная оценочная компания «Эксперт», в рамках заключенного договора на оценку.

Информация об оценщике, проводившим оценку во исполнение указанного выше договора, приведена ниже:

Фамилия, имя, отчество оценщика	Пиценко Сергей Александрович
Полное фирменное наименование, место нахождения юридического лица, с которым оценщик, осуществляющий оценочную деятельность самостоятельно, заключил трудовой договор, ИНН, ОГРН такого юридического лица	Общество с ограниченной ответственностью «Южная оценочная компания «Эксперт»: юридический адрес – 350020, г. Краснодар, ул. Красная, 155/1, офис 304-315, ИНН – 2308099010, ОГРН – 1042303648925.
Сведения о членстве в саморегулируемой организации оценщиков:	
Полное наименование саморегулируемой организации:	Саморегулируемая организация Региональная ассоциация оценщиков
Регистрационный номер:	00926
Дата регистрации оценщика в реестре саморегулируемой организации оценщиков:	13 декабря 2016 года
Данные о применяемых оценщиком методах оценки справедливой стоимости	При определении справедливой стоимости прав аренды на земельные участки и объектов незавершенного строительства применялся только сравнительный подход. Затратный и доходный подходы не применялись, отказ обоснован.
Информация о принятых оценщиком допущениях при определении справедливой стоимости объектов	Поскольку: объекты оценки не являются доходной недвижимостью, способной формировать устойчивые и постоянные потоки доходов, на которых основывается <i>доходный подход</i> , вследствие чего информация, которая бы позволяла прогнозировать будущие доходы от объектов, практически отсутствует, и - применение <i>затратного подхода</i> целесообразно, в основном, для оценки объектов уникальных по своему виду и назначению, для которых не существует рынка, либо объектов с незначительным износом, а также с учетом того, что данный подход не отражает действительных рыночных цен, то в целях определения справедливой стоимости оценщиком в качестве базового был выбран <i>сравнительный подход</i> – как наиболее достоверно отражающий сложившийся уровень рыночных цен на недвижимость. В рамках сравнительного подхода оценщиком был применен <i>метод сравнительного анализа продаж</i> .

Ниже представлен анализ изменения РВП по долгосрочным активам, предназначенным для продажи, в течение 2020 года и отчетного периода:

	Незавершенное строительство	Итого
РВП по долгосрочным активам, предназначенным для продажи за 31 декабря 2019 года	-	-
Создание РВП в течение отчетного периода	10 261	10 261
РВП по долгосрочным активам, предназначенным для продажи за 31 декабря 2020 года	10 261	10 261
Создание РВП в течение отчетного периода	4 397	4 397
РВП по долгосрочным активам, предназначенным для продажи за 30 сентября 2021 года	14 658	14 658

Анализ валютного риска, процентного риска банковского портфеля и риска ликвидности в части долгосрочных активов, предназначенных для продажи, представлен в разделе 5 настоящей пояснительной информации.

4.1.7. Прочие активы

Ниже представлена информация об объеме и структуре прочих активов¹² по состоянию на:

	30 сентября 2021	31 декабря 2020
Прочие финансовые активы		
Дебиторская задолженность	78 455	93 900
Переоценка требований/обязательств по поставке инвалюты	5	-
Итого прочие финансовые активы	78 460	93 900
За вычетом РВП и ОР под ОКУ	(70 590)	(72 355)
Всего прочие финансовые активы	7 870	21 545
Прочие нефинансовые активы		
Авансовые платежи	86 503	93 771
Расчеты за памятные монеты	26 964	19 957
Драгоценные металлы в монетах и памятных медалях	8 509	11 103
Требования по выплате краткосрочных вознаграждений работникам	2 735	647
Налог на добавленную стоимость, уплаченный	2 165	3 936
Требования по уплате страховых взносов по вознаграждениям работников	771	22 297
Текущие налоговые активы (кроме налога на прибыль)	1	1
Налог на прибыль	-	108 542
Итого прочие нефинансовые активы	127 648	260 254
За вычетом РВП и ОР под ОКУ	(8 391)	(10 958)
Всего прочие нефинансовые активы	119 257	249 296
Итого прочие активы	127 127	270 841

Ниже представлен анализ изменения РВП и ОР под ОКУ по прочим активам в течение 2020 года и отчетного периода:

	Дебиторская задолженность	Авансовые платежи	Итого
РВП по прочим активам за 31 декабря 2019 года	75 657	49 853	125 510
Изменение корректировок РВП до величины ОР под ОКУ в течение 2020 года	(444)	-	(444)
Создание (восстановление) РВП в течение 2020 года	1 364	(38 895)	(37 531)
Списание РВП в связи с уступкой прав требования по договорам цессии	(17)	-	(17)
Списания за счет РВП в течение 2020 года	(4 205)	-	(4 205)
РВП по прочим активам за 31 декабря 2020 года	72 355	10 958	83 313
Изменение корректировок РВП до величины ОР под ОКУ в течение 9 месяцев 2021 года	302	-	302
Восстановление РВП в течение 9 месяцев 2021 года	(151)	(2 567)	(2 718)
Списание РВП в связи с уступкой прав требования по договорам цессии	(2)	-	(2)
Списания за счет РВП в течение 9 месяцев 2021 года	(1 914)	-	(1 914)
РВП и ОР под ОКУ по прочим активам за 30 сентября 2021 года	70 590	8 391	78 981

Ниже представлен анализ финансовых активов, входящих в состав прочих активов, по кредитному качеству по состоянию на 30 сентября 2021 года:

	Текущие и необесцененные	Просроченные необесцененные	Оцениваемые на индивидуальной основе	Оцениваемые на совокупной основе	Итого
Дебиторская задолженность	5 021	-	73 434	-	78 455
Переоценка требований/обязательств по поставке инвалюты	5	-	-	-	5
За вычетом РВП и ОР под ОКУ	(2)	-	(70 588)	-	(70 590)
Итого финансовых активов, входящих в состав прочих активов	5 024	-	2 846	-	7 870

¹² Для целей раскрытия в данном пункте и далее по тексту настоящей пояснительной информации в состав прочих активов включена сумма показателей статей 9,10,13 бухгалтерского баланса по форме отчетности 0409806.

Ниже представлен анализ текущих и необесцененных финансовых активов, входящих в состав прочих активов, по кредитному качеству по состоянию за 30 сентября 2021 года в соответствии с наличием рейтингов международных агентств:

	Fitch	Moody's	S&P	Сумма	Без рейтинга	Итого
Дебиторская задолженность:						
ПАО «Сбербанк»	BBB	Baa3	-	9	-	9
Переоценка требований/обязательств по поставке инвалюты:						
НКО «НКЦ» (АО)	BBB	-	-	5	-	5
Итого				14	-	14

Ниже представлен анализ финансовых активов, входящих в состав прочих активов, по срокам возникновения задолженности, по состоянию за 30 сентября 2021 года:

	Финансовые активы в составе прочих активов до вычета РВП и ОР под ОКУ	РВП и ОР под ОКУ	Финансовые активы в составе прочих активов за вычетом РВП и ОР под ОКУ	Отношение РВП и ОР под ОКУ к сумме финансовых активов в составе прочих активов до вычета РВП и ОР под ОКУ
Дебиторская задолженность				
<i>Необесцененная</i>				
Текущая	5 012	2	5 010	0,0%
<i>Оцениваемая на индивидуальной основе</i>				
Текущая	21 422	18 721	2 701	87,4%
просроченная на срок до 30 дней	1 067	1 067	-	100,0%
просроченная на срок от 31 до 90 дней	722	714	8	98,9%
просроченная на срок от 91 до 180 дней	1 049	1 049	-	100,0%
просроченная свыше 181 дня	49 174	49 037	137	99,7%
Итого дебиторская задолженность	78 446	70 590	7 856	90,0%
Итого финансовые активы в составе прочих активов	78 446	70 590	7 856	90,0%

Ниже представлен анализ финансовых активов, входящих в состав прочих активов, по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2020 года:

	Текущие и необесцененные	Просроченные необесцененные	Оцениваемые на индивидуальной основе	Оцениваемые на совокупной основе	Итого
Дебиторская задолженность	21 095	-	72 805	-	93 900
За вычетом РВП и ОР под ОКУ	-	-	(72 355)	-	(72 355)
Итого финансовые активы, входящих в состав прочих активов	21 095	-	450	-	21 545

Ниже представлен анализ финансовых активов, входящих в состав прочих активов, по срокам возникновения задолженности, по состоянию за 31 декабря 2020 года:

	Финансовые активы в составе прочих активов до вычета РВП и ОР под ОКУ	РВП и ОР под ОКУ	Финансовые активы в составе прочих активов за вычетом РВП и ОР под ОКУ	Отношение РВП и ОР под ОКУ к сумме финансовых активов в составе прочих активов до вычета РВП и ОР под ОКУ
Дебиторская задолженность				
<i>Необесцененная</i>				
Текущая	21 095	-	21 095	0,0%
<i>Оцениваемая на индивидуальной основе</i>				
Текущая	22 121	22 114	7	99,9%
просроченная на срок до 30 дней	1 240	1 224	16	98,7%
просроченная на срок от 31 до 90 дней	624	616	8	98,7%
просроченная на срок от 91 до 180 дней	829	790	39	95,3%
просроченная свыше 181 дня	47 991	47 611	380	99,2%
Итого дебиторская задолженность	93 900	72 355	21 545	77,1%
Итого финансовые активы в составе прочих активов	93 900	72 355	21 545	77,1%

Ниже представлена информация о распределении прочих активов по срокам, оставшимся до погашения, по состоянию за 30 сентября 2021 года:

	До востре- бования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	от 1 до 5 лет	Более 5 лет	Просрочен- ные	Итого
Прочие финансовые активы							
Дебиторская задолженность	8 208	17 282	-	953	-	52 012	78 455
Переоценка требований/обязательств по поставке инвалюты	5	-	-	-	-	-	5
Итого прочие финансовые активы	8 213	17 282	-	953	-	52 012	78 460
За вычетом РВП и ОР под ОКУ	(7 412)	(11 311)	-	-	-	(51 867)	(70 590)
Всего прочие финансовые активы	801	5 971	-	953	-	145	7 870
Прочие нефинансовые активы							
Авансовые платежи	7 741	49 438	28 154	151	-	1 019	86 503
Расчеты за памятные монеты	26 964	-	-	-	-	-	26 964
Драгоценные металлы в монетах и памятных медалях	8 509	-	-	-	-	-	8 509
Требования по выплате краткосрочных вознаграждений работникам	-	2 735	-	-	-	-	2 735
Налог на добавленную стоимость, уплаченный	2 165	-	-	-	-	-	2 165
Требования по уплате страховых взносов по вознаграждениям работников	-	674	-	97	-	-	771
Текущие налоговые активы (кроме налога на прибыль)	-	-	-	1	-	-	1
Итого прочие нефинансовые активы	45 379	52 847	28 154	249	-	1 019	127 648
За вычетом РВП и ОР под ОКУ	(465)	(6 819)	(504)	-	-	(603)	(8 391)
Всего прочие нефинансовые активы	44 914	46 028	27 650	249	-	416	119 257
Итого прочие активы	45 715	51 999	27 650	1 202	-	561	127 127

Ниже представлена информация о распределении прочих активов по срокам, оставшимся до погашения, по состоянию за 31 декабря 2020 года:

	До востребования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	от 1 до 5 лет	Более 5 лет	Просроченные	Итого
Прочие финансовые активы							
Дебиторская задолженность	18 384	23 533	-	1 299	-	50 684	93 900
Итого прочие финансовые активы	18 384	23 533	-	1 299	-	50 684	93 900
За вычетом РВП и ОР под ОКУ	(7 455)	(14 659)	-	-	-	(50 241)	(72 355)
Всего прочие финансовые активы	10 929	8 874	-	1 299	-	443	21 545
Прочие нефинансовые активы							
Налог на прибыль	-	108 542	-	-	-	-	108 542
Авансовые платежи	3 812	84 764	4 449	-	-	746	93 771
Требования по уплате страховых взносов по вознаграждениям работников	-	22 297	-	-	-	-	22 297
Расчеты за памятные монеты	19 957	-	-	-	-	-	19 957
Драгоценные металлы в монетах и памятных медалях	11 103	-	-	-	-	-	11 103
Налог на добавленную стоимость, уплаченный	3 936	-	-	-	-	-	3 936
Требования по выплате краткосрочных вознаграждений работникам	-	647	-	-	-	-	647
Текущие налоговые активы (кроме налога на прибыль)	-	-	-	1	-	-	1
Итого прочие нефинансовые активы	38 808	216 250	4 449	1	-	746	260 254
За вычетом РВП и ОР под ОКУ	(328)	(10 471)	-	-	-	(159)	(10 958)
Всего прочие нефинансовые активы	38 480	205 779	4 449	1	-	587	249 296
Итого прочие активы	49 409	214 653	4 449	1 300	-	1 030	270 841

Ниже представлена информация о распределении прочих активов по видам валют по состоянию за 30 сентября 2021 года:

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие	Итого
Прочие финансовые активы					
Дебиторская задолженность	78 448	7	-	-	78 455
Переоценка требований/обязательств по поставке инвалюты	5	-	-	-	5
Итого прочие финансовые активы	78 453	7	-	-	78 460
За вычетом РВП и ОР под ОКУ	(70 583)	(7)	-	-	(70 590)
Всего прочие финансовые активы	7 870	-	-	-	7 870
Прочие нефинансовые активы					
Авансовые платежи	86 503	-	-	-	86 503
Расчеты за памятные монеты	26 964	-	-	-	26 964
Драгоценные металлы в монетах и памятных медалях	-	-	-	8 509	8 509
Требования по выплате краткосрочных вознаграждений работникам	2 735	-	-	-	2 735
Налог на добавленную стоимость, уплаченный	2 165	-	-	-	2 165
Требования по уплате страховых взносов по вознаграждениям работников	771	-	-	-	771
Текущие налоговые активы (кроме налога на прибыль)	1	-	-	-	1
Итого прочие нефинансовые активы	119 139	-	-	8 509	127 648
За вычетом РВП	(8 391)	-	-	-	(8 391)
Всего прочие нефинансовые активы	110 748	-	-	8 509	119 257
Итого прочие активы	118 618	-	-	8 509	127 127

Ниже представлена информация о распределении прочих активов по видам валют по состоянию за 31 декабря 2020 года:

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие	Итого
Прочие финансовые активы					
Дебиторская задолженность	93 892	7	1	-	93 900
Итого прочие финансовые активы	93 892	7	1	-	93 900
За вычетом РВП и ОР под ОКУ	(72 347)	(7)	(1)	-	(72 355)
Всего прочие финансовые активы	21 545	-	-	-	21 545
Прочие нефинансовые активы					
Налог на прибыль	108 542	-	-	-	108 542
Авансовые платежи	93 771	-	-	-	93 771
Требования по уплате страховых взносов по вознаграждениям работникам	22 297	-	-	-	22 297
Расчеты за памятные монеты	19 957	-	-	-	19 957
Драгоценные металлы в монетах и памятных медальях	-	-	-	11 103	11 103
Налог на добавленную стоимость, уплаченный	3 936	-	-	-	3 936
Требования по выплате краткосрочных вознаграждений работникам	647	-	-	-	647
Текущие налоговые активы (кроме налога на прибыль)	1	-	-	-	1
Итого прочие нефинансовые активы	249 151	-	-	11 103	260 254
За вычетом РВП и ОР под ОКУ	(10 958)	-	-	-	(10 958)
Всего прочие нефинансовые активы	238 193	-	-	11 103	249 296
Итого прочие активы	259 738	-	-	11 103	270 841

Анализ кредитного риска, валютного риска, процентного риска банковского портфеля и риска ликвидности в части прочих активов представлен в разделе 5 настоящей пояснительной информации.

4.1.8. Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации

Ниже представлена информация об остатках средств Центрального банка Российской Федерации по состоянию за:

	30 сентября 2021	31 декабря 2020
Кредиты Банка России	276 851	16 464
Итого средств Центрального банка Российской Федерации	276 851	16 464

Кредиты Банка России в сумме 276 851 тыс. руб. (31 декабря 2020 года: 16 464 тыс. руб.) представляют собой финансирование, предоставленное Банку в целях кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства и обеспеченное поручительствами АО «Корпорация «МСП».

Кредиты, полученные от Банка России по состоянию на 30 сентября 2020 года, имеют сроки погашения с января 2022 года по сентябрь 2024 года, процентную ставку 4,0% годовых.

Анализ валютного риска, процентного риска банковского портфеля и риска ликвидности в части средств Центрального банка Российской Федерации представлен в разделе 5 настоящей пояснительной информации.

4.1.9. Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости

Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости, представлены средствами клиентов, не являющихся кредитными организациями.

Ниже приведена информация об остатках средств на счетах клиентов, не являющихся кредитными организациями, оцениваемых по амортизированной стоимости, в разрезе видов привлечения по состоянию за:

	30 сентября 2021	31 декабря 2020
<i>Юридические лица</i>		
Текущие/расчетные счета	18 405 416	14 363 394
Срочные депозиты	14 255 772	13 595 298
<i>Физические лица</i>		
Текущие счета/счета до востребования	7 265 134	7 593 852
Срочные вклады	65 857 756	64 302 235
Итого средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, оцениваемых по амортизированной стоимости	105 784 078	99 854 779

Ниже приведено распределение средств на счетах клиентов, не являющихся кредитными организациями, оцениваемых по амортизированной стоимости, по отраслям экономики по состоянию за:

	30 сентября 2021		31 декабря 2020	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	73 122 890	69,1	71 896 087	72,0
Сельское хозяйство	9 452 513	9,0	7 249 763	7,2
Торговля	5 905 496	5,6	5 106 048	5,1
Строительство	4 988 950	4,7	5 473 499	5,5
Производство	3 317 095	3,1	2 454 351	2,5
Сфера услуг	3 269 893	3,1	2 294 666	2,3
Финансовые услуги	2 983 419	2,8	2 373 974	2,4
Транспорт	1 891 555	1,8	1 767 255	1,8
Прочие отрасли	852 267	0,8	1 239 136	1,2
Итого средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, оцениваемых по амортизированной стоимости	105 784 078	100,0	99 854 779	100,0

Следующая информация о средствах клиентов, не являющихся кредитными организациями, представлена в других разделах настоящей пояснительной информации:

- данные о валютном риске, процентном риске банковского портфеля и риске ликвидности – в разделе 5;
- данные об остатках и объемах операций со связанными сторонами – в разделе 6.

4.1.10. Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные Банком долговые ценные бумаги представлены векселями, оцениваемыми по амортизированной стоимости. Ниже приведена информация о выпущенных Банком векселях, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию за:

№ выпуска	Вид векселя	Дата выпуска	Дата погашения	Ставка/ дисконт, %	Сумма	
					30 сентября 2021	31 декабря 2020
0000386	дисконтный	04.10.2019	04.03.2022	6,00	15 967	15 327
0000389	дисконтный	28.09.2020	10.11.2022	3,50	20 804	20 280
0000390	дисконтный	28.09.2020	29.09.2021	4,00	52 004	50 515
0000394	дисконтный	01.02.2021	31.01.2022	3,20	1 147	-
0000396	дисконтный	30.03.2021	10.05.2022	4,00	9 668	-
0000397	дисконтный	13.04.2021	14.04.2022	4,50	15 240	-
0000398	дисконтный	13.04.2021	14.04.2023	4,50	14 610	-
0000399	дисконтный	13.04.2021	12.01.2024	4,50	14 354	-
0000401	дисконтный	24.06.2021	07.10.2022	4,50	5 060	-
0000402	дисконтный	24.06.2021	07.12.2022	4,50	5 060	-
0000403	дисконтный	24.06.2021	07.02.2023	4,50	5 060	-
0000404	дисконтный	24.06.2021	07.04.2023	4,50	5 060	-
0000391	дисконтный	30.10.2020	06.07.2021	3,00	-	412
0000387	дисконтный	28.04.2020	27.04.2021	6,50	-	114 848
Итого выпущенных Банком векселей, оцениваемых по амортизированной стоимости					164 034	201 382

4.1.11. Прочие обязательства

Ниже представлена информация об объеме и структуре прочих обязательств¹³ Банка по состоянию за:

	30 сентября 2021	31 декабря 2020
Прочие финансовые обязательства		
Арендные обязательства	250 418	317 900
Обязательства по оплате предстоящих отпусков	107 299	181 365
Обязательства по уплате страховых взносов по вознаграждениям работникам	76 678	-
Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам	50 939	40
Отложенные комиссионные доходы по выпущенным гарантиям	47 883	55 582
Обязательства по уплате страховых взносов по предстоящим отпускам	26 170	36 387
Незавершенные расчеты	17 480	21 515
Кредиторская задолженность	9 944	66 749
Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений работникам	3 655	15 376
Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	3 183	11 031
Обязательства по уплате страховых взносов по долгосрочным вознаграждениям работников	593	2 495
Расчеты по вознаграждениям за выданные банковские гарантии	-	261
Переоценка требований/обязательств по поставке инвалюты	-	7
Прочее	21 595	19 577
Итого прочие финансовые обязательства	615 837	728 285
Прочие нефинансовые обязательства		
Отложенное налоговое обязательство	469 988	769 198
Налог на добавленную стоимость, полученный	16 233	22 350
Обязательства по налогам, отличным от НДС и налога на прибыль	13 056	14 928
Отложенные прочие комиссионные и операционные доходы	2 892	4 889
Обязательство по текущему налогу на прибыль	-	125 605
Начисленные взносы в систему обязательного страхования вкладов	-	91 271
Итого прочие нефинансовые обязательства	502 169	1 028 241
Итого прочих обязательств	1 118 006	1 756 526

Информация о составе, структуре и изменении стоимости арендных обязательств в течение отчетного периода приведена в п. 4.1.5 раздела 4 настоящей пояснительной информации.

