



ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ

(ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО

«ВУЗ-БАНК»

ЗА 9 МЕСЯЦЕВ 2020 ГОДА

| | |
|--|-----------|
| 1. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ О БАНКЕ | 4 |
| 2. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА..... | 6 |
| 2.1. Характер операций и основных направлений деятельности Банка | 6 |
| 2.2. Основные показатели деятельности | 8 |
| 2.3. Факторы, повлиявшие на финансовые результаты деятельности Банка..... | 8 |
| 3. КРАТКИЙ ОБЗОР ПРИНЦИПОВ, ЛЕЖАЩИХ В ОСНОВЕ ПОДГОТОВКИ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ И ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ БАНКА | 10 |
| 3.1. Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий | 10 |
| 3.2. Информация об изменениях в Учетной политике Банка на 2020 год | 22 |
| 3.3. Информация об изменениях в налоговом законодательстве..... | 22 |
| 3.4. Информация о допущениях в отношении основных источников неопределенности, связанной с расчетными оценками по состоянию на конец отчетного периода..... | 22 |
| 4. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА | 26 |
| 4.1. Информация об объеме и структуре денежных средств и их эквивалентов | 26 |
| 4.2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 26 |
| 4.3. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 27 |
| 4.4. Информация о методах оценки активов и обязательств по справедливой стоимости и исходных данных, используемых для оценки активов и обязательств по справедливой стоимости..... | 29 |
| 4.5. Информация об объеме и о структуре финансовых вложений в дочерние хозяйственные общества, совместно контролируемые предприятия, зависимые хозяйственные общества и структурированные организации..... | 32 |
| 4.6. Ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости..... | 33 |
| 4.7. Информация о финансовых активах, переданных без прекращения признания..... | 37 |
| 4.8. Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам | 38 |
| 4.9. Бизнес-модель, используемая для управления финансовыми активами | 42 |
| 4.10. Информация о финансовых активах, переданных (полученных) в качестве обеспечения | 42 |
| 4.11. Информация об основных средствах | 43 |

| | |
|---|-----------|
| 4.12.Информация в отношении недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности..... | 44 |
| 4.13.Информация о нематериальных активах..... | 45 |
| 4.14.Информация об объеме, структуре и изменении стоимости прочих активов | 45 |
| 4.15.Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости | 46 |
| 4.16.Информация об объеме, структуре и изменении прочих обязательств..... | 48 |
| 4.17.Информация о величине и изменении величины уставного капитала кредитной организации..... | 48 |
| 5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ОТЧЕТА О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ | 49 |
| 5.1. Процентные доходы и расходы..... | 49 |
| 5.2. Информация о характере и величине существенных статей доходов и расходов | 50 |
| 5.3. Отчисления в резервы на возможные потери и под ожидаемые кредитные убытки ... | 51 |
| 5.4. Доходы и расходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 53 |
| 5.5. Информация о сумме курсовых разниц, признанных в составе прибыли или убытков | 54 |
| 5.6. Информация о вознаграждении работникам..... | 54 |
| 5.7. Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу | 55 |
| 5.8. Статьи доходов и расходов подлежащие отдельному раскрытию..... | 56 |
| 6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ОТЧЕТА ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ..... | 57 |
| 7. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ОТЧЕТА О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ..... | 58 |
| 8. ИНФОРМАЦИЯ О ЦЕЛЯХ И ПОЛИТИКЕ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ, СВЯЗАННЫМИ С ФИНАНСОВЫМИ ИНСТРУМЕНТАМИ..... | 59 |
| 8.1 Информация по кредитному риску | 66 |
| 8.2. Информация по рыночному риску..... | 75 |
| 8.3. Информация по риску ликвидности | 78 |
| 9. ИНФОРМАЦИЯ ОБ УПРАВЛЕНИИ КАПИТАЛОМ | 81 |
| 10. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ СО СВЯЗАННЫМИ С БАНКОМ СТОРОНАМИ | 87 |

ВВЕДЕНИЕ

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности (далее - промежуточная отчетность) Акционерного общества «ВУЗ-банк» (далее – Банк) за 9 месяцев 2020 года по российским стандартам бухгалтерского учета (далее «РСБУ») и составлена в соответствии с требованиями:

- Указания № 4983-У от 27 ноября 2018 года «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее – «Указание Банка России № 4983-У»);

- Указания № 4927-У от 8 октября 2018 года «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации» (далее – «Указание Банка России № 4927-У»).