¹³ Для целей раскрытия в данном пункте и далее по тексту настоящей пояснительной информации в состав прочих обязательств включена сумма показателей статей 19,20,21 бухгалтерского баланса по форме отчетности 0409806.

Ниже представлена информация о распределении прочих обязательств по срокам, оставшимся до погашения, по состоянию за 30 сентября 2021 года:

	До востре- бования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	от 1 до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Итого
Прочие финансовые обязательства							
Арендные обязательства	9 185	32 519	38 391	124 678	45 645	-	250 418
Обязательства по оплате предстоящих отпусков	107 299	-	-	-	-	-	107 299
Обязательства по уплате страховых взносов по вознаграждениям работникам	76 678	-	-	-	-	-	76 678
Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам	50 939	-	-	-	-	-	50 939
Отложенные комиссионные доходы по выпущенным гарантиям	10 553	23 195	12 069	1 910	156	-	47 883
Обязательства по уплате страховых взносов по предстоящим отпускам	26 170	-	-	-	-	-	26 170
Незавершенные расчеты	17 480	-	-	-	-	-	17 480
Кредиторская задолженность	9 676	-	-	268	-	-	9 944
Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений работникам	-	1 872	-	1 783	-	-	3 655
Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	3 183	-	-	-	-	-	3 183
Обязательства по уплате страховых взносов по долгосрочным вознаграждениям работникам	-	304	-	289	-	-	593
Прочее	16 595	5 000	-	-	-	-	21 595
Итого прочие финансовые обязательства	327 758	62 890	50 460	128 928	45 801	-	615 837
Прочие нефинансовые обязательства							
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-	469 988	469 988
Налог на добавленную стоимость, полученный	16 059	174	-	-	-	-	16 233
Обязательства по налогам, отличным от НДС и налога на прибыль	13 056	-	-	-	-	-	13 056
Отложенные прочие комиссионные и операционные доходы	1 036	1 604	-	252	-	-	2 892
Итого прочие нефинансовые обязательства	30 151	1 778	-	252	-	469 988	502 169
Итого прочие обязательства	357 909	64 668	50 460	129 180	45 801	469 988	1 118 006

Ниже представлен анализ сроков погашения валовых (до вычета финансовых расходов) арендных обязательств по состоянию за 30 сентября 2021 года:

	До востре- бования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	от 1 до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Итого
Арендные обязательства	10 330	37 896	43 523	140 188	105 878	-	337 815

Ниже представлена информация о распределении прочих обязательств по срокам, оставшимся до погашения, по состоянию за 31 декабря 2020 года:

	До востре- бования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	от 1 до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Итого
Прочие финансовые обязательства							
Арендные обязательства	7 341	38 208	48 443	175 078	48 830	-	317 900
Обязательства по оплате предстоящих отпусков	181 365	-	-	-	-	-	181 365
Кредиторская задолженность	65 686	1 063	-	-	-	-	66 749
Отложенные комиссионные доходы по выпущенным гарантиям	4 898	10 112	9 656	30 372	544	-	55 582
Обязательства по уплате страховых взносов по предстоящим отпускам	36 387	-	-	-	-	-	36 387
Незавершенные расчеты	21 515	-	-	-	-	-	21 515
Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений работникам	-	11 721	-	3 655	-	-	15 376
Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	11 031	-	-	-	-	-	11 031
Обязательства по уплате страховых взносов по долгосрочным вознаграждениям работников	-	1 902	-	593	-	-	2 495
Расчеты по вознаграждениям за выданные банковские гарантии	261	-	-	-	-	-	261
Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам	40	-	-	-	-	-	40
Переоценка требований/обязательств по поставке инвалюты	7	-	-	-	-	-	7
Прочее	12 304	7 273	-	-	-	-	19 577
Итого прочие финансовые обязательства	340 835	70 279	58 099	209 698	49 374	-	728 285
Прочие нефинансовые обязательства							
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-	769 198	769 198
Обязательство по текущему налогу на прибыль	54 176	71 429	-	-	-	-	125 605
Начисленные взносы в систему обязательного страхования вкладов	91 271	-	-	-	-	-	91 271
Налог на добавленную стоимость, полученный	21 611	739	-	-	-	-	22 350
Обязательства по налогам, отличным от НДС и налога на прибыль	-	14 928	-	-	-	-	14 928
Отложенные прочие комиссионные и операционные доходы	4 606	-	-	283	-	-	4 889
Итого прочие нефинансовые обязательства	171 664	87 096	-	283	-	769 198	1 028 241
Итого прочие обязательства	512 499	157 375	58 099	209 981	49 374	769 198	1 756 526

Ниже представлен анализ сроков погашения валовых (до вычета финансовых расходов) арендных обязательств по состоянию за 31 декабря 2020 года:

	До востре- бования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	от 1 до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Итого
Арендные обязательства	9 771	44 919	54 365	193 014	113 795	-	415 864

Ниже представлена информация о распределении прочих обязательств по видам валют по состоянию за 30 сентября 2021 года:

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие	Итого
Прочие финансовые обязательства					
Арендные обязательства	250 418	-	-	-	250 418
Обязательства по оплате предстоящих отпусков	107 299	-	-	-	107 299
Обязательства по уплате страховых взносов по вознаграждениям работников	76 678	-	-	-	76 678
Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам	50 939	-	-	-	50 939
Отложенные комиссионные доходы по выпущенным гарантиям	47 883	-	-	-	47 883
Обязательства по уплате страховых взносов по предстоящим отпускам	26 170	-	-	-	26 170
Незавершенные расчеты	17 443	37	-	-	17 480
Кредиторская задолженность	9 936	8	-	-	9 944
Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений работникам	3 655	-	-	-	3 655
Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	1 646	1 381	156	-	3 183
Обязательства по уплате страховых взносов по долгосрочным вознаграждениям работников	593	-	-	-	593
Прочее	21 487	108	-	-	21 595
Итого прочие финансовые обязательства	614 147	1 534	156	-	615 837
Прочие нефинансовые обязательства					
Отложенное налоговое обязательство	469 988	-	-	-	469 988
Налог на добавленную стоимость, полученный	16 233	-	-	-	16 233
Обязательства по налогам, отличным от НДС и налога на прибыль	13 056	-	-	-	13 056
Отложенные прочие комиссионные и операционные доходы	2 892	-	-	-	2 892
Итого прочие нефинансовые обязательства	502 169	-	-	-	502 169
Итого прочие обязательства	1 116 316	1 534	156	-	1 118 006

Ниже представлена информация о распределении прочих обязательств по видам валют по состоянию за 31 декабря 2020 года:

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие	Итого
Прочие финансовые обязательства					
Арендные обязательства	317 900	-	-	-	317 900
Обязательства по оплате предстоящих отпусков	181 365	-	-	-	181 365
Кредиторская задолженность	66 671	45	33	-	66 749
Отложенные комиссионные доходы по выпущенным гарантиям	55 582	-	-	-	55 582
Обязательства по уплате страховых взносов по предстоящим отпускам	36 387	-	-	-	36 387
Незавершенные расчеты	21 490	25	-	-	21 515
Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений работникам	15 376	-	-	-	15 376
Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	10 848	183	-	-	11 031
Обязательства по уплате страховых взносов по долгосрочным вознаграждениям работников	2 495	-	-	-	2 495
Расчеты по вознаграждениям за выданные банковские гарантии	261	-	-	-	261
Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам	40	-	-	-	40
Переоценка требований/обязательств по поставке инвалюты	7	-	-	-	7
Прочее	17 613	1 205	747	12	19 577
Итого прочие финансовые обязательства	726 035	1 458	780	12	728 285
Прочие нефинансовые обязательства					
Отложенное налоговое обязательство	769 198	-	-	-	769 198
Обязательство по текущему налогу на прибыль	125 605	-	-	-	125 605
Начисленные взносы в систему обязательного страхования вкладов	91 271	-	-	-	91 271
Налог на добавленную стоимость, полученный	22 350	-	-	-	22 350
Обязательства по налогам, отличным от НДС и налога на прибыль	14 928	-	-	-	14 928
Отложенные прочие комиссионные и операционные доходы	4 889	-	-	-	4 889
Итого прочие нефинансовые обязательства	1 028 241	-	-	-	1 028 241
Итого прочие обязательства	1 754 276	1 458	780	12	1 756 526

Анализ валютного риска, процентного риска банковского портфеля и риска ликвидности в части прочих обязательств представлен в разделе 5 настоящей пояснительной информации.

4.1.12. Условные обязательства

Обязательства по договорам операционной аренды с низкой стоимостью базового актива и краткосрочной аренды

По состоянию за 30 сентября 2021 года минимальные суммы будущих арендных платежей по договорам операционной аренды с низкой стоимостью базового актива и краткосрочной аренды в случаях, когда Банк выступает в качестве арендатора, составляют 7 922 тыс. руб. (31 декабря 2020 года: 8 971 тыс. руб.).

Внебалансовые обязательства

Внебалансовые обязательства Банка включают безотзывные обязательства, в том числе обязательства по предоставлению кредитов, по выдаче гарантий, по поставке денежных средств, по возврату ценных бумаг, полученных по операциям, совершаемым на возвратной основе, а также выданные Банком гарантии и условные обязательства некредитного характера.

Ниже представлена информация о внебалансовых обязательствах Банка по состоянию за:

	30 сентября 2021		31 декабря 2020	
	Сумма	ОР под ОКУ	Сумма	ОР под ОКУ
Безотзывные обязательства, в том числе:	15 830 286	238 680	11 766 182	99 650
обязательства по предоставлению кредитов	10 216 332	238 680	5 351 465	99 650
обязательства по выдаче гарантий	3 332 936	-	1 947 852	-
обязательства по возврату ценных бумаг, полученных по операциям, совершаемым на возвратной основе	2 000 000	-	4 099 500	-
обязательства по поставке денежных средств	281 018	-	367 365	-
Условные обязательства некредитного характера	-	-	9 504 930	-
Выданные гарантии и поручительства	5 810 828	67 045	5 658 205	118 450
Итого внебалансовых обязательств	21 641 114	305 725	26 929 317	218 100

Ниже представлен анализ изменения ОР под ОКУ по обязательствам по предоставлению кредитов в течение отчетного периода:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
РВП за 31 декабря 2020 года	180 702	-	33 171	213 873
РВП по обязательствам, признанным в периоде	563 530	-	15 121	578 651
РВП по обязательствам, признание которых было прекращено	(70 704)	-	-	(70 704)
Перевод в стадию 3	(59)	-	59	-
Восстановление РВП	(653)	-	(24 095)	(24 748)
РВП за 30 сентября 2021 года	672 816	-	24 256	697 072
Корректировки РВП до величины ОР под ОКУ за 31 декабря 2020 года	(92 048)	-	(22 175)	(114 223)
Корректировка по обязательствам, признанным в периоде	(403 526)	-	(7 562)	(411 088)
Корректировка по обязательствам, признание которых было прекращено	47 002	-	-	47 002
Перевод в стадию 3	58	-	(58)	-
Изменение корректировок РВП до величины ОР под ОКУ	4 227	-	15 690	19 917
Корректировки РВП до величины ОР под ОКУ за 30 сентября 2021 года	(444 287)	-	(14 105)	(458 392)
ОР под ОКУ за 31 декабря 2020 года	88 654	-	10 996	99 650
ОР под ОКУ за 30 сентября 2021 года	228 529	-	10 151	238 680

Ниже представлен анализ изменения ОР под ОКУ по выданным гарантиям в течение отчетного периода:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
РВП за 31 декабря 2020 года	89 482	-	704	90 186
РВП по обязательствам, признанным в периоде	77 624	-	-	77 624
РВП по обязательствам, признание которых было прекращено	(44 900)	-	(599)	(45 499)
Перевод в стадию 1	105	-	(105)	-
Создание РВП	5 249	-	-	5 249
РВП за 30 сентября 2021 года	127 560	-	-	127 560
Корректировки РВП до величины ОР под ОКУ за 31 декабря 2020 года	28 264	-	-	28 264
Корректировка по обязательствам, признанным в периоде	(46 713)	-	-	(46 713)
Корректировка по обязательствам, признание которых было прекращено	(2 795)	-	-	(2 795)
Перевод в стадию 1	(105)	-	105	-
Изменение корректировок РВП до величины ОР под ОКУ	(39 166)	-	(105)	(39 271)
Корректировки РВП до величины ОР под ОКУ за 30 сентября 2021 года	(60 515)	-	-	(60 515)
ОР под ОКУ за 31 декабря 2020 года	117 746	-	704	118 450
ОР под ОКУ за 30 сентября 2021 года	67 045	-	-	67 045

Ниже представлен анализ изменения ОР под ОКУ по *обязательствам по предоставлению кредитов* в течение 2020 года:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
РВП за 31 декабря 2019 года	208 034	-	-	208 034
РВП по обязательствам, признанным в периоде	158 697	-	-	158 697
РВП по обязательствам, признание которых было прекращено	(78 635)	-	-	(78 635)
Перевод в стадию 3	(21)	-	21	-
Восстановление РВП	(107 373)	-	33 150	(74 223)
РВП за 31 декабря 2020 года	180 702	-	33 171	213 873
Корректировки РВП до величины ОР под ОКУ за 31 декабря 2019 года	(81 460)	-	-	(81 460)
Корректировка по обязательствам, признанным в периоде	(84 121)	-	-	(84 121)
Корректировка по обязательствам, признание которых было прекращено	43 970	-	-	43 970
Перевод в стадию 3	21	-	(21)	-
Изменение корректировок РВП до величины ОР под ОКУ	29 542	-	(22 154)	7 388
Корректировки РВП до величины ОР под ОКУ за 31 декабря 2020 года	(92 048)	-	(22 175)	(114 223)
ОР под ОКУ за 31 декабря 2019 года	126 574	-	-	126 574
ОР под ОКУ за 31 декабря 2020 года	88 654	-	10 996	99 650

Ниже представлен анализ изменения ОР под ОКУ по *выданным гарантиям* в течение 2020 года:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
РВП за 31 декабря 2019 года	58 865	-	-	58 865
РВП по обязательствам, признанным в периоде	65 573	-	516	66 089
РВП по обязательствам, признание которых было прекращено	(24 766)	-	-	(24 766)
Перевод в стадию 3	(2)	-	2	-
Создание/(восстановление) РВП	(10 188)	-	186	(10 002)
РВП за 31 декабря 2020 года	89 482	-	704	90 186
Корректировки РВП до величины ОР под ОКУ за 31 декабря 2019 года	(18 707)	-	-	(18 707)
Корректировка по обязательствам, признанным в периоде	(1 383)	-	-	(1 383)
Корректировка по обязательствам, признание которых было прекращено	16 474	-	-	16 474
Изменение корректировок РВП до величины ОР под ОКУ	31 880	-	-	31 880
Корректировки РВП до величины ОР под ОКУ за 31 декабря 2020 года	28 264	-	-	28 264
ОР под ОКУ за 31 декабря 2019 года	40 158	-	-	40 158
ОР под ОКУ за 31 декабря 2020 года	117 746	-	704	118 450

Ниже представлен анализ кредитного качества *обязательств по предоставлению кредитов* в соответствии со стадиями обесценения по состоянию за 30 сентября 2021 года:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Обязательства по предоставлению кредитов				
<i>Оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
высокий уровень кредитоспособности	4 520 681	-	-	4 520 681
умеренный уровень кредитоспособности	2 266 756	-	-	2 266 756
низкий уровень кредитоспособности	1 918 865	-	-	1 918 865
очень низкий уровень кредитоспособности	33 406	-	380	33 786
состояние дефолта	-	-	12 962	12 962
<i>Оцениваемые на совокупной основе</i>	1 446 561	-	16 721	1 463 282
Итого обязательств по предоставлению кредитов, до вычета ОР под ОКУ	10 186 269	-	30 063	10 216 332
За вычетом ОР под ОКУ	(228 529)	-	(10 151)	(238 680)
Итого обязательств по предоставлению кредитов	9 957 740	-	19 912	9 977 652

Ниже представлен анализ кредитного качества *выданных гарантий* в соответствии со стадиями обесценения по состоянию за 30 сентября 2021 года:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Выданные гарантии				
<i>Оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
минимальный кредитный риск	2 893 494	-	-	2 893 494
низкий кредитный риск	1 914 347	-	-	1 914 347
<i>Оцениваемые на совокупной основе</i>	1 002 987	-	-	1 002 987
Итого выданных гарантий, до вычета ОР под ОКУ	5 810 828	-	-	5 810 828
За вычетом ОР под ОКУ	(67 045)	-	-	(67 045)
Итого выданных гарантий	5 743 783	-	-	5 743 783

Ниже представлен анализ кредитного качества *обязательств по предоставлению кредитов* в соответствии со стадиями обесценения по состоянию за 31 декабря 2020 года:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Обязательства по предоставлению кредитов				
<i>Оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
высокий уровень кредитоспособности	1 933 717	-	-	1 933 717
умеренный уровень кредитоспособности	1 398 089	-	-	1 398 089
низкий уровень кредитоспособности	605 393	-	-	605 393
очень низкий уровень кредитоспособности	85 180	-	-	85 180
состояние дефолта	-	-	59 500	59 500
<i>Оцениваемые на совокупной основе</i>	1 269 586	-	-	1 269 586
Итого обязательств по предоставлению кредитов, до вычета ОР под ОКУ	5 291 965	-	59 500	5 351 465
За вычетом ОР под ОКУ	(88 654)	-	(10 996)	(99 650)
Итого обязательств по предоставлению кредитов	5 203 311	-	48 504	5 251 815

Ниже представлен анализ кредитного качества *выданных гарантий* в соответствии со стадиями обесценения по состоянию за 31 декабря 2020 года:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Выданные гарантии				
<i>Оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
минимальный кредитный риск	2 916 024	-	-	2 916 024
низкий кредитный риск	211 621	-	-	211 621
умеренный кредитный риск	1 240 005	-	-	1 240 005
<i>Оцениваемые на совокупной основе</i>	1 289 851	-	704	1 290 555
Итого выданных гарантий, до вычета ОР под ОКУ	5 657 501	-	704	5 658 205
За вычетом ОР под ОКУ	(117 746)	-	(704)	(118 450)
Итого выданных гарантий	5 539 755	-	-	5 539 755

Ниже представлена информация об условных обязательствах некредитного характера (счет № 91318) по состоянию за:

	30 сентября 2021	31 декабря 2020
По исковому заявлению к Банку о взыскании денежных средств	-	9 504 930
Итого условные обязательства некредитного характера	-	9 504 930

В составе условных обязательств некредитного характера (счет №91318) по состоянию за 31 декабря 2020 года отражены требования ИП Глава КФХ Нагой А.Х. (далее по тексту – истец) к Банку, а также к МВД России, Главному управлению МВД России по Краснодарскому краю, Министерству финансов Российской Федерации в лице Управления Федерального казначейства по Краснодарскому краю, по исковому заявлению о взыскании солидарно упущенной выгоды в сумме 9 504 730 тыс. руб. и уплаченной государственной пошлины в размере 200 тыс. руб.

Истец обосновывал свои исковые требования тем, что в результате арестов, наложенных 9 июля 2019 года Октябрьским районным судом г. Краснодара в рамках уголовного дела по ст. 196 «Преднамеренное банкротство» УК РФ на расчетные счета и транспортные средства ООО «Кристалл», была дестабилизирована деятельность данного предприятия, находящегося в процедуре банкротства-наблюдения, в результате чего ООО «Кристалл» лишилось возможности осуществления им текущей финансово-хозяйственной деятельности, что, в свою очередь, причинило убытки ООО «Кристалл» в виде недополученной прибыли в расчете на последующие пять лет.

В результате рассмотрения судебного дела:

- протокольным определением Арбитражного суда Краснодарского края от 3 августа 2020 года была произведена процессуальная замена истца с ООО «Кристалл» на ИП Глава КФХ Нагой А.Х;
- решением Арбитражного суда Краснодарского края от 9 ноября 2020 года (резолютивная часть от 3 ноября 2020 года) в удовлетворении исковых требований ИП Главы КФХ Нагой А.Х к ответчикам было отказано;
- постановлением Пятнадцатого Арбитражного Апелляционного суда г. Ростова-на-Дону от 11 февраля 2021 года (резолютивная часть от 3 февраля 2021 года) указанное выше решение оставлено без изменений, апелляционная жалоба ИП Главы КФХ Нагой А.Х к нему – без удовлетворения.

Таким образом, позиция истца не нашла подтверждения в процессе рассмотрения дела и суд пришел к выводу, что Банк является ненадлежащим ответчиком по делу.

Вследствие обстоятельств, указанных выше, Банк в отчетном периоде прекратил признание вышеуказанных исковых требований в качестве условных обязательств некредитного характера.

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

В отношении переданных финансовых активов

Информация об активах, переданных в качестве обеспечения Банку России, приведена в п. 4.1.2 раздела 4 настоящей пояснительной информации.

В отношении финансовых и нефинансовых активов, полученных в обеспечение

Информация об активах, полученных Банком в качестве обеспечения по сделкам РЕПО с банками, приведена в п. 4.1.3 раздела 4 настоящей пояснительной информации.

Суммы принятого обеспечения или полученного поручительства отражаются на соответствующих внебалансовых счетах № 91311, 91312, 91414 с даты принятия обеспечения/получения поручительства по заключенному договору залога/договору поручительства/кредитному договору (соглашению), но не ранее даты отражения обязательств по открытой кредитной линии либо по выданному кредиту.

Учет принятого в залог обеспечения на внебалансовом счете № 913 осуществляется в сумме, определенной договором залога.

Ниже представлена информация об обеспечении, принятом Банком, для покрытия возможных потерь в случае неисполнения обязательств контрагентами по состоянию за:

Номер счета		30 сентября 2021	31 декабря 2020
91311	Ценные бумаги, принятые в обеспечение по размещенным средствам	18 074 237	15 997 572
91312	Имущество, принятое в обеспечение по размещенным средствам, кроме ценных бумаг и драгоценных металлов	86 464 024	76 687 563
91414	Полученные независимые гарантии и поручительства	224 460 753	215 991 646
Итого		328 999 014	308 676 781

4.1.14. Информация о методах оценки активов после первоначального признания по справедливой стоимости и об исходных данных, используемых для оценки активов по справедливой стоимости на повторяющейся и неповторяющейся основе

Оценка справедливой стоимости ценных бумаг осуществляется в порядке, определенном МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости», введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России № 217н от 28 декабря 2015 года, в соответствии с внутренними нормативными документами Банка.

Банк совершает операции с ценными бумагами на биржевом рынке (Московской бирже), а также на внебиржевом рынке.

Справедливая стоимость определяется в соответствии с уровнями иерархии справедливой стоимости. Под уровнем иерархии понимается классификатор, определяющий ценную бумагу в однозначное соответствие методу определения ее справедливой стоимости. Уровни иерархии различаются по степени использования наблюдаемых источников данных в процессе получения справедливой стоимости ценной бумаги:

- 1 уровень – ценовые котировки (некорректируемые) активных рынков для оцениваемых ценных бумаг, представляющие наиболее надежное свидетельство справедливой стоимости;
- 2 уровень – ценовые котировки, получаемые на основе финансовой модели, исходными данными для которой могут служить:

- ценовые котировки активных рынков в отношении аналогичных ценных бумаг;
- исходные данные, отличные от ценовых котировок, наблюдаемые в отношении аналогичных ценных бумаг (процентные ставки и/или кривые доходности);
- прочие подтверждаемые рынком исходные данные.

3 уровень - ценовые котировки, получаемые на основе финансовой модели, исходными данными для которой являются:

а) источники Уровня 2 и

б) ненаблюдаемые исходные данные в отношении оцениваемой ценной бумаги.

Наивысший приоритет при оценке справедливой стоимости ценных бумаг отдается наблюдаемым исходным данным.

Источники информации для оценки справедливой стоимости ценной бумаги могут включать в себя:

- данные биржевых торговых систем (организаторов торгов);
- данные Ценового Центра Небанковской кредитной организации акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий» (далее по тексту – ЦЦ НКО АО НРД);
- данные внебиржевых торговых систем;
- данные регулятора рынка ценных бумаг;
- данные Минфина России;
- данные независимых организаций и ассоциаций;
- данные ассоциаций профессиональных участников рынка ценных бумаг и саморегулируемых организаций;
- данные рейтинговых агентств;
- данные международных организаций;
- информацию Росимущества о продаже ценных бумаг, принадлежащих Российской Федерации.

Для определения справедливой стоимости, в первую очередь, определяется наличие активного рынка, доступного для Банка, для каждой ценной бумаги. Признание рынка активным или неактивным осуществляется на основании количественных и качественных критериев, характеризующих активность и ликвидность рынка в отношении конкретного актива (финансового инструмента) по результатам взвешенной оценки показателей, которые указаны во внутреннем нормативном документе Банка, в частности:

- активным рынок будет являться в случае, если конкретный актив (финансовый инструмент) оценен как «высоколиквидный»;
- неактивным рынок будет являться в случае, если конкретный актив (финансовый инструмент) оценен как «среднеликвидный» или «низколиквидный».

В силу конъюнктурных факторов активность рынка может колебаться. Так, если справедливая стоимость конкретного вида ценных бумаг определяется в условиях наличия активного рынка, но впоследствии активность рынка изменяется, т.е. рынок в отношении данного вида ценных бумаг становится неактивным, то Банк переходит от использования методов активного рынка к использованию других методов.

Справедливая стоимость ценной бумаги в условиях активного рынка определяется с использованием исходных данных 1 Уровня. Для ценных бумаг, обращающихся на организованном российском рынке ценных бумаг, по которым организатором торгов устанавливается ценовая котировка, надежно определенной справедливой стоимостью признается средневзвешенная цена на день проведения оценки справедливой стоимости, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг. В случае отсутствия ценовых котировок на день проведения переоценки, надежно определенной справедливой стоимостью признается средневзвешенная цена на день, ближайший ко дню проведения оценки справедливой стоимости (но не ранее, чем за 30 календарных дней).

Оценка справедливой стоимости финансовых инструментов при отсутствии активного рынка осуществляется на основании наблюдаемых исходных данных 2 Уровня.

В случае отсутствия активного рынка по финансовым инструментам, применяется один из перечисленных методов определения справедливой стоимости (в порядке убывания приоритетности):

- метод, основанный на использовании данных о справедливой стоимости финансовых инструментов, определяемых ЦЦ НКО АО НРД. К справедливой стоимости ценных бумаг, полученной от ЦЦ НКО АО НРД, не применяются корректирующие (понижающие) коэффициенты;
- метод, основанный на рыночных котировках;
- метод дисконтирования денежных потоков.

Процедуры перехода от методики «активного рынка» к другим методикам (и наоборот), если активность рынка в течение года изменяется, логически вытекают из последовательности изложения во внутренних нормативных документах Банка положений, в которых определены критерии активного рынка и порядок применения информации, раскрываемой организатором торговли на рынке ценных бумаг, являющимся активным, и положений, в которых определен порядок применения методик оценки в случае несоответствия рынка критериям активного (признания рынка неактивным), с учетом применения исходных данных трех уровней в иерархии справедливой стоимости, приведенных выше.

Переводов облигаций между уровнями иерархии справедливой стоимости в течение 9 месяцев 2021 года не было, ввиду наличия активного рынка для каждого финансового инструмента в портфеле Банка.

4.1.15. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка финансового инструмента на активном рынке. Поскольку для большей части финансовых инструментов Банка не существует ликвидного рынка, их справедливую стоимость необходимо определять исходя из существующей рыночной конъюнктуры и специфических рисков, сопряженных с конкретным инструментом. Представленные далее оценки могут не соответствовать суммам, которые Банк способен получить при рыночной продаже всего имеющегося пакета конкретного инструмента.

Ниже представлена оценка справедливой стоимости финансовых инструментов Банка по состоянию за:

	30 сентября 2021		31 декабря 2020	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	6 636 873	6 636 873	8 172 414	8 172 414
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	10 154 214	10 154 214	12 396 079	12 396 079
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	79 389 498	79 389 498	75 053 968	75 053 968
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	22 040 923	21 864 653	14 500 164	14 892 444
Прочие финансовые активы	7 870	7 870	21 545	21 545
Финансовые обязательства				
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	276 851	276 851	16 464	16 464
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	105 784 078	105 784 078	99 854 779	99 854 779
Выпущенные долговые ценные бумаги	164 034	164 034	201 382	201 382
Прочие финансовые обязательства	615 837	615 837	728 285	728 285

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

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости, включают денежные средства и их эквиваленты и финансовые активы/обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Балансовая стоимость *денежных средств и их эквивалентов* является сопоставимой со справедливой стоимостью ввиду их краткосрочного характера или пересмотра процентных ставок.

Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, включает средства в других банках и кредиты клиентам.

Средства в других банках. Оценочная справедливая стоимость средств, размещенных под фиксированную процентную ставку, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок на денежном рынке для инструментов с аналогичным уровнем кредитного риска и сроком погашения. По мнению руководства Банка, справедливая стоимость кредитов банкам по состоянию за 30 сентября 2021 года и за 31 декабря 2020 года существенно не отличалась от их балансовой стоимости, что объясняется краткосрочным характером вложений. По состоянию за 30 сентября 2021 года и за 31 декабря 2020 года средства в других банках представлены учтенными векселями, взносами в гарантийные фонды, требованиями по сделкам обратного «репо» и межбанковскими кредитами. Диапазон процентных ставок по средствам в других банках за 30 сентября 2021 года варьируется от 0,75% до 7,45% (31 декабря 2020 года: 2,75% до 4,75%).

Кредиты клиентам отражаются за вычетом ОР под ОКУ. Оценочная справедливая стоимость кредитов клиентам представляет собой дисконтированную сумму ожидаемых оценочных будущих денежных потоков. С целью определения справедливой стоимости ожидаемые денежные потоки дисконтируются по текущим рыночным ставкам. По мнению руководства Банка, справедливая стоимость кредитов клиентам по состоянию за 30 сентября 2021 года и за 31 декабря 2020 года незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам. Диапазон процентных ставок по кредитам клиентам за 30 сентября 2021 года варьируется от 4,20% до 34,80% (31 декабря 2020 года: от 6,00% до 34,80%).

Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, отражаются за вычетом ОР под ОКУ. Оценочная справедливая стоимость таких финансовых активов рассчитывается методом дисконтированных денежных потоков по текущим рыночным ставкам. По мнению руководства Банка, справедливая стоимость таких финансовых активов по состоянию за 30 сентября 2021 года и 31 декабря 2020 года незначительно отличается от их балансовой стоимости, что объясняется тем, что ставка дисконтирования основана на объявленных рыночных котировках.

Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости, представлены средствами клиентов, не являющихся кредитными организациями.

Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями. Оценочная справедливая стоимость средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок по долговым инструментам с аналогичным сроком погашения. По мнению руководства Банка, справедливая стоимость средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, по состоянию за 30 сентября 2021 года и за 31 декабря 2020 года существенно не отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, вследствие чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам. Диапазон процентных ставок за 30 сентября 2021 года варьируется от 0,01% до 7,00% (31 декабря 2020 г.: от 0,01% до 8,00%).

Для оценки справедливой стоимости *кредитов, депозитов и прочих средств Центрального банка Российской Федерации* применяются методы и допущения, используемые для оценки справедливой стоимости средств кредитных организаций.

Ниже представлена иерархия оценок справедливой стоимости по активам и обязательствам, отраженным в балансе по справедливой стоимости, а также активы и обязательства, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно, по состоянию за 30 сентября 2021 года и за 31 декабря 2020 года.

К *первому уровню* относятся активы и обязательства, торговля которыми осуществляется на активном рынке и справедливая стоимость которых определяется на основании рыночных котировок. Ко *второму уровню* относятся активы и обязательства, справедливая стоимость которых определяется с использованием различных моделей оценок. Эти модели базируются на доступных данных, характеризующих рыночные условия и факторы, которые могут повлиять на справедливую стоимость актива и обязательства. К *третьему уровню* относятся активы и обязательства, для определения справедливой стоимости которых применяется суждение, а также, если модели, используемые для определения справедливой стоимости, содержат хотя бы один параметр, не основанный на доступных рыночных данных.

	30 сентября 2021		31 декабря 2020	
	Первый уровень	Третий уровень	Первый уровень	Третий уровень
Активы, учитываемые по справедливой стоимости				
Финансовые активы				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	10 154 214	-	12 396 079	-
Нефинансовые активы				
Основные средства (земля и здания), в том числе ВНОД	-	5 117 269	-	5 240 036
Драгоценные металлы в слитках	1 192 326	-	1 285 149	-
Итого активов, учитываемых по справедливой стоимости	11 346 540	5 117 269	13 681 228	5 240 036
Активы, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно				
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	-	5 444 547	-	6 887 265
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	-	79 389 498	-	75 053 968
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	22 040 923	-	14 500 164	-
Прочие активы	5	7 865	-	21 545
Итого активов, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно	22 040 928	84 841 910	14 500 164	81 962 778
Финансовые обязательства, учитываемые по справедливой стоимости				
Производные финансовые инструменты	1 261	-	179	-
Итого финансовых обязательств, учитываемых по справедливой стоимости	1 261	-	179	-
Финансовые обязательства, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно				
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	105 784 078	-	99 854 779
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	164 034	-	201 382
Прочие обязательства	-	615 837	7	728 278
Итого финансовых обязательств, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно	-	106 563 949	7	100 784 439

Банк использует следующие методы и допущения для оценки справедливой стоимости *нефинансовых активов*.

Основные средства (земля и здания). Последняя оценка справедливой стоимости земли и зданий проводилась с использованием метода сопоставления с рынком. Оценка производилась независимым оценщиком – ИП Ечкаловой Ж.А. Оценка проводилась с учетом требований Российских федеральных стандартов, стандартов Российского общества оценщиков, а также Международных стандартов оценки. Отчеты об оценке утверждаются руководством Банка. Для определения справедливой стоимости были применены следующие методы: метод сравнения продаж (сравнительный подход), метод оценки совокупных активов (затратный подход). Наибольший вес присвоен сравнительному подходу.

Оценщик применял различные поправочные коэффициенты к рыночным ценам объектов, сопоставимых с объектами зданий и земли Банка, чтобы получить рыночную стоимость оцениваемых объектов. Данные поправочные коэффициенты включают в себя коэффициент на качество объекта, местоположение и окружение объекта, транспортную доступность и другие индивидуальные физические характеристики, сглаживающие отличия применяемых аналогов от оцениваемого объекта недвижимости. Изменения оценок могут повлиять на стоимость зданий и земли. По состоянию за 30 сентября 2021 года при увеличении корректировки на 10% стоимость основных средств (здания и земля, в том числе ВНОД), увеличится на 511 727 тыс. руб. (31 декабря 2020 года: 524 004 тыс. руб.), при уменьшении корректировки на 10% стоимость основных средств (здания и земля, в том числе ВНОД) уменьшится на 511 727 тыс. руб. (31 декабря 2020 года: 524 004 тыс. руб.). Указанные корректировки могут привести к изменению величины источников собственных средств (капитала) на 2,9% (31 декабря 2020 года: на 3,2%), что не окажет существенного влияния на достаточность капитала.

4.1.16. Сверка классов финансовых инструментов с категориями оценки

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» Банк относит свои финансовые активы в следующие категории:

- финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;
- финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости.

В то же время, в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» Банк раскрывает различные классы финансовых инструментов.

В таблице ниже представлена сверка классов финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки по состоянию за 30 сентября 2021 года:

	По справедливой стоимости через прибыль или убыток	По амортизированной стоимости	Итого
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	4 014 956	1 429 591	5 444 547
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	10 154 214	-	10 154 214
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	-	79 389 498	79 389 498
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	22 040 923	22 040 923
Прочие финансовые активы	5	7 865	7 870
Итого финансовых активов	14 169 175	102 867 877	117 037 052
Нефинансовые активы	-	-	8 050 233
Итого активов	14 169 175	102 867 877	125 087 285

По состоянию за 30 сентября 2021 года все финансовые обязательства Банка, за исключением производных финансовых инструментов, отражаются по амортизированной стоимости. Производные финансовые инструменты (п. 4.1.2 раздела 4 настоящей пояснительной информации) классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

В таблице ниже представлена сверка классов финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки по состоянию за 31 декабря 2020 года:

	По справедливой стоимости через прибыль или убыток	По амортизированной стоимости	Итого
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5 501 973	1 385 292	6 887 265
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	12 396 079	-	12 396 079
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	-	75 053 968	75 053 968
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	14 500 164	14 500 164
Прочие финансовые активы	-	21 545	21 545
Итого финансовых активов	17 898 052	90 960 969	108 859 021
Нефинансовые активы	-	-	9 614 639
Итого активов	17 898 052	90 960 969	118 473 660

По состоянию за 31 декабря 2020 года все финансовые обязательства Банка, за исключением производных финансовых инструментов и переоценки требований/обязательств по поставке инвалюты, отражаются по амортизированной стоимости. Производные финансовые инструменты (п. 4.1.2 раздела 4 настоящей пояснительной информации) и переоценка требований/обязательств по поставке инвалюты (п. 4.1.11 раздела 4 настоящей пояснительной информации) классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

4.2. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

4.2.1. Процентные доходы и расходы

Ниже приведена информация о процентных доходах/расходах, полученных/понесенных в течение отчетного периода:

	9 месяцев 2021	9 месяцев 2020
Процентные доходы		
Кредиты клиентам	5 194 674	5 352 062
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	917 885	548 051
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	611 100	734 659
Кредиты и депозиты в других банках	105 727	72 665
Факторинг	22 116	42 751
Депозиты, размещенные в Банке России	20 740	73 160
Векселя других банков	15 303	14 579
Корреспондентские счета в других банках	89	23
Итого процентных доходов	6 887 634	6 837 950
Процентные расходы		
Вклады физических лиц	2 250 485	2 997 182
Депозиты юридических лиц	468 782	372 225
Кредиты, полученные от кредитных организаций	50 579	6 320
Проценты по арендным обязательствам	11 072	22 424
Выпущенные долговые ценные бумаги	6 407	10 577
Кредиты, полученные от Банка России	2 375	310
Итого процентных расходов	2 789 700	3 409 038
Чистые процентные доходы	4 097 934	3 428 912

Процентные доходы по кредитам клиентам включают полученные Банком в течение отчетного периода из федерального бюджета субсидии в качестве возмещения недополученных Банком доходов по кредитам, предоставленным клиентам на льготных условиях, в сумме 731 342 тыс. руб. (9 месяцев 2020 года: 449 891 тыс. руб.), в том числе:

- в сумме 371 896 тыс. руб. (9 месяцев 2020 года: 270 614 тыс. руб.) – по кредитам, предоставленным российским сельхозпроизводителям;
- в сумме 304 271 тыс. руб. (9 месяцев 2020 года: 170 365 тыс. руб.) – по кредитам, предоставленным российским субъектам малого и среднего предпринимательства;
- в сумме 27 034 тыс. руб. (9 месяцев 2020 года: 237 тыс. руб.) – по ипотечным кредитам, предоставленным гражданам Российской Федерации в 2020 году;
- в сумме 14 860 тыс. руб. (9 месяцев 2020 года: 7 258 тыс. руб.) – по ипотечным кредитам, предоставленным гражданам Российской Федерации, имеющим детей;
- в сумме 12 123 тыс. руб. (9 месяцев 2020 года: 1 340 тыс. руб.) – по кредитам, предоставленным организациям и индивидуальным предпринимателям на возобновление деятельности;
- в сумме 1 158 тыс. руб. (9 месяцев 2020 года: отсутствовали) – по кредитам, предоставленным организациям и индивидуальным предпринимателям, кроме индивидуальных предпринимателей, не имеющих наемных работников, на восстановление предпринимательской деятельности;
- субсидий по кредитам, предоставленным организациям и индивидуальным предпринимателям на неотложные нужды для поддержания и сохранения занятости, в отчетном периоде Банк не получал (9 месяцев 2020 года: 77 тыс. руб.).

4.2.2. Информация об убытках и суммах восстановления резервов на возможные потери и оценочных резервов под ОКУ

Информация об убытках и суммах восстановления ОР под ОКУ по средствам в кредитных организациях, ссудной задолженности, начисленным процентным доходам, вложениям в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, условным обязательствам кредитного характера и прочим активам, РВП по долгосрочным активам, предназначенным для продажи, в течение отчетного периода приведена ниже.

	Средства в кредитных организациях	Ссудная и приравненная к ней задолженность	Начисленные процентные доходы	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	Условные обязательства кредитного характера	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	Прочие активы	Итого
Создание РВП и ОР под ОКУ в течение отчетного периода	2 254	14 275 760	398 913	14 116	7 299 700	4 397	277 695	22 272 835
Восстановление РВП и ОР под ОКУ в течение отчетного периода	(2 089)	(13 979 529)	(371 451)	(5 943)	(7 212 075)	-	(280 111)	(21 851 198)
Итого убытки от создания (доходы от восстановления) РВП и ОР под ОКУ в течение отчетного периода	165	296 231	27 462	8 173	87 625	4 397	(2 416)	421 637

Информация об убытках и суммах восстановления ОР под ОКУ по ссудной задолженности, начисленным процентным доходам, вложениям в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, условным обязательствам кредитного характера и прочим активам в течение 9 месяцев 2020 года приведена ниже.

	Ссудная и приравненная к ней задолженность	Начисленные процентные доходы	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	Условные обязательства кредитного характера	Прочие активы	Итого
Создание РВП и ОР под ОКУ в течение 9 месяцев 2020 года	12 494 241	455 776	915	2 666 272	172 803	15 790 007
Восстановление РВП и ОР под ОКУ в течение 9 месяцев 2020 года	(11 099 236)	(416 950)	(3 250)	(2 665 950)	(205 005)	(14 390 391)
Итого убытки от создания (доходы от восстановления) РВП и ОР под ОКУ в течение 9 месяцев 2020 года	1 395 005	38 826	(2 335)	322	(32 202)	1 399 616

4.2.3. Информация о чистых доходах от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Ниже приведена информация о доходах/расходах, полученных/понесенных в связи с операциями с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в течение отчетного периода:

	9 месяцев 2021	9 месяцев 2020
Доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
Доходы от операций с производными финансовыми инструментами, базовым активом которых является иностранная валюта	83 978	178 121
Доходы от операций с приобретенными долговыми ценными бумагами	2	918
Доходы от переоценки приобретенных долговых ценных бумаг	-	89 219
Итого доходов от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	83 980	268 258
Расходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
Расходы от переоценки приобретенных долговых ценных бумаг	445 289	67 189
Расходы от операций с производными финансовыми инструментами, базовым активом которых является иностранная валюта	93 839	184 172
Расходы по операциям с приобретенными долговыми ценными бумагами	5 474	8
Итого расходов от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	544 602	251 369
Чистые доходы (расходы) от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(460 622)	16 889

4.2.4. Информация о чистых доходах от операций с иностранной валютой и драгоценными металлами

Прибыль за вычетом убытков по операциям с иностранной валютой за отчетный период составила:

	9 месяцев 2021	9 месяцев 2020
Доходы за вычетом расходов от операций купли-продажи иностранной валюты в наличной форме	102 901	137 778
Доходы за вычетом расходов от операций купли-продажи иностранной валюты в безналичной форме	24 747	(3 460)
Курсовые разницы	(10 724)	21 789
Итого чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	116 924	156 107

Прибыль за вычетом убытков по операциям с драгоценными металлами за отчетный период составила:

	9 месяцев 2021	9 месяцев 2020
Торговые доходы	1 532	1 425
Курсовые разницы	(112 552)	518 271
Итого чистая прибыль (убыток) по операциям с драгоценными металлами	(111 020)	519 696

4.2.5. Комиссионные доходы и расходы

	9 месяцев 2021	9 месяцев 2020
Комиссионные доходы		
Комиссии по расчетным операциям	1 175 370	1 000 088
Комиссии по кассовым операциям	566 440	513 596
Комиссии от оказания посреднических услуг	143 606	87 520
Комиссии по выданным гарантиям	49 110	47 621
Комиссии по операциям с иностранной валютой	42 859	39 401
Абонентская плата за использование платежных терминалов	23 310	20 836
Прочее	3 499	2 411
Итого комиссионных доходов	2 004 194	1 711 473
Комиссионные расходы		
Комиссии по операциям с пластиковыми картами	318 127	242 378
Комиссии за инкассацию	33 499	29 785
Комиссии от оказания посреднических услуг	3 914	8 310
Комиссии по операциям с иностранной валютой	1 157	2 221
Комиссии по расчетно-кассовым операциям	331	461
Комиссии по полученным гарантиям	289	34
Прочее	3 847	3 385
Итого комиссионных расходов	361 164	286 574
Чистые комиссионные доходы	1 643 030	1 424 899

4.2.6. Информация о прочих операционных доходах

Ниже приведена информация о прочих операционных доходах, полученных в течение отчетного периода:

	9 месяцев 2021	9 месяцев 2020
Доходы по операциям уступки прав требований по кредитам	78 216	505 808
Доходы, полученные при досрочном расторжении депозитных договоров	53 513	94 133
Доходы, полученные от сдачи в аренду недвижимости	34 923	38 664
Доходы (кроме процентных) от операций с предоставленными кредитами	20 945	13 367
Доходы от оказания услуг по заполнению квитанций	18 499	19 345
Доходы от предоставления в аренду сейфовых ячеек	8 183	5 914
Доход от реализации монет из драгоценных металлов	7 524	10 021
Корректировка стоимости выданных гарантий	4 809	13 595
Доходы от выбытия (реализации) имущества	3 165	387
Доходы от оказания услуг по составлению платежных поручений по заявлению клиентов	1 890	1 967
Доходы от безвозмездно полученного имущества	1 874	2 091
Доходы от оказания консультационных и информационных услуг	185	322
Доходы от дооценки основных средств после их уценки	-	19
Прочие	6 542	3 772
Итого прочих операционных доходов	240 268	709 405

Доходы по операциям уступки прав требований по кредитам в размере 78 216 тыс. руб. (9 месяцев 2020 года: 505 808 тыс. руб.) представляют собой финансовый результат от реализации Банком в течение отчетного периода прав требования по кредитам на сумму 134 677 тыс. руб. (9 месяцев 2020 года: 758 121 тыс. руб.), сумма уступленных кредитов составила 134 675 тыс. руб. (9 месяцев 2020 года: 757 141 тыс. руб.), сумма ОР под OKY по ним составила 78 214 тыс. руб. (9 месяцев 2020 года: 505 790 тыс. руб.).

4.2.7. Информация о прочих операционных расходах

Ниже приведена информация о прочих операционных расходах, понесенных в течение отчетного периода:

	9 месяцев 2021	9 месяцев 2020
Затраты на персонал, в том числе:	2 552 264	2 320 956
– в связи с краткосрочными выплатами:		
заработная плата и премии	1 868 059	1 690 548
отчисления на социальное обеспечение в связи с расходами на заработную плату и премии	475 805	424 386
расходы по отложенным вознаграждениям работников	163 894	163 398
отчисления на социальное обеспечение в связи с расходами по отложенным вознаграждениям работников	44 170	42 624
– в связи с долгосрочными выплатами:		
премии	67	-
отчисления на социальное обеспечение в связи с расходами на премии	269	-
Взносы в фонд страхования вкладов	203 231	171 424
Амортизация основных средств	132 234	126 609
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	131 001	129 122
Расходы по оплате коммунальных услуг и содержанию имущества и АФПП	101 723	95 622
Реклама и маркетинг	89 298	49 349
Арендные платежи за право пользования объектами интеллектуальной деятельности	74 343	75 254
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации, в том числе:	75 475	60 026
– НДС	39 124	22 768
– налог на имущество	27 054	27 241
– госпошлина	5 740	7 235
– земельный налог	3 275	2 505
– прочие налоги	282	277
Амортизация АФПП	65 824	69 838
Расходы по списанию материальных запасов	59 960	57 198
Административные расходы	44 290	46 644
Амортизация нематериальных активов	43 946	31 030
Расходы по ремонту основных средств и ВНОД	28 671	18 131
Расходы от выбытия (реализации) имущества	22 533	3 436
Расходы от операций с предоставленными кредитами и прочими размещенными средствами	17 449	33
Арендные платежи по краткосрочной аренде и аренде с низкой стоимостью	14 609	13 139
Расходы в рамках программ лояльности к клиентам	12 695	3 086
Представительские и командировочные расходы	10 281	5 052
Расходы на благотворительность	9 999	17 908
Расходы на страхование	7 678	6 753
Расходы на исследования и разработки	270	-
Расходы по операциям уступки прав требований по кредитам	-	138 987
Расходы от уценки основных средств	-	36 734
Прочее	23 653	7 738
Итого прочих операционных расходов	3 721 427	3 484 069

Информация о структуре расходов, относящихся к краткосрочной аренде и аренде активов с низкой стоимостью, приведена в п. 4.1.5 раздела 4 настоящей пояснительной информации.

4.2.8. Информация о расходах по налогу на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	9 месяцев 2021	9 месяцев 2020
Текущие расходы по налогу на прибыль	472 511	67 674
Текущие расходы по налогу на доходы в виде процентов по ценным бумагам	140 571	120 971
Изменение отложенного налога на прибыль	(299 213)	41 793
Итого расходов по налогу на прибыль	313 869	230 438

Сумма налога на прибыль, уплаченного в течение отчетного периода, составила 630 145 тыс. руб. (9 месяцев 2020 года: 173 090 тыс. руб.).

Ниже представлено сопоставление теоретических расходов по налогу на прибыль с фактическими расходами в течение отчетного периода:

	9 месяцев 2021	9 месяцев 2020
Прибыль до налогообложения	1 383 450	1 372 223
Теоретические налоговые отчисления по соответствующей ставке (9 месяцев 2021 года: 20%; 9 месяцев 2020 года: 20%)	276 690	274 445
Доход по ценным бумагам, облагаемый по ставке 15%	(68 529)	(58 134)
Разница между авансовыми платежами, совершенными в течение отчетного периода, и суммой налога на прибыль за отчетный период, отраженной в декларации	59 479	62 967
Доходы и расходы в ОФР, относящиеся к будущей налоговой базе	4 212	2 262
Расходы управленческого характера, не уменьшающие налогооблагаемую базу	20 788	12 797
Доходы и расходы, учитываемые только в налоговом учете	320 442	(105 692)
Изменение в отложенном налогообложении	(299 213)	41 793
Итого расходов по налогу на прибыль	313 869	230 438

Различия между бухгалтерским и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях отражения отложенного налогообложения.

Ниже приведена информация об изменении временных разниц в течение отчетного периода.

	Изменение в течение 9 месяцев 2021 года			
	признанное		признанное	
	в составе		в составе	
	прибылей и		прочего	
	убытков		налогового	
	ОФР		ОФР	
	30 сентября 2021	31 декабря 2020	31 декабря 2020	31 декабря 2020
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу				
Средства в кредитных организациях	22	22	-	-
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	13 941	3 969	-	9 972
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	2 277	-	-	2 277
Прочие активы	29 539	2 307	-	27 232
Прочие обязательства	75 746	(29 225)	-	104 971
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	46 364	2 744	-	43 620
Общая сумма отложенных налоговых активов	167 889	(20 183)	-	188 072
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(36 166)	91 119	-	(127 285)
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	(315 856)	207 989	-	(523 845)
Основные средства, активы в форме права пользования, нематериальные активы и материальные запасы	(285 855)	20 288	(3)	(306 140)
Общая сумма отложенных налоговых обязательств	(637 877)	319 396	(3)	(957 270)
Итого чистое отложенное налоговое обязательство	(469 988)	299 213	(3)	(769 198)

Ниже приведена информация об изменении временных разниц в течение 2020 года.

	Изменение в течение 2020 года			31 декабря 2019
	признанное в составе прибылей и убытков	признанное в составе прочего совокупного дохода	ОФР	
31 декабря 2020	ОФР	ОФР		
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу				
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	9 972	2 410	-	7 562
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	2 277	2 074	-	203
Прочие активы	27 232	(28 149)	-	55 381
Прочие обязательства	104 971	75 755	-	29 216
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	43 620	10 274	-	33 346
Общая сумма отложенных налоговых активов	188 072	62 364	-	125 708
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(127 285)	(37 148)	-	(90 137)
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	(523 845)	(373 347)	-	(150 498)
Основные средства, активы в форме права пользования, нематериальные активы и материальные запасы	(306 140)	(50 790)	171	(255 521)
Общая сумма отложенных налоговых обязательств	(957 270)	(461 285)	171	(496 156)
Итого чистое отложенное налоговое обязательство	(769 198)	(398 921)	171	(370 448)

Чистые отложенные налоговые активы представляют собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается как отложенные налоговые активы в бухгалтерском балансе с учетом вероятности получения Банком налогооблагаемой прибыли в будущих отчетных периодах.

Чистое отложенное налоговое обязательство представляет собой сумму налога на прибыль, подлежащую уплате в будущих периодах в связи с налогооблагаемыми (увеличивающими налоговую базу) временными разницами.

4.3. Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале

4.3.1. Уставный капитал

Объявленный, выпущенный и полностью оплаченный уставный капитал включает следующие компоненты по состоянию за:

	30 сентября 2021		30 сентября 2020	
	Количество	Номинальная стоимость	Количество	Номинальная стоимость
Доли в уставном капитале	246 500 000	246 500	246 500 000	246 500
Итого	246 500 000	246 500	246 500 000	246 500

В соответствии с действующим российским законодательством для организаций, созданных в форме общества с ограниченной ответственностью, право голоса участников определяется их процентной долей в уставном капитале.

Уставом Банка предусмотрена возможность выхода участников из общества независимо от согласия других участников или Банка. При выходе из состава участников каждый участник имеет право на долю собственных средств Банка. Расчет указанных долей производится на основании бухгалтерской отчетности, составленной в соответствии с требованиями российского законодательства.

В течение 9 месяцев 2021 года и 9 месяцев 2020 года величина и структура уставного капитала не изменялись.

4.3.2. Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство

По состоянию за 30 сентября 2021 года величина фонда переоценки основных средств составила 1 347 966 тыс. руб. (30 сентября 2020 года: 1 347 954 тыс. руб.), величина отложенного налогового обязательства, относящегося к фонду переоценки основных средств, составила 269 251 тыс. руб. (30 сентября 2020 года: 269 419 тыс. руб.).

В течение отчетного периода произошло:

- увеличение величины фонда переоценки основных средств в сумме 12 тыс. руб. в результате положительной переоценки справедливой стоимости недвижимости, приобретенной для использования в основной деятельности Банка и впоследствии переведенной в категорию ВНОД (9 месяцев 2020 года: уменьшение в сумме 1 047 тыс. руб. – в результате выбытия ранее переоцененных основных средств и в сумме 859 тыс. руб. – в результате корректировки сумм ранее (по состоянию за 31 декабря 2019 года) проведенной переоценки по некоторым объектам основных средств в связи с получением от оценщика данных о справедливой стоимости данных объектов, скорректированной вследствие уточнений в применяемых оценщиком методах и допущениях при определении справедливой стоимости);
- увеличение величины отложенного налогового обязательства, относящегося к фонду переоценки основных средств, в сумме 3 тыс. руб., в результате отражения временных разниц, относящихся к положительной переоценке стоимости недвижимости, приобретенной для использования в основной деятельности Банка и в последствие переведенной в категорию ВНОД (9 месяцев 2020 года: уменьшение в сумме 209 тыс. руб. – в результате отражения временных разниц, относящихся к выбытию ранее переоцененных основных средств).

4.3.3. Резервный фонд

Резервный фонд представляет собой средства, зарезервированные в соответствии с законодательством РФ для покрытия общих рисков Банка, включая будущие убытки и прочие непредвиденные риски или потенциальные обязательства.

По состоянию за 30 сентября 2021 года величина резервного фонда Банка составила 2 184 678 тыс. руб. (30 сентября 2020 года: 1 746 002 тыс. руб.).

В течение 9 месяцев 2021 года в резервный фонд были произведены отчисления из полученной по итогам работы за 2020 год прибыли в сумме 438 676 тыс. руб. В течение 9 месяцев 2020 года в резервный фонд были произведены отчисления из полученной по итогам работы за 2019 год прибыли в сумме 250 160 тыс. руб.

4.3.4. Денежные средства безвозмездного финансирования

По состоянию за 30 сентября 2021 года дополнительный капитал Банка в виде безвозмездного финансирования был сформирован взносом участником Банка Бударным В.К. денежных средств по договору дарения на общую сумму 400 000 тыс. руб. (30 сентября 2020 года: 400 000 тыс. руб.).

В течение 9 месяцев 2021 года и 9 месяцев 2020 года величина безвозмездного финансирования, предоставленного Банку его участниками, не изменялась.

4.3.5. Нераспределенная прибыль

По состоянию за 30 сентября 2021 года нераспределенная прибыль Банка составила 13 527 437 тыс. руб. (30 сентября 2020 года: 11 172 303 тыс. руб.).

В течение отчетного периода изменение величины нераспределенной прибыли составило 572 415 тыс. руб. (9 месяцев 2020 года: 892 463 тыс. руб.), в том числе:

- *увеличение:*
 - ✓ за счет прибыли отчетного периода в сумме 1 069 581 тыс. руб. (9 месяцев 2020 года: 1 141 785 тыс. руб.);
 - ✓ в течение отчетного периода увеличения величины нераспределенной прибыли за счет переноса фонда переоценки основных средств по выбывшим переоцененным основным средствам и отложенного налогового обязательства, относящегося к фонду переоценки основных средств, не было (9 месяцев 2020 года: 838 тыс. руб.);
- *уменьшение:*
 - ✓ за счет отчисления в резервный фонд из полученной по итогам работы за прошлый год прибыли в сумме 438 676 тыс. руб. (9 месяцев 2020 года: 250 160 тыс. руб.);
 - ✓ за счет выплаты (в соответствии с решением Годового общего собрания участников Банка от 15 апреля 2021 года) дивидендов участникам Банка в сумме 58 490 тыс. руб. (9 месяцев 2020 года: дивиденды не выплачивались) пропорционально их долям в уставном капитале Банка. Выплата дивидендов участникам Банка в денежной форме была осуществлена в течение периода с 20 по 29 апреля 2021 года в полном объеме.

4.4. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

Денежные средства и их эквиваленты, представленные в отчете о движении денежных средств, включают в себя следующие компоненты, в том числе классифицированные в первую категорию качества в соответствии с Положением Банка России от 23 октября 2017 года № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее по тексту – Положение № 611-П), по состоянию за:

	30 сентября 2021	30 сентября 2020
Наличные денежные средства	3 048 917	3 147 187
Текущие счета в Банке России (кроме обязательных резервов)	966 039	2 567 568
Средства в кредитных организациях <i>без риска потерь</i> , в том числе:	1 331 891	683 959
Корреспондентские счета в кредитных организациях Российской Федерации	375 330	291 293
Незавершенные расчеты	373 933	223 060
Расчеты с валютными биржами	213 833	4 758
Корреспондентские счета в кредитных организациях-нерезидентах	210 822	52 747
Средства на торговых банковских счетах	157 957	112 092
Средства на счетах для осуществления клиринга	16	9
Прочие эквиваленты денежных средств без риска потерь	1 192 326	1 386 636
Итого денежные средства и их эквиваленты без риска потерь	6 539 173	7 785 350

По состоянию за 30 сентября 2021 года из состава денежных средств и их эквивалентов были исключены:

- средства в кредитных организациях (за вычетом ОР под ОКУ) в сумме 81 020 тыс. руб. (30 сентября 2020 года: 66 030 тыс. руб.) – вследствие ограничения на совершение операций с ними, возникшего в результате передачи вышеуказанных эквивалентов денежных средств в качестве *взносов в гарантийные фонды* контрагентов в целях обеспечения ликвидности при осуществлении взаимных расчетов по совершаемым клиентами Банка и Банком операциям, в том числе с использованием пластиковых карт, а также на фондовом рынке, валютном рынке и рынке драгметаллов;
- средства в кредитных организациях в сумме 11 032 тыс. руб. (30 сентября 2020 года: 19 931 тыс. руб.) – вследствие ограничения на совершение операций с ними, возникшего в результате передачи данных средств НКО «НКЦ» (АО) в качестве *обеспечения* ликвидности при осуществлении расчетов по незавершенным срочным сделкам, заключенным Банком на валютном рынке ПАО Московская биржа;
- средства в кредитных организациях (за вычетом ОР под ОКУ) в сумме 5 648 тыс. руб., классифицированные во вторую и пятую категории качества в соответствии с Положением № 611-П (30 сентября 2020 года: отсутствовали).

В течение 9 месяцев 2021 года и 9 месяцев 2020 года Банк не проводил существенных инвестиционных и финансовых операций, не требующих использования денежных средств.

По состоянию за 30 сентября 2021 года сумма неиспользованных кредитных средств, доступных Банку для финансирования операционной деятельности в форме овердрафта по корреспондентскому счету, открытому в Банке России, составила 2 000 000 тыс. руб. (30 сентября 2020 года: 2 000 000 тыс. руб.). Ограничения по использованию указанных выше кредитных средств отсутствуют. Вследствие этого, неиспользованные кредитные средства, указанные выше, представляют собой ожидаемый приток денежных средств.

По состоянию за 30 сентября 2021 года сумма неиспользованных заемщиками доступных кредитных средств составила 10 216 332 тыс. руб. (30 сентября 2020 года: 5 289 630 тыс. руб.). Вышеуказанные суммы предполагают, что указанные обязательства будут полностью исполнены при соблюдении определенных условий, установленных для заемщиков в кредитных договорах. При несоблюдении этих условий Банк имеет возможность в рамках заключенных с заемщиками договоров прекратить исполнение данных обязательств. Вследствие этого, обязательства, указанные выше, не представляют собой ожидаемый отток денежных средств.

Ниже приведена информация о денежных потоках представляющих увеличение операционных возможностей Банка, и потоках денежных средств, необходимых для поддержания операционных возможностей Банка, за период:

	9 месяцев 2021	9 месяцев 2020
Денежные потоки, представляющие увеличение операционных возможностей	14 964 618	12 489 389
Денежные потоки, необходимые для поддержания операционных возможностей	(16 304 690)	(11 647 204)
Итого денежных потоков	(1 340 072)	842 185

Поскольку свою деятельность Банк осуществлял преимущественно в Краснодарском крае, а также в городе Москве, Ростовской области и Республике Адыгея, то движение денежных средств, связанное с осуществлением деятельности, в течение отчетного периода происходило преимущественно в вышеуказанных географических зонах.

5. ИНФОРМАЦИЯ КОЛИЧЕСТВЕННОГО И КАЧЕСТВЕННОГО ХАРАКТЕРА О ЦЕЛЯХ И ПОЛИТИКЕ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ, СВЯЗАННЫМИ С ФИНАНСОВЫМИ ИНСТРУМЕНТАМИ

5.1. Информация о подверженности риску и причинах возникновения риска

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

При управлении рисками Банк руководствуется требованиями и рекомендациями Банка России, а также рекомендациями Базельского комитета по банковскому надзору.

Банк принимает на себя практически все риски, присущие банковской деятельности: кредитный, рыночный (в том числе процентный, валютный, фондовый, товарный), процентный риск банковского портфеля, операционный, правовой, регуляторный, репутационный, стратегический, страновой, риск ликвидности, риск концентрации, модельный риск, остаточный риск.

Кредитный риск – риск возникновения у Банка убытков в связи с вероятностью невыполнения договорных обязательств заемщиком или контрагентом перед Банком.

Рыночный риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы. Рыночный риск включает в себя:

- *процентный риск* – риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие изменения стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке (процентный риск по торговому портфелю);
- *фондовый риск* – риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости долевых финансовых инструментов, конвертируемых в долевые финансовые инструменты и производных финансовых инструментов на долевые инструменты и фондовые индексы;
- *валютный риск* – риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие изменения курсов иностранных валют или золота;
- *товарный риск* – риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие изменения динамики товарных цен, включая цены на драгметаллы (кроме золота).

Процентный риск банковского портфеля – риск ухудшения финансового положения Банка вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке. Основными источниками процентного риска банковского портфеля являются:

- изменение ключевой ставки, являющейся одним из инструментов денежно-кредитной политики Банка России;
- изменение конъюнктуры финансового рынка;
- несоответствие распределения во времени денежных потоков по активам и пассивам;
- изменения в портфеле (структуре) активов и пассивов Банка соотношений величин кредитов и инвестиций, собственных и заемных средств, срочных депозитов и депозитов «до востребования», активов и пассивов с фиксированной и плавающей ставкой;
- несовпадение степени изменения процентных ставок по привлекаемым и размещаемым Банком ресурсам.

Операционный риск – риск возникновения прямых и косвенных потерь в результате несовершенства или ошибочных внутренних процессов кредитной организации, действий персонала и иных лиц, сбоев и недостатков информационных, технологических и иных систем, а также в результате реализации внешних событий.

Правовой риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие нарушения Банком и (или) его контрагентами условий заключенных договоров, допускаемых Банком правовых ошибок при осуществлении деятельности (например, неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах), несовершенства правовой системы (например, противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в деятельности Банка), нарушения контрагентами нормативных правовых актов, нахождения филиалов Банка, юридических лиц, в отношении которых Банк осуществляет контроль или значительное влияние, а также контрагентов Банка под юрисдикцией различных государств. Правовой риск является частью операционного риска.

Регуляторный риск – риск возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения им законодательства Российской Федерации, требований Банка России, внутренних документов Банка, стандартов саморегулируемых организаций (если такие стандарты или правила являются обязательными для кредитной организации), а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов.

Риск потери деловой репутации – риск возникновения убытков в результате негативного восприятия Банка со стороны его участников и контрагентов, надзорных органов и иных заинтересованных сторон, которые могут негативно повлиять на способность Банка поддерживать существующие и (или) устанавливать новые деловые отношения и поддерживать на постоянной основе доступ к источникам финансирования.

Стратегический риск – риск неблагоприятного изменения результатов деятельности Банка вследствие принятия ошибочных решений в процессе управления Банком, в том числе при разработке, утверждении и реализации стратегии развития Банка, ненадлежащем исполнении принятых решений, а также неспособности органов управления Банка учитывать изменения внешних факторов.

Страновой риск – риск возникновения у Банка убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами (юридическими, физическими лицами) обязательств, ограничения деятельности Банка на территории иностранных

государств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента).

Риск ликвидности – риск неспособности Банка финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без понесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости Банка.

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

Модельный риск – риск возникновения неблагоприятных последствий, вытекающих из неточности моделей, ошибок их работы и/или некорректного применения моделей в процессах Банка.

Остаточный риск – риск, возникающий в связи с тем, что применяемые Банком методы снижения риска могут не дать ожидаемого эффекта в связи с реализацией в отношении принятого обеспечения правового риска или риска ликвидности.

В 2021 году, в рамках ежегодной процедуры идентификации и определения значимых рисков, Банком в качестве таковых были определены:

- кредитный риск;
- риск концентрации (в части кредитного риска);
- рыночный риск;
- операционный риск;
- процентный риск банковского портфеля;
- риск ликвидности.

Банком в 2021 году продолжена работа по совершенствованию внутренних процедур оценки достаточности капитала (далее по тексту – ВПОДК) в соответствии с требованиями Указания Банка России от 15 апреля 2015 года № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы» (далее по тексту – Указание № 3624-У) с целью оценки достаточности капитала для покрытия значимых рисков, планирования капитала, исходя из результатов всесторонней оценки значимых рисков, тестирования устойчивости Банка к внутренним и внешним факторам риска.

5.2. Участники системы управления рисками и капиталом, их задачи, полномочия и функции

Структура органов управления и подразделений, осуществляющих функции, связанные с управлением рисками и капиталом Банка, представляет собой многоуровневую систему:

- стратегический уровень управления: Наблюдательный совет, Правление, председатель Правления Банка;
- тактическое управление: рабочие коллегиальные органы (Комитет по управлению рисками, Комитет по вознаграждениям), Управление внутреннего контроля, Служба риск-менеджмента и кредитных рисков – в рамках требований и ограничений (в том числе лимитов), установленных на стратегическом уровне управления;
- оперативное управление: рабочие коллегиальные органы (Комитет по управлению активами и пассивами, Кредитные комитеты, Комитет по тарифной и процентной политике), осуществляющие функции, связанные с принятием рисков – в рамках требований и ограничений (в том числе лимитов), установленных на стратегическом и тактическом уровнях управления, а также структурные подразделения Банка в рамках своих полномочий, определенных в соответствующих положениях о подразделениях, способные исключить или ограничить риски Банка на своем уровне;
- оценка эффективности методик оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками осуществляется Управлением внутреннего аудита.

Задачи и полномочия основных коллегиальных органов и структурных подразделений Банка, являющихся участниками системы управления рисками Банка:

Наблюдательный совет Банка:

- определяет и утверждает основные направления деятельности (стратегию развития) Банка;
- принимает участие в разработке, утверждении и реализации ВПОДК;
- утверждает стратегию управления рисками и капиталом;
- утверждает склонность к риску Банка;
- утверждает порядок управления наиболее значимыми рисками и капиталом Банка, осуществляет контроль за его реализацией;
- осуществляет контроль эффективности и качества системы управления рисками и капиталом;
- осуществляет решение иных вопросов управления рисками и капиталом Банка, отнесенных к компетенции наблюдательного совета Банка Законом «О банках и банковской деятельности» и нормативными правовыми актами Банка России.

Правление Банка:

- обеспечивает выполнение ВПОДК и поддержание достаточности капитала на установленном внутренними документами Банка уровне;
- утверждает процедуры управления рисками и капиталом и процедуры стресс-тестирования на основе стратегии управления рисками и капиталом, утвержденной Наблюдательным советом Банка;

- рассматривает проект основных направлений, стратегии развития и бизнес-планов Банка для последующего вынесения на рассмотрение Наблюдательным советом Банка;
- рассматривает отчеты об исполнении бизнес-планов Банка для последующего вынесения на рассмотрение Наблюдательным советом Банка;
- образует коллегиальные рабочие органы, в том числе комитеты Банка, утверждает положения о них и определяет их полномочия;
- иные вопросы по управлению рисками и капиталом Банка, предусмотренные Уставом.

Председатель Правления Банка:

- обеспечивает выполнение ВПОДК и поддержание достаточности капитала на установленном внутренними документами Банка уровне;
- утверждает процедуры управления рисками и капиталом и процедуры стресс-тестирования на основе стратегии управления рисками и капиталом, утвержденной Наблюдательным советом Банка;
- иные вопросы по управлению рисками и капиталом Банка, предусмотренные Уставом.

Компетенция коллегиальных рабочих органов (**Комитетов**) определяется Положениями об их деятельности. Информация о компетенции коллегиальных рабочих органов в области управления рисками приведена ниже.

Комитет по вознаграждениям (при Наблюдательном совете Банка):

- обеспечивает эффективное управление процессами выплат вознаграждений;
- осуществляет корректировки вознаграждений с целью стимулирования работников Банка к разумному принятию рисков.

Комитет по управлению рисками (при Правлении Банка) оказывает содействие в обеспечении функционирования эффективной системы управления рисками и капиталом Банка, а также участвует в выполнении управленческих и контрольных функций в вопросах управления рисками и капиталом.

Служба риск-менеджмента и кредитных рисков (далее по тексту – СРМиКР), являющаяся службой управления рисками в Банке в соответствии с Указанием № 3624-У, разрабатывает, внедряет, сопровождает и совершенствует систему управления рисками и капиталом Банка, обеспечивает ее соответствие стратегии развития Банка, требованиям и рекомендациям Банка России, рекомендациям Базельского комитета по банковскому надзору, в том числе:

- организует процесс идентификации и оценки значимости рисков;
- проводит оценку уровня рисков и потребности Банка в капитале;
- формирует отчетность в рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала;
- формирует предложения по значениям лимитов аппетита к риску и целевых показателей риска Банка;
- проводит стресс-тестирование;
- контролирует соблюдение установленных лимитов и формирует предложения по снижению и ограничению рисков;
- готовит предложения для принятия управленческих решений в пределах своей компетенции в целях реализации стратегии управления рисками и капиталом.

Начальник Управления риск-менеджмента СРМиКР координирует работу Комитета по управлению рисками.

Управление внутреннего контроля:

- осуществляет выявление регуляторного риска;
- ведет учет событий, связанных с регуляторным риском, определяет вероятность их возникновения и осуществляет количественную оценку возможных последствий;
- осуществляет мониторинг регуляторного риска, в том числе анализ внедряемых Банком новых банковских продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия регуляторного риска;
- направляет в случае необходимости рекомендации по управлению регуляторным риском руководителям структурных подразделений Банка и председателю Правления;
- осуществляет координацию и участвует в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска в Банке;
- осуществляет мониторинг эффективности управления регуляторным риском;
- осуществляет информирование работников Банка по вопросам, связанным с управлением регуляторным риском;
- участвует в разработке внутренних документов по управлению регуляторным риском.

Управление внутреннего аудита:

- осуществляет оценку эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами Банка (методиками, программами, правилами, порядками и процедурами совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками), и полноты применения указанных документов;
- осуществляет контроль за эффективностью принятых подразделениями и органами управления по результатам проверок мер, обеспечивающих снижение уровня выявленных рисков, или документирование принятия руководством подразделения и (или) органами управления решения о приемлемости уровня и сочетания выявленных рисков для Банка;
- информирует Наблюдательный совет Банка о фактах принятия руководством подразделения и (или) органами управления на себя риска, являющегося для Банка неприемлемым, по мнению руководителя Управления внутреннего аудита, или фактах неадекватности принятых мер контроля уровню риска;
- осуществляет контроль за принятием мер по устранению выявленных Управлением внутреннего аудита нарушений;

- представляет информацию о принятых мерах по выполнению рекомендаций Управления внутреннего аудита и устранению выявленных нарушений Наблюдательному совету, председателю Правления/Правлению Банка – не реже одного раза в полгода.

Структурные подразделения Банка обеспечивают управление рисками в рамках своей компетенции и своего функционала в соответствии с требованиями внутренних нормативных документов Банка.

5.3. Информация о целях, политике и процедурах, используемых в целях управления риском и методах оценки риска

5.3.1. Основные положения стратегии управления рисками и капиталом

Банк реализует стратегию управления рисками и капиталом как превентивного, так и последующего воздействия на уровень рисков, управляя рисками как на портфельном уровне, так и на уровне отдельных сделок.

Максимальным уровнем риска для Банка считается такой уровень риска, при котором выполняются установленные Банком лимиты и регуляторные требования Банка России, и при этом нет необходимости применять меры, направленные для снижения уровня риска.

Система управления рисками Банка путем реализации ВПОДК базируется на следующих основных принципах:

- **пропорциональность:** Банк разрабатывает ВПОДК, соответствующие характеру и масштабу осуществляемых Банком операций, уровню и сочетанию рисков;
- **системный подход и интеграция:** управление рисками является неотъемлемой частью бизнес-процессов Банка, в том числе принятия управленческих решений. Управление рисками осуществляется по всем направлениям деятельности Банка и рассматривается в тесной взаимосвязи с элементами системы управления Банка, что предполагает четкое взаимодействие всех подразделений и работников Банка;
- **осведомленность о риске:** руководство Банка, руководители и работники подразделений Банка должны быть своевременно осведомлены о рисках Банка, связанных с выполняемыми ими бизнес-процессами, и с планируемыми к реализации новыми операциями и проектами, что предполагает предварительное проведение идентификации и оценки соответствующих рисков. Проведение новых банковских операций при отсутствии внутренних нормативных, организационно-распорядительных документов или соответствующих решений коллегиальных органов и/или органов управления Банка, регламентирующих порядок их совершения, не допускается;
- **управление деятельностью с учетом принимаемого риска:** в Банке осуществляется оценка достаточности имеющегося в распоряжении (доступного) капитала, то есть капитала для покрытия принятых и потенциальных рисков, путем реализации ВПОДК. Результаты выполнения ВПОДК используются в Банке при формировании стратегии развития, в качестве основы для оценки необходимого размера капитала для покрытия значимых и потенциальных рисков;
- **экономическая целесообразность и эффективность:** система управления рисками Банка соответствует размерам, организационной структуре и объему решаемых Банком задач. При распределении имеющихся ресурсов (в том числе кадровых), отдается приоритет наиболее сложным бизнес-процессам Банка, где возможны существенные потери. Выбор способа воздействия на риск проводится с учетом оценки эффективности принимаемых решений – стоимость мероприятий по управлению риском не должна превышать величины эффекта от мероприятия (размера снижения уровня риска);
- **вовлеченность высшего руководства:** Наблюдательный совет Банка обеспечивает контроль за функционированием системы управления рисками и капиталом. Председатель Правления Банка, Правление Банка обеспечивают функционирование системы управления рисками и капиталом. Органы управления Банка на регулярной основе получают информацию об уровне принятых рисков, о фактах нарушений установленных процедур управления рисками. Информация о достижении установленных сигнальных значений и несоблюдении установленных лимитов, доводится до сведения органов управления по мере выявления указанных фактов;
- **адресная ответственность:** управление рисками является обязанностью каждого работника Банка в рамках его компетенции, знаний и имеющейся информации. Процедуры риск-менеджмента встраиваются в бизнес-процессы и документооборот каждого структурного подразделения Банка и привязываются к бизнес-процессам, где есть вероятность реализации риска;
- **разделение функций/полномочий/ответственности:** Банк обеспечивает распределение между структурными подразделениями функций, связанных с принятием и управлением рисками, таким образом, чтобы осуществление операций (сделок), связанных с принятием рисков, и управление рисками не являлись функциями одного структурного подразделения;
- **непрерывность и своевременность:** данный принцип подразумевает непрерывное функционирование системы управления рисками Банка, которое осуществляется работниками Банка при реализации стратегии развития и бизнес-плана Банка, позволяющее своевременно предупреждать и/или минимизировать возможные потери в деятельности Банка. Информация о рисках предоставляется лицам, уполномоченным принимать решения по соответствующим рискам, в максимально короткие сроки. В Банке отлажена работа по осуществлению текущего и последующего контроля любой операции, подверженной риску;
- **ограничение рисков:** в Банке действует многоуровневая система лимитов, позволяющая обеспечить приемлемый уровень рисков – склонность к риску Банка;
- **информированность (контроль уровня рисков):** решения по управлению рисками основаны на необходимом объеме достоверной и надежной информации. Решения, принимаемые коллегиальными органами Банка и их уполномоченными лицами, учитывают информацию о принятых рисках;
- **использование информационных технологий:** система управления рисками строится на основе использования современных информационных технологий, позволяющих повысить качество и оперативность принятия решений.

Кроме того, для обеспечения эффективного функционирования всей системы управления рисками в Банке предпринимается действия по развитию *риск-культуры*, включая получение работниками Банка знаний и навыков в сфере

управления рисками посредством систематического обучения, использование руководителями и работниками Банка инструментов управления рисками в текущей деятельности, формирование у работников Банка навыков правильного и своевременного применения инструментов управления рисками.

В соответствии с данными принципами в Банке определены **процедуры управления отдельными видами рисков и оценки достаточности капитала**, которые включают в себя следующие этапы:

- идентификация рисков, присущих деятельности Банка, и оценка их значимости;
- формирование системы управления по каждому виду риска, в том числе методы и процедуры управления рисками, оценки достаточности капитала и его распределения по видам значимых рисков;
- установление склонности к риску (риск-аппетит) – предельно допустимого уровня рисков, которые вправе принять Банк;
- определение планового (целевого) уровня капитала, плановой структуры капитала, планового (целевого) уровня достаточности капитала, текущей потребности в капитале;
- определение планового (целевого) уровня рисков, целевой структуры рисков;
- установление системы контроля за значимыми рисками, достаточностью капитала и соблюдением лимитов по рискам.

5.3.2. Краткое описание процедур управления значимыми для Банка рисками и методов их оценки

5.3.2.1. Кредитный риск

Управление кредитным риском является составной частью кредитного процесса. Кредитный риск включает риск отдельного заемщика и риск ссудного портфеля как совокупности кредитных вложений.

В процессе оценки риска осуществляется анализ кредитоспособности и финансово-хозяйственной деятельности контрагента (оценка качества обслуживания долга, оценка финансового положения заемщика, оценка стоимости обеспечения) с последующей классификацией в группы с целью формирования РВП по ссудам.

Оценка кредитного риска производится в несколько этапов, включающих:

- анализ факторов, которые могут влиять на повышение кредитного риска заемщика (контрагента);
- анализ финансового состояния заемщика (контрагента) и оценка качества обслуживания долга по уже имеющимся обязательствам;
- анализ расчетных значений нормативов, установленных Банком России, по всему кредитному портфелю (при этом рассчитываются показатели по следующим нормативам: максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков; максимального размера крупных кредитных рисков; использования собственных средств (капитала) Банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц).

По итогам количественной оценки риска производится выбор варианта управления кредитным риском. Основными методами управления кредитным риском, используемыми Банком, являются:

- отказ от проведения операции в случае ее несоответствия кредитной политике;
- создание резервов для покрытия возможных убытков (резервирование);
- обеспечение имуществом заемщика (оформление залога), третьими лицами (гарантами, поручителями);
- страхование (залогов, жизни и др.);
- портфельная и географическая диверсификация;
- ограничение кредитного риска путем установления лимитов/предельных значений показателей;
- мониторинг и контроль уровня кредитного риска;
- регулярный мониторинг заемщиков Банка;
- разграничение полномочий работников.

Система контроля и мониторинга кредитного риска Банка реализуется посредством обеспечения предварительного, текущего и последующего контроля операций, подверженных кредитному риску, соблюдения установленных лимитов.

Контроль кредитного риска осуществляется на постоянной основе в целях:

- оценки качества кредитного портфеля и кредитной деятельности;
- мониторинга кредитных операций;
- разработки предложений по лимитам кредитного риска;
- совершенствования кредитных процедур;
- оценки планируемых операций.

В Банке разработана многоуровневая система лимитов, основанная на ограничении кредитного риска по операциям кредитования и операциям на финансовых рынках.

Оценка кредитного риска проводится в целом по Банку и по отдельным портфелям активов, подверженных кредитному риску, а также в разрезе географических регионов и видов экономической деятельности.

Банк не применяет для определения величины кредитного риска в целях расчета нормативов достаточности капитала методики управления кредитными рисками и модели количественной оценки кредитных рисков на основе внутренних рейтингов.

Потребность в капитале для покрытия кредитного риска определяется в соответствии с финализированным подходом, установленным главой 3 Инструкции Банка России от 29 ноября 2019 года № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией» (далее по тексту – Инструкция № 199-И).

Ниже представлена информация о подверженности Банка кредитному риску без учета стоимости обеспечения и зачета встречных обязательств Банка по состоянию на:

	30 сентября 2021	31 декабря 2020
Балансовые инструменты, несущие кредитный риск		
Денежные средства и их эквиваленты (за исключением наличных денежных средств и текущих счетов в Банке России)	1 429 591	1 385 292
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	10 154 214	12 396 079
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	79 389 498	75 053 968
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	22 040 923	14 500 164
Прочие активы	7 865	21 545
Итого балансовых инструментов, несущих кредитный риск	113 022 091	103 357 048
Внебалансовые инструменты, несущие кредитный риск		
Обязательства по предоставлению кредитов	10 216 332	5 351 465
Выданные гарантии	5 810 828	5 658 205
За вычетом ОР под ОКУ	(305 725)	(218 100)
Итого внебалансовых инструментов, несущих кредитный риск	15 721 435	10 791 570
Общий размер инструментов, несущих кредитный риск	128 743 526	114 148 618

Общий размер кредитного риска раскрыт в информации о рисках, раскрываемой Банком в соответствии с Указанием Банка России от 7 августа 2017 года № 4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом».

Концентрация кредитного риска проявляется в предоставлении крупных кредитов отдельному контрагенту (заемщику) или группе связанных контрагентов (заемщиков), а также если контрагенты (заемщики) осуществляют схожие виды деятельности или их деятельность ведется в одном географическом регионе, или контрагенты (заемщики) обладают аналогичными экономическими характеристиками, которые в результате изменения в экономических условиях оказывают схожее влияние на способность этих контрагентов выполнить договорные обязательства.

Банк уделяет пристальное внимание контролю концентрации крупных кредитных рисков и соблюдению пруденциальных требований регулятора. При управлении концентрацией кредитного риска используются:

- ведение списка групп связанных заемщиков, основанного на критериях экономической и юридической связанности;
- ведение списка лиц, связанных с банком (групп связанных с банком лиц);
- контроль предоставления кредитов связанным заемщикам посредством системы лимитов и сигнальных значений;
- контроль уровня отраслевой концентрации.

Действующий в Банке кредитный процесс учитывает специфику различных отраслей, операционных сегментов, групп клиентов и видов предлагаемых им кредитных продуктов и направлен на обеспечение эффективной системы принятия кредитных решений в зависимости от уровня кредитного риска.

Анализ обеспечения и других средств усиления кредитоспособности

Вид и размер требуемого Банком обеспечения зависит от оценки кредитного качества контрагента. Банком установлена следующая классификация обеспечения по группам, соответствующим видам кредитов:

- по операциям корпоративного кредитования: недвижимость, ценные бумаги, движимое имущество, права требования, гарантии и поручительства;
- по операциям розничного кредитования: ценные бумаги, права требования, объекты недвижимости, поручительства, автотранспорт;
- по межбанковским операциям: перечень обеспечения не является исчерпывающим и определяется Банком по каждой сделке отдельно, с учетом кредитного качества контрагента.

В Банке установлены процедуры, определяющие:

- приемлемость – принимаемое в залог обеспечение должно отвечать следующим основным требованиям: высокой надежности, достаточности и ликвидности;
- размер обеспечения - предмет залога должен обладать достаточной ценностью для погашения кредита и процентов по нему. Рыночная стоимость обеспечения определяется на основании фактической и перспективной конъюнктуры рынка по видам обеспечения, переданного в залог. Банк осуществляет мониторинг рыночной стоимости обеспечения, запрашивает дополнительное обеспечение в соответствии с основным соглашением, а также отслеживает рыночную стоимость полученного обеспечения в ходе проверки достаточности РВП;
- периодичность проверки залогов – с целью осуществления контроля за их сохранностью.

Дополнительно, с целью снижения рисков по кредитам требованиям Банка устанавливается страхование заемщиком заложенного имущества.

Ниже представлена информация о видах и стоимости полученного в залог обеспечения, в том числе информация об обеспечении, принятом в уменьшение кредитного риска, по состоянию за:

Вид обеспечения	30 сентября 2021		31 декабря 2020	
	Объем обеспечения		Объем обеспечения	
	в том числе принятого в уменьшение кредитного риска		в том числе принятого в уменьшение кредитного риска	
	Всего		Всего	
Гарантии и поручительства	224 460 753	52 792	215 991 646	22 089
Недвижимость	67 256 970	1 710 437	59 456 162	727 857
Не обращающиеся ценные бумаги	18 074 237	-	15 997 572	110 000
Права требования	6 383 832	-	5 510 257	-
Прочее обеспечение	5 755 689	10 665	5 255 796	77 077
Оборудование	4 083 143	183 898	3 400 992	160 679
Транспорт	2 424 497	1 708	2 322 544	6 775
Товары в обороте	559 893	-	741 812	-
Итого полученного в залог обеспечения	328 999 014	1 959 500	308 676 781	1 104 477

5.3.2.2. Рыночный риск

Управление рыночным риском включает контроль управления портфелями ценных бумаг и контроль за открытыми позициями в иностранной валюте, золоте и драгоценных металлах, контроль за товарами, обращающимися на организованных рынках. Уполномоченные органы и подразделения определяют методологии в отношении управления рыночным риском и устанавливают лимиты. Лимиты рыночного риска устанавливаются с учетом ограничений, установленных нормативными и распорядительными документами Банка России.

Управление рыночным риском осуществляется в целях:

- обеспечения финансовой устойчивости Банка;
- обеспечения соблюдения законных интересов Банка и его клиентов при работе с рыночными инструментами;
- предотвращения и (или) минимизации возможных убытков Банка вследствие колебания рыночных цен;
- поддержание оптимального соотношения между риском и доходностью в соответствии со стратегией управления рисками и капиталом Банка.

Оценка рыночного риска осуществляется подразделениями, организационно не зависящими от подразделений, заключающих сделки на финансовых рынках, и основывается на проведении комплексной проверки всей системы управления риском с использованием следующих приемов:

- осуществляется особый контроль за торговыми операциями, подверженными высокому риску;
- осуществляется проверка проводимых торговых операций с инструментами на предмет соответствия полученным Банком лицензиям государственных регулирующих органов;
- проверяется эффективность контрольных механизмов по торговым операциям и соблюдение внутренних нормативных документов Банка;
- контролируются процессы управления риском, проводится проверка осуществления Банком мониторинга ключевых рисков, адекватности методов управления рыночным риском, соблюдения лимитов.

Расчет требований к капиталу на покрытие рыночного риска Банк производит на основе стандартного подхода в соответствии с Положением Банка России от 3 декабря 2015 года № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» (далее по тексту – Положение № 511-П) и Инструкцией Банка России от 28 декабря 2016 года № 178-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями».

Определение оценки активности и ликвидности рынка (далее по тексту – рыночная ликвидность) в отношении финансовых инструментов и товаров, обращающихся на организованном рынке, осуществляется в соответствии с внутренним нормативным документом Банка – «Порядком оценки дополнительного оценочного снижения справедливой стоимости активов (финансовых инструментов) КБ «Кубань Кредит» ООО». В течение отчетного периода отсутствовали активы со средней и низкой рыночной ликвидностью.

Совокупная величина рыночного риска, требующая покрытия капиталом, включает сумму величин процентного, фондового, валютного и товарного рисков, скорректированную (умножением) на 12,5¹⁴.

¹⁴ 12,5 - число, обратное минимальному отношению капитала к активам в 8%, установленного Базель II (§§ 40, 44 первого компонента «Минимальные требования к достаточности капитала»).

Ниже приведена информация о совокупной величине рыночного риска, требующая покрытия капиталом, и его компонентах, в том числе по состоянию за:

	30 сентября 2021	31 декабря 2020
Совокупный рыночный риск всего,	7 736 275	10 568 763
в том числе:		
процентный риск	508 456	731 508
фондовый риск	-	-
валютный риск	106 558	101 822
товарный риск	3 888	12 171

Величина рыночного риска в течение отчетного периода незначительно снизилась, в основном, по причине сокращения объема торгового портфеля, генерирующего процентный риск.

Методы оценки рыночного риска

Банк оценивает как общий уровень рыночного риска, так и индивидуальные уровни его основных составляющих: процентного, фондового, товарного и валютного рисков по стандартизированному подходу в соответствии с Положением № 511-П.

Банк проводит анализ чувствительности к процентному риску в составе рыночного риска долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, с использованием метода модифицированной дюрации с использованием допущения уменьшения процентных ставок на 100 базисных пунктов.

Ниже приведен анализ чувствительности портфеля долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, при движении ставки на 100 базисных пунктов по состоянию за 30 сентября 2021 года:

	Балансовая стоимость	Влияние на чистую прибыль и капитал при изменении процентной ставки на 100 базисных пунктов
<i>Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>		
Облигации федерального займа	4 086 010	19 017
Облигации российских организаций	3 043 720	29 428
Облигации российских кредитных организаций	1 753 096	17 582
Российские региональные и муниципальные облигации	1 271 388	20 158
Итого	10 154 214	86 185

Ниже приведен анализ чувствительности портфеля долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, при движении ставки на 100 базисных пунктов по состоянию за 31 декабря 2020 года:

	Балансовая стоимость	Влияние на чистую прибыль и капитал при изменении процентной ставки на 100 базисных пунктов
<i>Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>		
Облигации федерального займа	4 201 950	44 013
Облигации российских организаций	3 209 520	48 420
Облигации российских кредитных организаций	3 164 600	33 878
Российские региональные и муниципальные облигации	1 430 444	28 716
Еврооблигации Российской Федерации	389 565	3 847
Итого	12 396 079	158 874

Валютный риск является риском возникновения потерь вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и учетной цены золота по открытым Банком позициям в иностранных валютах и золоте. Управление валютным риском проводится на ежедневной основе, мониторинг изменения рыночных цен осуществляется на постоянной основе по всем видам операций, проводимых Банком, подразделениями Банка, осуществляющими данные операции.

Ниже представлены данные об уровне валютного риска для Банка по состоянию за 30 сентября 2021 года:

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочее	Итого
<i>Активы</i>					
Денежные средства и их эквиваленты	3 358 566	957 057	934 102	1 364 335 ¹⁵	6 614 060
Обязательные резервы	781 234	-	-	-	781 234
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	10 154 214	-	-	-	10 154 214
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	78 362 429	717 730	309 339	-	79 389 498
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	19 258 709	2 782 214	-	-	22 040 923
Основные средства, активы в форме права пользования, нематериальные активы и материальные запасы	5 907 713	-	-	-	5 907 713
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	49 703	-	-	-	49 703
Прочие активы	118 618	-	-	8 509	127 127
Итого активов	117 991 186	4 457 001	1 243 441	1 372 844	125 064 472
<i>Обязательства</i>					
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	276 851	-	-	-	276 851
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, оцениваемые по амортизированной стоимости	100 048 562	4 582 253	964 463	186 979 ¹⁶	105 782 257
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 261	-	-	-	1 261
Выпущенные долговые ценные бумаги	164 034	-	-	-	164 034
Прочие обязательства	1 116 316	1 534	156	-	1 118 006
РВП по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	305 725	-	-	-	305 725
Итого обязательств	101 912 749	4 583 787	964 619	186 979	107 648 134
Чистая балансовая позиция	16 078 437	(126 786)	278 822	1 185 865	17 416 338

¹⁵ учтены остатки только по золоту, так как иные (кроме золота) драгоценные металлы в сумме 22 813 тыс. руб. были учтены при расчете товарного риска.

¹⁶ учтены остатки только по золоту, так как иные (кроме золота) драгоценные металлы в сумме 1 821 тыс. руб. были учтены при расчете товарного риска.

Ниже представлены данные об уровне валютного риска для Банка по состоянию на 31 декабря 2020 года:

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочее	Итого
<i>Активы</i>					
Денежные средства и их эквиваленты	4 620 193	1 167 112	900 719	1 458 952 ¹⁷	8 146 976
Обязательные резервы	1 910 784	-	-	-	1 910 784
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	11 236 634	1 159 445	-	-	12 396 079
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	74 277 490	713 907	62 571	-	75 053 968
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	13 908 857	591 307	-	-	14 500 164
Основные средства, активы в форме права пользования, нематериальные активы и материальные запасы	6 115 310	-	-	-	6 115 310
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	54 100	-	-	-	54 100
Прочие активы	259 738	-	-	11 103	270 841
Итого активов	112 383 106	3 631 771	963 290	1 470 055	118 448 222
<i>Обязательства</i>					
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	16 464	-	-	-	16 464
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, оцениваемые по амортизированной стоимости	94 824 345	4 011 871	819 076	197 454 ¹⁸	99 852 746
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	179	-	-	-	179
Выпущенные долговые ценные бумаги	201 382	-	-	-	201 382
Прочие обязательства	1 754 276	1 458	780	12	1 756 526
РВП по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	218 100	-	-	-	218 100
Итого обязательств	97 014 746	4 013 329	819 856	197 466	102 045 397
Чистая балансовая позиция	15 368 360	(381 558)	143 434	1 272 589	16 402 825

Анализ чувствительности чистой прибыли и капитала Банка к изменениям курса рубля к другим валютам и драгоценным металлам (при неизменных других параметрах) представлен в таблице ниже:

	30 сентября 2021		31 декабря 2020	
Валюта	Изменение валютного курса	Влияние на чистую прибыль и капитал	Изменение валютного курса	Влияние на чистую прибыль и капитал
Доллары США	+1%	(1 014)	+5%	(15 262)
	-1%	1 014	-5%	15 262
Евро	+3%	6 692	+4%	4 590
	-3%	(6 692)	-4%	(4 590)
Другие иностранные валюты и драгоценные металлы ¹⁹	+5%	47 435	+6%	61 084
	-5%	(47 435)	-6%	(61 084)

Влияние на чистую прибыль и капитал рассчитано на основе допущения изменения текущего валютного курса, в том числе для долларов США на 1% (31 декабря 2020 года: 5%), для евро – на 3% (31 декабря 2020 года: 4%), других иностранных валют и драгоценных металлов – на 5% (31 декабря 2020 года: 6%), примененного к сумме чистой балансовой позиции.

Отсутствие **фондового риска** обусловлено отсутствием позиций по долевым ценным бумагам в торговом портфеле в балансе Банка в соответствии со стратегией развития Банка.

¹⁷ учтены остатки только по золоту, так как иные (кроме золота) драгоценные металлы в сумме 25 438 тыс. руб. были учтены при расчете товарного риска.

¹⁸ учтены остатки только по золоту, так как иные (кроме золота) драгоценные металлы в сумме 2 033 тыс. руб. были учтены при расчете товарного риска.

¹⁹ в расчете учтена позиция только по золоту, так как иные (кроме золота) драгоценные металлы были учтены при расчете товарного риска.

Товарный риск

Оценка величины товарного риска по товарам, обращающимся на организованном рынке, включая драгоценные металлы (кроме золота), осуществляется Банком в отношении:

- балансовых активов и пассивов, номинированных в драгоценных металлах (кроме золота) или в рублях, величина которых зависит от изменения установленных Банком России учетных цен на драгоценные металлы (кроме золота);
- полученного залога в виде товаров, обращающихся на организованном рынке;
- ПФИ, базисным (базовым) активом которых являются товары, договоров, по условиям которых соответствующие требования и (или) обязательства рассчитываются на основе цен на товары.

Анализ чувствительности чистой прибыли и капитала Банка к изменениям товарных цен (при неизменных других параметрах) представлен в таблице ниже:

	30 сентября 2021		31 декабря 2020	
	Изменение учетной цены	Влияние на чистую прибыль и капитал	Изменение учетной цены	Влияние на чистую прибыль и капитал
<i>Валюта</i>				
	+11%	1 847	+7%	1 311
Драгоценные металлы (кроме золота)	-11%	(1 847)	-7%	(1 311)

Влияние на чистую прибыль и капитал рассчитано на основе допущения изменения товарных цен на 11% (31 декабря 2020 года: 7%), примененного к чистой балансовой позиции в сумме 20 992 тыс. руб. (31 декабря 2020 года: 23 405 тыс. руб.).

В целях предупреждения повышения уровня рыночного риска и его негативного влияния на финансовую устойчивость Банка, СРМнКР осуществляет ежедневный мониторинг величины рыночного риска, а также контроль лимитов.

5.3.2.3. Операционный риск

Для покрытия операционного риска необходимый объем капитала определяется на основе базового индикативного подхода в соответствии с Положением Банка России от 3 сентября 2018 года № 652-П «О порядке расчета размера операционного риска».

В расчет норматива достаточности капитала по состоянию за 30 сентября 2021 года операционный риск включен в следующем объеме:

	2020	2019	2018	Усредненное значение
Показатель Δ (доходы)	8 001 522	7 412 288	6 368 212	7 260 674
Операционный риск (Δ*0,15)				1 089 101

В расчет норматива достаточности капитала по состоянию за 31 декабря 2020 года операционный риск включен в следующем объеме:

	2019	2018	2017	Усредненное значение
Показатель Δ (доходы)	7 412 288	6 368 212	6 535 755	6 772 085
Операционный риск (Δ*0,15)				1 015 813

По состоянию за 30 сентября 2021 года величина операционного риска, требующая покрытия капиталом, составила 13 613 763²⁰ тыс. руб. (31 декабря 2020 года: 12 697 663²⁰ тыс. руб.).

5.3.2.4. Процентный риск банковского портфеля

Процентный риск (банковского портфеля) – риск ухудшения финансового положения Банка вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке.

Основными факторами возникновения процентного риска банковского портфеля являются:

- изменение учетных ставок, являющихся одним из инструментов денежно-кредитной политики Банка России;
- изменение конъюнктуры финансового рынка;
- несоответствие распределения во времени денежных потоков по активам и пассивам;
- изменения в портфеле (структуре) активов и пассивов Банка соотношений величин кредитов и инвестиций, собственных и заемных средств, срочных депозитов и депозитов «до востребования», активов и пассивов с фиксированной и плавающей ставкой;
- несовпадение степени изменения процентных ставок по привлекаемым и размещаемым Банком ресурсам.

²⁰ показатель рассчитан как произведение значения показателя операционного риска на дату и 12,5, где 12,5 – число, обратное минимальному отношению капитала к активам в 8%, установленного Базель II (§§ 40, 44 первого компонента «Минимальные требования к достаточности капитала»).

Управление процентным риском банковского портфеля осуществляется в целях:

- ограничения процентного риска банковского портфеля на уровне, не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков;
- нахождения оптимального соотношения между прибыльностью и уровнем процентного риска банковского портфеля при условии соблюдения ликвидности;
- принятия надлежащих управленческих решений по предотвращению и (или) минимизации возможных убытков Банка и ухудшения его финансового положения в результате нахождения под действием процентного риска банковского портфеля.

Правила и процедуры управления процентным риском банковского портфеля определяются, исходя из характера и масштабов проводимых Банком операций, и включают методы идентификации, измерения, оценки и контроля уровня процентного риска банковского портфеля, а так же систему отчетов по процентному риску банковского портфеля.

Методом измерения процентного риска банковского портфеля является метод (подход), используемый при составлении отчетности по форме 0409127 «Сведения о риске процентной ставки», определенный Указанием № 4927-У.

Оценка процентного риска банковского портфеля осуществляется СРМиКР на постоянной основе с применением стандартизированного подхода Банка России. В качестве метода оценки процентного риска банковского портфеля Банк использует ГЭП-анализ с применением стресс-теста на изменение уровня процентной ставки на 200 б. п. (в соответствии с порядком составления отчетности по форме 0409127 «Сведения о риске процентной ставки») и на 400 б. п. (в соответствии с требованиями п. 5.2 Приложения 1 к Указанию № 3624-У). Оценка процентного риска банковского портфеля осуществляется в целях определения потребности в капитале на его покрытие.

Инструменты, чувствительные к изменению процентной ставки:

- к балансовым инструментам, чувствительным к изменению процентной ставки, относятся инструменты, связанные с получением (уплатой) процентных платежей, а также беспроцентные инструменты, чувствительные к изменению процентной ставки (облигации с нулевым купоном (продаваемые ниже номинальной стоимости с дисконтом)), получение доходов по которым признано определенным в соответствии с принципами получения доходов, утвержденными Учетной политикой Банка.
- к внебалансовым инструментам, чувствительным к изменению процентной ставки, относятся процентные и валютно-процентные сделки, производные финансовые инструменты: договоры (контракты) о сроке уплаты процентов (фьючерсы), процентные и валютно-процентные индексные договоры (контракты), процентные своп-контракты, опционы, прочие аналогичные договоры, а также валютные контракты в части заключенного в них процентного риска банковского портфеля.

Методами минимизации (снижения) уровня процентного риска банковского портфеля являются:

- изменение сроков и процентных ставок предоставления заемных средств и/или привлечения (вкладов/депозитов);
- изменение объемов/условий кредитов с фиксированной ставкой;
- выдача кредитов с плавающей процентной ставкой;
- применение встроенных опциональностей, позволяющих Банку вносить соответствующие изменения в размер процентной ставки, сроки и пр. в зависимости от решаемой задачи;
- изменения сроков инвестиций, а так же продажа части инвестиций (в виде ценных бумаг);
- получение долгосрочных займов;
- выборочная продажа активов с фиксированной ставкой или доходом;
- проведение стресс-тестирования при существенном изменении профиля процентных ставок на рынке;
- применение моделирования состояния активов и пассивов учитывающего поведенческие характеристики клиентов Банка, проведение на постоянной основе анализа применяемых моделей и их корректировка в случае существенного изменения ключевых поведенческих характеристик;
- установление лимита разрыва в сроках активов и пассивов;
- хеджирование с помощью различных финансовых инструментов: финансовых фьючерсов, опционов, своп контрактов и другое.

В качестве методов ограничения и осуществления контроля за уровнем процентного риска Банк применяет систему лимитов и 2-х уровневую систему сигнальных значений.

При достижении сигнальных значений могут проводиться следующие корректирующие мероприятия:

- детальный анализ и скорректированное управление финансовыми инструментами, чувствительными к изменению процентных ставок, как по активным, так и по пассивным операциям;
- подготовка детального прогноза структуры активов и пассивов Банка на ближайший месяц;
- изменение предельных ставок привлечения и размещения ресурсов;
- ввод новых продуктов, чувствительных к изменению процентных ставок и др.

Контроль процедур управления процентным риском осуществляют наблюдательный совет Банка и Правление Банка, а также внутренние подразделения и комитеты Банка, в рамках своей компетенции и в соответствии с принципами организации и функционалом закрепленными в Стратегии управления рисками и капиталом.

В таблице ниже представлен общий анализ процентного риска банковского портфеля Банка по состоянию за 30 сентября 2021 года, проведенный на основании данных отчетности по форме 0409127 «Сведения о риске процентной ставки». В ней отражены общие суммы балансовых и внебалансовых финансовых активов и пассивов Банка, в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или сроками погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

	До востребования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	от 1 до 5 лет	Более 5 лет	Нечувствительные к изменению процентной ставки	Итого
<i>Активы</i>							
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-	-	4 241 243	4 241 243
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	294 309	-	-	-	-	2 191 833	2 486 142
Ссудная задолженность	24 098 844	23 994 944	12 386 847	22 837 434	21 624 031	255 744	105 197 844
Вложения в долговые обязательства	3 392 690	773 625	563 834	20 176 583	371 727	10 154 214	35 432 673
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	-	5 720 402	5 720 402
Прочие активы	758	-	-	-	-	898 039	898 797
Внебалансовые требования	278 828	-	-	-	-	-	278 828
Итого балансовых активов и внебалансовых требований	28 065 429	24 768 569	12 950 681	43 014 017	21 995 758	23 461 475	154 255 929
<i>Пассивы</i>							
Средства кредитных организаций	994	38 343	25 045	237 202	-	-	301 584
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	13 332 333	4 456 737	52 509 899	16 075 955	-	21 868 287	108 243 211
Выпущенные долговые обязательства	52 004	17 488	25 498	74 367	-	-	169 357
Прочие обязательства	-	-	-	-	-	1 216 890	1 216 890
Источники собственных средств	-	-	-	-	-	15 626 699	15 626 699
Внебалансовые обязательства	280 089	-	-	-	-	-	280 089
Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	13 665 420	4 512 568	52 560 442	16 387 524	-	38 711 876	125 837 830
Чистый процентный разрыв за 30 сентября 2021 года	14 400 009	20 256 001	(39 609 761)	26 626 493	21 995 758	(15 250 401)	28 418 099
Совокупный процентный разрыв за 30 сентября 2021 года	14 400 009	34 656 010	(4 953 751)	21 672 742	43 668 500	28 418 099	

В таблице ниже представлен общий анализ процентного риска Банка по состоянию за 31 декабря 2020 года, произведенный на основании данных отчетности по форме 0409127 «Сведения о риске процентной ставки».

	До востребования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	от 1 до 5 лет	Более 5 лет	Нечувствительные к изменению процентной ставки	Итого
<i>Активы</i>							
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-	-	4 338 459	4 338 459
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	335 967	-	-	-	-	5 208 821	5 544 788
Ссудная задолженность	4 963 242	35 440 470	14 824 124	22 109 506	17 702 316	5 794	95 045 452
Вложения в долговые обязательства	3 023 212	383 694	936 981	12 142 131	393 757	12 396 079	29 275 854
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	-	5 872 891	5 872 891
Прочие активы	-	-	-	-	-	528 484	528 484
Внебалансовые требования	366 464	-	-	-	-	-	366 464
Итого балансовых активов и внебалансовых требований	8 688 885	35 824 164	15 761 105	34 251 637	18 096 073	28 350 528	140 972 392

	До востребо- вания и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	от 1 до 5 лет	Более 5 лет	Нечувстви- тельные к изменению процентной ставки	Итого
<i>Пассивы</i>							
Средства кредитных организаций	54	274	328	17 387	-	-	18 043
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	7 886 092	19 277 238	48 407 853	6 988 578	-	18 355 532	100 915 293
Выпущенные долговые обязательства	-	117 137	52 423	37 911	-	-	207 471
Прочие обязательства	-	-	-	-	-	1 337 912	1 337 912
Источники собственных средств	-	-	-	-	-	14 488 941	14 488 941
Внебалансовые обязательства	366 783	-	-	-	-	-	366 783
Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	8 252 929	19 394 649	48 460 604	7 043 876	-	34 182 385	117 334 443
Чистый процентный разрыв за 31 декабря 2020 года	435 956	16 429 515	(32 699 499)	27 207 761	18 096 073	(5 831 857)	23 637 949
Совокупный процентный разрыв за 31 декабря 2020 года	435 956	16 865 471	(15 834 028)	11 373 733	29 469 806	23 637 949	

Ниже приведен анализ чувствительности чистого процентного дохода и капитала Банка к риску пересмотра процентных ставок, основанный на упрощенном сценарии падения или роста кривых доходности на 200 и 400 базисных пунктов и позициях по процентным активам и обязательствам, действующим в том числе за:

	30 сентября 2021	31 декабря 2020	30 сентября 2021	31 декабря 2020
	Чувствительность чистого процентного дохода		Чувствительность капитала	
<i>Изменения процентных ставок в базисных пунктах</i>				
+200	(388 109)	(111 585)	(310 487)	(89 268)
-200	388 109	111 585	310 487	89 268
+400	(776 219)	(223 169)	(620 975)	(178 535)
-400	776 219	223 169	620 975	178 535

Если бы процентные ставки по состоянию за 30 сентября 2021 года были бы на 200 и 400 базисных пунктов выше при том, что другие переменные остались бы неизменными, величина капитала составила бы на 310 487 тыс. руб. (31 декабря 2020 года: 89 268 тыс. руб.) и, соответственно, на 620 975 тыс. руб. (31 декабря 2020 года: 178 535 тыс. руб.) меньше в результате более высоких процентных расходов по обязательствам Банка.

Если бы процентные ставки по состоянию за 30 сентября 2021 года были бы на 200 и 400 базисных пунктов меньше при том, что другие переменные остались бы неизменными, величина капитала составила бы на 310 487 тыс. руб. (31 декабря 2020 года: 89 268 тыс. руб.) и, соответственно, на 620 975 тыс. руб. (31 декабря 2020 года: 178 535 тыс. руб.) больше в результате более низких процентных расходов по обязательствам Банка.

Объемы активов и обязательств Банка, чувствительных к изменению процентных ставок, номинированных в отдельной валюте в рублевом эквиваленте, незначительны (менее 10% общей суммы рублевого эквивалента стоимости всех активов (пассивов), чувствительных к изменению процентных ставок) и не оказывают существенного влияния на величину чистого процентного дохода.

5.3.2.5. Риск ликвидности

Банк подвержен риску ликвидности вследствие потенциальной несбалансированности активов и пассивов по срокам востребования и погашения, в том числе из-за несвоевременного исполнения обязательств контрагентами Банка или непредвиденной необходимости досрочного исполнения Банком своих обязательств.

Управление риском ликвидности осуществляется в целях:

- обеспечения финансовой устойчивости Банка, его надежности и стабильности;
- поддержания риска ликвидности на заданном уровне;
- поддержание оптимального соотношения между риском и доходностью в соответствии со стратегией управления рисками и капиталом Банка.

При управлении риском ликвидности решаются следующие задачи:

- выявление, измерение и определение приемлемого уровня ликвидности, потребности Банка в ликвидных средствах;
- постоянный мониторинг и контроль за состоянием ликвидности;
- принятие мер по поддержанию ликвидности на уровне, не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков;
- выработка и подготовка к использованию мер по поддержанию необходимого уровня ликвидности;

- разработка и по необходимости применение мер по восстановлению (повышению) ликвидности до оптимального желаемого уровня.

Подход Банка к управлению ликвидностью заключается в обеспечении достаточной ликвидности для выполнения своих обязательств в срок, как в нормальных условиях, так и при возникновении непредвиденных ситуаций, без возникновения неприемлемых убытков и риска нанесения ущерба репутации Банка.

В процессе управления риском ликвидности Банк руководствуется принципами осторожности и консервативных оценок при анализе данных и построении прогнозов; ежедневный контроль установленных сигнальных значений и регулярное стресс-тестирование позволяют своевременно реагировать на события риска ликвидности, в рамках текущей деятельности Банка.

Банк стремится активно поддерживать диверсифицированную и стабильную структуру источников финансирования, состоящую в основном из депозитов корпоративных и розничных клиентов, а также диверсифицированный портфель высоколиквидных активов для того, чтобы Банк был способен оперативно и без резких колебаний реагировать на непредвиденные требования в отношении ликвидности.

Деятельность Банка по управлению ликвидностью состоит из:

- прогнозирования денежных потоков в разрезе основных валют и расчёта связанного с данными денежными потоками необходимого уровня ликвидных активов;
- поддержания диверсифицированной структуры источников финансирования;
- управления концентрацией и структурой заемных средств;
- поддержания портфеля высоколиквидных активов, который можно свободно реализовать в качестве защитной меры в случае необходимости;
- разработки резервных планов по поддержанию ликвидности и заданного уровня финансирования;
- осуществления контроля за соответствием балансовых показателей ликвидности Банка законодательно установленным нормативам.

Банк строго придерживается принципа централизации при управлении ликвидностью. Общая стратегия управления риском определяется *Наблюдательным советом* Банка и конкретизируется *Правлением* Банка.

Оперативное управление ликвидностью осуществляется с участием следующих комитетов Банка: *Комитета по управлению активами и пассивами* и *Комитета по тарифной и процентной политике*.

Текущее управление в постоянном режиме осуществляется *Управлением казначейства* Банка.

Управление риском ликвидности осуществляется с использованием следующих инструментов:

- оценка риска ликвидности посредством оценки мгновенной, краткосрочной и долгосрочной ликвидности, гэл-анализа, стресс-тестирования, расчета нормативов ликвидности в соответствии с требованиями Банка России;
- формирование запаса ликвидности, состоящего из наиболее ликвидных финансовых инструментов высшего кредитного качества, и поддержание их объема на уровне, достаточном для обеспечения устойчивой ликвидной позиции, как в нормальных, так и в кризисных условиях, также проведение стресс-тестирования позволяет определять требуемую величину запаса ликвидности;
- система индикаторов раннего предупреждения ухудшения показателей ликвидности;
- планы управления ликвидностью в случаях кризисных ситуаций;
- проведение работы по установлению/увеличению лимитов кредитного риска на контрагентов в целях расширения возможностей работы на межбанковском рынке при управлении краткосрочной ликвидностью.

При оперативном управлении риском ликвидности Банком определено следующее разделение полномочий между подразделениями Банка.

Наблюдательный совет Банка утверждает стратегию управления рисками и капиталом в Банке, регламентирующую основные принципы управления риском ликвидности. Наблюдательный совет Банка также осуществляет функцию общего контроля системы управления риском ликвидности. Наблюдательный совет Банка регулярно получает информацию об уровне риска ликвидности Банка, о соблюдении установленных лимитов и сигнальных значений, а в случае их превышения/нарушения информация доводится незамедлительно.

Правление Банка обеспечивает реализацию стратегии управления рисками и капиталом, конкретизируя допустимый уровень риска. Правление Банка регулярно получает информацию об уровне риска ликвидности Банка, о соблюдении установленных лимитов и сигнальных значений, а в случае их превышения/нарушения информация доводится незамедлительно.

Комитет по управлению активами и пассивами в рамках оперативного управления активами и пассивами уполномочен:

- устанавливать лимиты проведения операций на финансовом рынке;
- осуществлять контроль соблюдения установленных Банком России обязательных нормативов ликвидности;
- утверждать и корректировать правила фондирования операций Банка.
- принимать решения по оперативному управлению ликвидностью и структурой баланса в экстренных ситуациях.

Комитет по тарифной и процентной политике:

- формирует и обеспечивает реализацию тарифной и процентной политики Банка;
- рассматривает и утверждает тарифы Банка по новым продуктам и услугам с учетом их востребованности и конкурентоспособности;
- рассматривает предложения по изменению действующих тарифов Банка с учетом рыночной конъюнктуры.

Управление казначейства ответственно за осуществление следующих мероприятий в процессе управления риском ликвидности:

- осуществляет ежедневный анализ состояния мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности;
- подготавливает и заключает сделки с целью регулирования ликвидности Банка;
- вырабатывает рекомендации по срокам сделок по проводимым активным и пассивным операциям, в том числе с иностранной валютой;
- контролирует соблюдение установленных лимитов;
- обеспечивает поддержание необходимого количества ценных бумаг, свободных от обременения.

Служба риск-менеджмента и кредитных рисков:

- разрабатывает и актуализирует внутренние нормативные документы по управлению риском ликвидности;
- проводит оценку, мониторинг и контроль риска ликвидности;
- формирует отчетность в рамках ВПОДК;
- контролирует на ежедневной основе выполнение обязательных нормативов;
- контролирует на ежедневной основе соблюдение установленных лимитов и сигнальных значений показателей риска-аппетита;
- разрабатывает и актуализирует методики стресс-тестирования риска ликвидности;
- проводит стресс-тестирование риска ликвидности;
- разрабатывает рекомендации по снижению уровня риска ликвидности и совершенствованию процесса управления риском ликвидности.

Управление риском ликвидности направлено на сбалансирование структуры активов и пассивов по срокам востребования и погашения, а также на поддержание требуемого запаса ликвидности. Мониторинг текущего состояния ликвидности осуществляется ежедневно и доводится до сведения заинтересованных подразделений, а также руководства Банка. Банком разработана система отчетности по текущему состоянию риска ликвидности с разной степенью детализации данных.

В целях снижения риска ликвидности Банк может проводить следующие мероприятия:

- диверсификацию активов и пассивов Банка, в том числе:
 - ✓ проведение переговоров с заемщиками по действующим договорам с целью корректировки лимита неиспользованных кредитных линий и овердрафтов и отзыва неиспользованных лимитов;
 - ✓ ограничение кредитования;
 - ✓ пересмотр процентных ставок;
 - ✓ пересмотр сроков привлечения и размещения ресурсов;
- привлечение межбанковских кредитов, в том числе:
 - ✓ заключение дополнительных договоров по привлечению межбанковских кредитов с банками-контрагентами;
 - ✓ пролонгацию действующих договоров по привлеченным межбанковским кредитам;
 - ✓ закрытие лимитов выдачи межбанковских кредитов;
- дополнительный выпуск собственных долговых обязательств (векселей);
- досрочную продажу части активов, в том числе:
 - ✓ продажу векселей;
 - ✓ продажу ценных бумаг из существующих портфелей;
- привлечение дополнительных кредитных средств от Банка России;
- реструктуризация активов, в том числе за счет продажи части активов.

Для регулярной оценки риска ликвидности Банк осуществляет стресс-тестирование.

Стресс-тестирование риска ликвидности производится на основе ГЭП-анализа состояния активов и пассивов, с применением сценариев, опирающихся на изменение активов, в части выборки внебалансовых обязательств, и изменении пассивов в части досрочного изъятия депозитов со счетов клиентов и оттока прочих клиентских средств.

Банком разрабатываются несколько сценариев стрессовых событий, учитывающих разные формы проявления кризиса:

- базовый – сценарий тестирования, отражающий наиболее вероятное негативное развитие экономической ситуации;
- стрессовый – сценарий тестирования, отражающий условия наступления экономического спада с учетом реализации значимых для Банка рисков.

Контроль соблюдения процедур и оценка эффективности управления риском ликвидности осуществляется Управлением внутреннего аудита в соответствии с принципами организации и функционалом, закрепленными в стратегии управления рисками и капиталом.

Контроль функционирования системы управления риском ликвидности осуществляется *Наблюдательным советом* Банка и исполнительными органами Банка: *Привлечением Банка и Председателем Правления, Комитетом по управлению рисками*.

Банк контролирует соблюдение нормативов ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Банка России. По состоянию за 30 сентября 2021 года Банк с запасом выполняет как предельные значения обязательных нормативов ликвидности, установленные Банком России, так и внутренние лимиты в отношении:

- норматива мгновенной ликвидности (Н2), который рассчитывается как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования. По состоянию за 30 сентября 2021 года данный норматив составил 148,1% (31 декабря 2020 года: 172,6%) при установленном Банком России минимально допустимом значении Н2, составляющим 15%;
- норматива текущей ликвидности (Н3), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение ближайших 30 календарных дней. По состоянию за 30 сентября 2021 года данный норматив составил 387,3% (31 декабря 2020 года: 279,8%) при установленном Банком России минимально допустимом значении Н3, составляющим 50%;
- норматива долгосрочной ликвидности (Н4), который рассчитывается как соотношение активов со сроком погашения более одного года и собственных средств (капитала) и обязательств с оставшимся сроком до даты погашения более одного года. По состоянию за 30 сентября 2021 года данный норматив составил 44,7% (31 декабря 2020 года: 43,4%) при установленном Банком России максимально допустимом значении Н4, составляющим 120%.

В таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств Банка по срокам погашения на основании договорных недисконтированных обязательств по погашению по состоянию за 30 сентября 2021 года:

	До востребования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	от 1 до 5 лет	Итого
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	994	38 343	25 045	237 202	301 584
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, оцениваемые по амортизированной стоимости	33 045 849	28 746 880	18 941 954	27 499 082	108 233 765
Выпущенные долговые ценные бумаги	52 004	17 488	25 498	74 367	169 357
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	33 098 847	28 802 711	18 992 497	27 810 651	108 704 706

В таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств Банка по срокам погашения по состоянию за 31 декабря 2020 года на основании договорных недисконтированных обязательств по погашению:

	До востребования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	от 1 до 5 лет	Итого
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	54	274	328	17 387	18 043
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, оцениваемые по амортизированной стоимости	36 092 090	50 038 228	8 056 853	7 121 189	101 308 360
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	117 137	52 422	37 911	207 470
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	36 092 144	50 155 639	8 109 603	7 176 487	101 533 873

Средства клиентов отражены в указанном анализе по срокам, оставшимся до погашения. Однако, в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации физические лица имеют право снимать средства со счетов до наступления срока погашения, теряя при этом право на получение процентов, начисленных по ставке, предусмотренной договором.

Банк не использует представленный выше анализ по срокам погашения без учета дисконтирования для управления ликвидностью. Вместо этого Банк контролирует ожидаемые сроки погашения.

В таблице ниже представлен анализ активов и обязательств Банка по договорным срокам погашения с отчетной даты (разрыв ликвидности) по состоянию за 30 сентября 2021 года:

	До востре- бования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	от 1 до 5 лет	Более 5 лет	Просрочен- ные/ с неопре- деленным сроком/ не учитываемые в разрыве ликвидности	Итого
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	6 555 853	-	-	-	-	81 020	6 636 873
Обязательные резервы	219 513	216 241	151 142	194 338	-	-	781 234
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9 125 034	28 480	-	-	-	1 000 700 ²¹	10 154 214
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	3 223 665	13 615 061	12 213 171	22 581 073	27 249 314	507 214	79 389 498
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	351 123	432 747	-	20 893 957	363 096	-	22 040 923
Основные средства, активы в форме права пользования, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	-	5 907 713	5 907 713
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	49 703	-	-	-	-	49 703
Прочие активы	801	6 041	-	1 050	-	119 235	127 127
Итого активов	19 475 989	14 348 273	12 364 313	43 670 418	27 612 410	7 615 882	125 087 285
Обязательства							
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	301	33 250	19 640	223 660	-	-	276 851
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, оцениваемые по амортизированной стоимости	29 723 417	29 280 384	20 465 650	26 314 627	-	-	105 784 078
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 261	-	-	-	-	-	1 261
Выпущенные долговые ценные бумаги	52 004	17 114	24 908	70 008	-	-	164 034
Прочие обязательства	212 851	34 869	38 391	127 018	45 645	659 232	1 118 006
РВП по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	-	-	-	-	-	305 725	305 725
Итого обязательств	29 989 834	29 365 617	20 548 589	26 735 313	45 645	964 957	107 649 955
Чистый разрыв ликвидности за 30 сентября 2021 года	(10 513 845)	(15 017 344)	(8 184 276)	16 935 105	27 566 765	6 650 925	17 437 330
Совокупный разрыв ликвидности за 30 сентября 2021 года	(10 513 845)	(25 531 189)	(33 715 465)	(16 780 360)	10 786 405	17 437 330	

²¹ По состоянию за 30 сентября 2021 года финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в сумме 1 000 700 тыс. руб. были переданы Банку России в качестве залога по кредитным средствам, доступным Банку для финансирования операционной деятельности в форме овердрафта по корреспондентскому счету, открытому в Банке России, в рамках генерального кредитного договора на предоставление кредитов, обеспеченных залогом ценных бумаг. Вследствие бессрочного характера данного кредитного договора и наличия намерения у Банка использовать вышеуказанный источник финансирования операционной деятельности в будущем, Банк не анализирует в целях управления ликвидностью ожидаемые сроки погашения финансовых активов, переданных в залог по данному договору. В силу обстоятельств, указанных выше, финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в сумме 1 000 700 тыс. руб. были отражены в настоящей таблице как «не учитываемые в разрыве ликвидности».

В таблице ниже представлен анализ активов и обязательств Банка по договорным срокам погашения с отчетной даты (разрыв ликвидности) по состоянию за 31 декабря 2020 года:

	До востребо- вания и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	от 1 до 5 лет	Более 5 лет	Просрочен- ные/ с неопре- деленным сроком/ не учитываемые в разрыве ликвидности	Итого
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	8 100 916	-	-	-	-	71 498	8 172 414
Обязательные резервы	687 208	944 623	149 786	129 167	-	-	1 910 784
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	11 319 699	9 280	-	-	-	1 067 100 ²²	12 396 079
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	4 509 992	11 934 685	12 150 924	22 742 959	23 080 392	635 016	75 053 968
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	21 630	108 450	541 988	13 465 053	363 043	-	14 500 164
Основные средства, активы в форме права пользования, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	-	6 115 310	6 115 310
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	54 100	-	-	-	-	54 100
Прочие активы	10 929	30 359	-	1 299	-	228 254	270 841
Итого активов	24 650 374	13 081 497	12 842 698	36 338 478	23 443 435	8 117 178	118 473 660
Обязательства							
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	18	-	-	16 446	-	-	16 464
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, оцениваемые по амортизированной стоимости	35 912 470	49 364 671	7 827 585	6 750 053	-	-	99 854 779
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	179	-	-	-	-	-	179
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	114 848	50 927	35 607	-	-	201 382
Прочие обязательства	285 243	147 263	48 443	179 326	48 830	1 047 421	1 756 526
РВП по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	-	-	-	-	-	218 100	218 100
Итого обязательств	36 197 910	49 626 782	7 926 955	6 981 432	48 830	1 265 521	102 047 430
Чистый разрыв ликвидности за 31 декабря 2020 года	(11 547 536)	(36 545 285)	4 915 743	29 357 046	23 394 605	6 851 657	16 426 230
Совокупный разрыв ликвидности за 31 декабря 2020 года	(11 547 536)	(48 092 821)	(43 177 078)	(13 820 032)	9 574 573	16 426 230	

²² По состоянию за 31 декабря 2020 года финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в сумме 1 067 100 тыс. руб. были переданы Банку России в качестве залога по кредитным средствам, доступным Банку для финансирования операционной деятельности в форме овердрафта по корреспондентскому счету, открытому в Банке России, в рамках генерального кредитного договора на предоставление кредитов, обеспеченных залогом ценных бумаг. Вследствие бессрочного характера данного кредитного договора и наличия намерения у Банка использовать вышеуказанный источник финансирования операционной деятельности в будущем, Банк не анализирует в целях управления ликвидностью ожидаемые сроки погашения финансовых активов, переданных в залог по данному договору. В силу обстоятельств, указанных выше, финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в сумме 1 067 100 тыс. руб. были отражены в настоящей таблице как «не учитываемые в разрыве ликвидности».

С целью управления концентрацией риска ликвидности Банк осуществляет анализ структуры финансовых активов и привлеченных средств.

При анализе концентрации риска ликвидности, Банк исходит из принципа непрерывности своей деятельности, а так же из того, что в обозримом будущем у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации или существенного сокращения присутствия на рынке, и, следовательно, обязательства (требования) будут погашаться Банком (контрагентами) в установленном порядке. Таким образом, срочные активы и обязательства отражаются в таблице с учетом наращенных до окончания срока действия договора процентных доходов (расходов). В таблице ниже представлена структура ликвидных активов и обязательств, учитываемых для анализа концентрации риска ликвидности.

	Средняя хронологическая за 9 месяцев 2020 года		Средняя хронологическая за 9 месяцев 2021 года		Изменения	
	Сумма	% от итогового значения	Сумма	% от итогового значения	Сумма	%
<i>Активы</i>						
1. Денежные средства и их эквиваленты	6 224 768	5,73	6 674 292	5,28	449 524	(0,45)
2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости	14 255 600	13,12	11 664 453	9,24	(2 591 147)	(3,88)
3. Ссудная и приравненная к ней задолженность	74 860 894	68,89	85 198 850	67,46	10 337 956	(1,43)
4. Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	12 905 352	11,88	22 212 374	17,59	9 307 022	5,71
4. Прочие активы	416 841	0,38	538 068	0,43	121 227	0,05
Итого ликвидных активов	108 663 455	100,00	126 288 037	100,00	17 624 582	-
<i>Обязательства</i>						
1. Средства кредитных организаций	202 786	0,21	1 585 927	1,51	1 383 141	1,30
2. Средства клиентов, в том числе:	95 932 610	98,88	102 583 842	97,68	6 651 232	(1,20)
2.1. Средства на текущих счетах	11 751 781	12,25	16 074 191	15,67	4 322 410	3,42
2.2. Депозиты юридических лиц	9 552 742	9,96	13 793 511	13,45	4 240 769	3,49
2.3. Вклады физических лиц	74 628 087	77,79	72 716 140	70,88	(1 911 947)	(6,91)
3. Выпущенные долговые обязательства	224 762	0,23	178 898	0,17	(45 864)	(0,06)
4. Прочие обязательства	657 545	0,68	667 872	0,64	10 327	(0,04)
Итого обязательств	97 017 703	100,00	105 016 539	100,00	7 998 836	-

Для анализа концентрации риска ликвидности по финансовым активам Банк, исходя из консервативного подхода, учитывает только ликвидные активы первой и второй категорий качества, доступные к востребованию в течение соответствующих сроков. Так, на основании анализа среднехронологических данных за отчетный период: денежные средства и их эквиваленты составили 5,28% (9 месяцев 2020 года: 5,73%) в общей сумме ликвидных активов; ссудная задолженность – 67,46% (9 месяцев 2020 года: 68,89%), совокупная величина вложений в долговые ценные бумаги (облигации) – 26,83% (9 месяцев 2020 года: 25,00%). По сравнению с аналогичным периодом 2020 года, в отчетном периоде изменилась структура вложений в долговые ценные бумаги: увеличился объем вложений в бумаги, *оцениваемые по амортизированной стоимости* (с 12 905 352 тыс. руб. до 22 212 374 тыс. руб.). Структура ссудной задолженности существенно не изменилась.

На протяжении отчетного периода в структуре привлеченных средств преобладали обязательства по вкладам физических лиц. По сравнению с аналогичным периодом 2020 года их доля существенно сократилась с 76,92% от объема привлеченных Банком средств до 69,24%; депозиты юридических лиц составили 14,64% (9 месяцев 2020 года: 10,06%), в том числе кредитных организаций – 1,51% (9 месяцев 2020 года: 0,21%).

5.3.3. Управление капиталом

В соответствии с требованиями к системе управления рисками и достаточностью капитала Банком на 2021 год определены значимые риски – кредитный риск, риск концентрации (в части кредитного риска), рыночный риск, риск ликвидности, процентный риск банковского портфеля и операционный риск. Покрытие возможных убытков от их реализации обеспечивается за счет выделения определенной величины капитала в соответствии с внутренней методикой Банка.

В рамках процедур по управлению капиталом, в отношении кредитного, рыночного и операционного рисков Банк определяет количественные требования к капиталу на их покрытие в соответствии с методикой Банка России, установленной Инструкцией № 199-И.

В целях осуществления контроля над уровнем достаточности капитала Банк использует систему лимитов и сигнальных значений.

Банк обеспечивает наличие резерва по капиталу для:

- покрытия рисков, не оцениваемых количественными методами, а также рисков, распределение которых по структурным подразделениям Банка невозможно либо затруднительно (например, операционного риска);
- реализации мероприятий по развитию бизнеса, предусмотренных Стратегией развития Банка.

В течение отчетного периода Банк выполнял установленные Банком России минимальные требования к нормативам достаточности базового, основного капитала и собственных средств (капитала) с учетом надбавок, а также утвержденные Наблюдательным советом Банка показатели риск-аппетита в отношении норматива достаточности собственных средств (капитала) и уровня достаточности имеющегося в распоряжении капитала, с существенным запасом прочности.

Ниже приведена информация о надбавках к нормативам достаточности капитала, в том числе по состоянию за:

Наименование надбавки	30 сентября 2021	31 декабря 2020
Надбавка для поддержания достаточности капитала, %	2,500	2,500
Антициклическая надбавка, %	0,000	0,000
За системную значимость, %	-	-
Итого, %	2,500	2,500

Ниже приведена динамика нормативов достаточности капитала Банка, в том числе: базового (Н1.1), основного (Н1.2) и совокупного (Н1.0), в течение отчетного периода.

Дата	Значение показателя, %		Н1.0
	Н1.1	Н1.2	
31 декабря 2020	13,2	13,2	14,1
31 января 2021	11,7	11,7	14,4
29 февраля 2021	11,8	11,8	14,4
31 марта 2021	12,7	12,7	14,1
30 апреля 2021	12,4	12,4	13,9
31 мая 2021	12,3	12,3	13,9
30 июня 2021	12,3	12,3	14,2
31 июля 2021	12,1	12,1	14,0
31 августа 2021	12,1	12,1	14,1
30 сентября 2021	12,0	12,0	14,1
<i>Справочно:</i>			
<i>минимальные значения, установленные</i>			
<i>Банком России на конец отчетного</i>			
<i>периода, с учетом надбавок</i>	7,000	8,500	10,500

В течение отчетного периода величина капитала Банка превышала требования к его минимальной величине в суммах от 6 119 421 тыс. руб. до 6 684 457 тыс. руб. Динамика совокупного капитала в отчетном периоде сложилась следующим образом:

Дата	Активы, необходимые для определения достаточности собственных средств (капитал)		Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0), %	Минимальные требования к величине собственных средств (капитала)	Превышение фактической величины собственных средств (капитала) над минимально необходимой
	Собственные средства (капитал)	Активы, необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)			
31 декабря 2020	14 093 559	99 676 719	14,1	7 974 138	6 119 421
31 января 2021	14 428 054	99 889 727	14,4	7 991 178	6 436 876
28 февраля 2021	14 351 875	99 457 329	14,4	7 956 586	6 395 289
31 марта 2021	14 637 733	103 830 238	14,1	8 306 419	6 331 314
30 апреля 2021	14 639 856	105 552 414	13,9	8 444 193	6 195 663
31 мая 2021	14 863 292	107 010 299	13,9	8 560 824	6 302 468
30 июня 2021	15 109 776	106 339 917	14,2	8 507 193	6 602 583
31 июля 2021	15 189 099	108 707 823	14,0	8 696 626	6 492 473
31 августа 2021	15 321 700	108 298 207	14,1	8 663 857	6 657 843
30 сентября 2021	15 437 909	109 418 149	14,1	8 753 452	6 684 457
Средние значения	14 807 285	104 818 082	14,1	8 385 447	6 421 838

Как следует из таблицы выше, показатель достаточности собственных средств (капитала) по состоянию за 30 сентября 2021 года в сравнении со значением по состоянию за 31 декабря 2020 года не изменился, что отражает планомерный подход к наращиванию активов и принятию рисков на фоне роста собственных средств (капитала) Банка на 1 344 350 тыс. руб.

6. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Для целей составления отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, как изложено в МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах». При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными участниками, руководителями, а также с прочими связанными сторонами. Эти операции включают осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, предоставление гарантий, финансирование торговых операций и операции с иностранной валютой.

Ниже указаны остатки на конец периода и объемы проведенных активных операций со связанными сторонами в течение 9 месяцев 2021 года:

	Участники Банка	Директора и ключевой управленческий персонал	Компании, подконтрольные и находящиеся под значительным влиянием участников и руководства Банка	Прочие связанные стороны	Итого
Кредиты клиентам					
Кредиты клиентам на 1 января	453	42 378	1 389 639	871	1 433 341
Кредиты клиентам, предоставленные в течение 9 месяцев 2021 года	7 992	21 657	142 882	-	172 531
Кредиты клиентам, погашенные в течение 9 месяцев 2021 года	(8 046)	(35 085)	(372 815)	-	(415 946)
Кредиты клиентам за 30 сентября ОР под ОКУ	399	28 950	1 159 706	871	1 189 926
ОР под ОКУ на 1 января	-	100	17 026	2	17 128
Изменение ОР под ОКУ в течение 9 месяцев 2021 года	-	(40)	104 447	-	104 407
ОР под ОКУ за 30 сентября	-	60	121 473	2	121 535
Кредиты клиентам на 1 января (за вычетом ОР под ОКУ)	453	42 278	1 372 613	869	1 416 213
Кредиты клиентам за 30 сентября (за вычетом ОР под ОКУ)	399	28 890	1 038 233	869	1 068 391

Ниже указаны остатки на конец периода и объемы проведенных активных операций со связанными сторонами за 2020 год:

	Участники Банка	Директора и ключевой управленческий персонал	Компании, подконтрольные и находящиеся под значительным влиянием участников и руководства Банка	Прочие связанные стороны	Итого
Кредиты клиентам					
Кредиты клиентам на 1 января	5 477	12 004	1 159 380	871	1 177 732
Кредиты клиентам, предоставленные в течение 2020 года	12 311	85 755	944 118	-	1 042 184
Кредиты клиентам, погашенные в течение 2020 года	(17 335)	(55 381)	(713 859)	-	(786 575)
Кредиты клиентам за 31 декабря ОР под ОКУ	453	42 378	1 389 639	871	1 433 341
ОР под ОКУ на 1 января	12	25	63 093	2	63 132
Изменение ОР под ОКУ в течение 2020 года	(12)	75	(46 067)	-	(46 004)
ОР под ОКУ за 31 декабря	-	100	17 026	2	17 128
Кредиты клиентам на 1 января (за вычетом РВП)	5 465	11 979	1 096 287	869	1 114 600
Кредиты клиентам за 31 декабря (за вычетом ОР под ОКУ)	453	42 278	1 372 613	869	1 416 213

Согласно политике Банка все операции со связанными сторонами осуществляются на тех же условиях, что и операции с независимыми сторонами.

В таблицах ниже представлена информация о стоимости обеспечения и других средствах усиления кредитоспособности по кредитам, предоставленным связанным сторонам, по типам обеспечения.

	Участники Банка		Директора и ключевой управленческий персонал		Компании, подконтрольные и находящиеся под значительным влиянием участников и руководства Банка		Прочие связанные стороны	
	Балансовая стоимость кредитов	Балансовая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость кредитов	Балансовая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость кредитов	Балансовая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость кредитов	Балансовая стоимость обеспечения
<i>30 сентября 2021 года</i>								
Недвижимость	-	-	-	2 000	933 543	1 702 166	869	4 976
Права требования	-	-	3 058	7 245	-	-	-	-
Гарантии и поручительства	-	-	2 593	6 144	-	-	-	-
Транспорт	-	-	-	-	7 706	17 701	-	-
Оборудование	-	-	-	-	69 228	128 990	-	-
Прочее обеспечение	-	-	-	-	27 756	100 512	-	-
Необеспеченные кредиты	399	-	23 239	-	-	-	-	-
Итого	399	-	28 890	15 389	1 038 233	1 949 369	869	4 976

	Участники Банка		Директора и ключевой управленческий персонал		Компании, подконтрольные и находящиеся под значительным влиянием участников и руководства Банка		Прочие связанные стороны	
	Балансовая стоимость кредитов	Балансовая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость кредитов	Балансовая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость кредитов	Балансовая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость кредитов	Балансовая стоимость обеспечения
<i>31 декабря 2020 года</i>								
Недвижимость	-	-	5 581	12 328	1 254 220	1 844 721	869	4 976
Права требования	-	-	546	1 654	-	-	-	-
Транспорт	-	-	-	-	9 415	17 298	-	-
Оборудование	-	-	-	-	27 054	45 689	-	-
Прочее обеспечение	-	-	-	-	81 924	140 357	-	-
Необеспеченные кредиты	453	-	36 151	-	-	-	-	-
Итого	453	-	42 278	13 982	1 372 613	2 048 065	869	4 976

Ниже указаны остатки на конец периода и объемы проведенных пассивных операций со связанными сторонами в течение 9 месяцев 2021 года:

	Участники Банка	Директора и ключевой управленческий персонал	Компании, подконтрольные и находящиеся под значительным влиянием участников и руководства Банка	Прочие связанные стороны	Итого
Средства клиентов					
Средства клиентов на 1 января	106 103	149 270	284 552	1	539 926
Средства клиентов, полученные в течение 9 месяцев 2021 года	2 725 120	184 741	13 953 108	190 222	17 053 191
Перевод в другую категорию	-	(5 922)	-	5 922	-
Средства клиентов, погашенные в течение 9 месяцев 2021 года	(2 700 480)	(219 823)	(13 672 966)	(152 834)	(16 746 103)
Средства клиентов за 30 сентября	130 743	108 266	564 694	43 311	847 014

Ниже указаны остатки на конец периода и объемы проведенных пассивных операций со связанными сторонами за 2020 год:

	Участники Банка	Директора и ключевой управленческий персонал	Компании, подконтрольные и находящиеся под значи- тельным влиянием участников и руководства Банка	Прочие связанные стороны	Итого
Средства клиентов					
Средства клиентов на 1 января	113 167	136 270	121 139	-	370 576
Средства клиентов, полученные в течение 2020 года	3 883 508	357 435	13 210 990	88	17 452 021
Средства клиентов, погашенные в течение 2020 года	(3 890 572)	(344 435)	(13 047 577)	(87)	(17 282 671)
Средства клиентов за 31 декабря	106 103	149 270	284 552	1	539 926

Ниже указаны прочие права и обязательства по операциям со связанными сторонами по состоянию за 30 сентября 2021 года:

	Участники Банка	Директора и ключевой управленческий персонал	Компании, подконтрольные и находящиеся под значи- тельным влиянием участников и руководства Банка	Прочие связанные стороны	Итого
Гарантии и поручительства, выданные Банком	-	-	160 000	-	160 000
Гарантии и поручительства, полученные Банком	-	6 600	2 010	-	8 610
Итого прочие права и обязательства	-	6 600	162 010	-	168 610

Ниже указаны прочие права и обязательства по операциям со связанными сторонами по состоянию за 31 декабря 2020 года:

	Участники Банка	Директора и ключевой управленческий персонал	Компании, подконтрольные и находящиеся под значи- тельным влиянием участников и руководства Банка	Прочие связанные стороны	Итого
Гарантии и поручительства, выданные Банком	-	-	179 466	-	179 466
Гарантии и поручительства, полученные Банком	-	8 448	2 010	-	10 458
Итого прочие права и обязательства	-	8 448	181 476	-	189 924

Ниже приведена информация о суммах доходов и расходов (за исключением сумм вознаграждений, выплаченных участникам и ключевому управленческому персоналу Банка) по операциям со связанными сторонами в течение 9 месяцев 2021 года:

	Участники Банка	Директора и ключевой управленческий персонал	Компании, подконтрольные и находящиеся под значительным влиянием участников и руководства Банка	Прочие связанные стороны	Итого
Процентные доходы	72	1 850	70 659	65	72 646
Процентные расходы	1 177	4 534	25 409	171	31 291
Комиссионные доходы	1 707	143	12 085	279	14 214
Прочие операционные доходы	-	15	2 564	-	2 579
Прочие операционные расходы	83	581	72 925	27	73 616
Чистые доходы (расходы) по операциям с иностранной валютой	337	91	(503)	220	145

Ниже приведена информация о суммах доходов и расходов (за исключением сумм вознаграждений, выплаченных участникам и ключевому управленческому персоналу Банка) по операциям со связанными сторонами в течение 9 месяцев 2020 года:

	Участники Банка	Директора и ключевой управленческий персонал	Компании, подконтрольные и находящиеся под значительным влиянием участников и руководства Банка	Прочие связанные стороны	Итого
Процентные доходы	612	785	81 311	65	82 773
Процентные расходы	1 684	5 595	16 162	-	23 441
Комиссионные доходы	1 444	87	12 586	-	14 117
Прочие операционные доходы	-	5	2 320	-	2 325
Прочие операционные расходы	71	584	67 479	-	68 134
Чистые доходы (расходы) по операциям с иностранной валютой	287	17	1 012	-	1 316

Ниже приведена информация о суммах вознаграждений, выплаченных участникам, ключевому управленческому персоналу Банка и прочим связанным с Банком сторонам в течение периода:

	9 месяцев 2021			9 месяцев 2020	
	Участники Банка	Директора и ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Участники Банка	Директора и ключевой управленческий персонал
<i>Краткосрочные вознаграждения</i>					
Заработная плата	344 577	58 987	225	244 549	55 145
Премияльные выплаты	165 533	35 443	60	159 546	59 420
Итого выплат	510 110	94 430	285	404 095	114 565

Председатель Правления

Чупрынникова Н.Н.

Главный бухгалтер

Борисенко А.Ю.

8 ноября 2021 года