Промежуточная отчетность Банка публикуется в составе следующих форм отчетности:

- 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)»;
- 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)»;
- Приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах в составе: 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)»;
- 0409810 «Отчет об изменениях в капитале кредитной организации» (публикуемая форма)»;
- 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)»;
- 0409814 «Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)».

Промежуточная отчетность составлена в рублях и округлена с точностью до целых тысяч рублей.

1. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ О БАНКЕ

Полное наименование Банка: Акционерное общество «ВУЗ-банк».

Сокращенное наименование Банка: АО «ВУЗ-банк».

Место нахождения (юридический адрес, почтовый адрес): 620142, Российская Федерация, Свердловская область, город Екатеринбург, улица 8 Марта, дом 49, 4 этаж (часть помещения №32 на поэтажном плане четвертого этажа), офис 432.

Банк не имеет филиалов и представительств. Банк имеет 26 офисов, предоставляющих весь спектр банковских услуг, в т. ч. 4 дополнительных офиса и 22 операционных офиса.

За 9 месяцев 2020 года была прекращена работа 6 дополнительных офисов и 15 операционных офисов.

Банк имеет лицензию Центрального банка Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ») № 1557 и представляет полный комплекс банковских услуг для корпоративных клиентов различных форм собственности и сфер деятельности и частных лиц. Банк является: членом Уральского банковского союза, является ассоциированным участником VISA International, а также является членом Южно-Уральской торгово-промышленной палаты.

Основная деятельность Банка сосредоточена в Уральском федеральном округе.

С 11.02.2016 года АО «ВУЗ-банк» входит в банковскую группу «УБРИР», головной организацией которой является Публичное акционерное общество «Уральский банк реконструкции и развития» (ПАО КБ «УБРИР»).

Настоящая отчетность не включает данные бухгалтерской (финансовой) отчетности участников банковской группы.

Консолидированная финансовая отчетность банковской группы опубликована на сайтах в сети интернет: www.ubr.ru , www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=306 .

2. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

2.1. Характер операций и основных направлений деятельности Банка

Деятельность Банка осуществляется на основании лицензии № 1557, в соответствии с которой Банк совершает следующие банковские операции:

- привлекает денежные средства физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определённый срок);
- размещает привлеченные во вклады (до востребования и на определённый срок) денежные средства физических и юридических лиц от своего имени и за свой счёт;
- открывает и ведёт банковские счета физических и юридических лиц;
- осуществляет переводы денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- инкассирует денежные средства, векселя, платёжные и расчётные документы, осуществляет кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- осуществляет куплю-продажу иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- выдает банковские гарантии;
- осуществляет переводы денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

Помимо перечисленных банковских операций, Банк вправе осуществлять следующие сделки:

- выдачу поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме;
- приобретение у третьих лиц прав требования исполнения обязательств в денежной форме;
- предоставление в аренду физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей;
- лизинговые операции;
- оказание консультационных и информационных услуг.

Банк вправе осуществлять иные сделки в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

В соответствии с лицензией Банка России на осуществление банковских операций Банк вправе осуществлять выпуск, покупку, продажу, учет, хранение и иные операции с ценными бумагами, выполняющими функции платёжного документа, с ценными бумагами, подтверждающими привлечение денежных средств во вклады и на банковские счета, с иными

ценными бумагами, осуществление операций с которыми не требует получения специальной лицензии в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

Банк вправе осуществлять профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

Виды лицензий, на основании которых действует Банк

| Вид лицензии (деятельности, работ) | Номер лицензии (разрешения) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ | Дата выдачи лицензии (разрешения, допуска) | Орган, выдавший лицензию (разрешение, допуск) | Срок действия лицензии (разрешения, допуска) |
|--|--|--|---|--|
| Лицензия на осуществление деятельности в области криптографической защиты информации | 0008006 | 02.09.2016 | Управление ФСБ РФ по Свердловской области | бессрочно |
| Лицензия ЦБ на осуществление банковских операций (со средствами физических лиц) | 1557 | 22.06.2016 | Банк России | бессрочно |
| Лицензия ЦБ на осуществление банковских операций (со средствами юридических лиц) | 1557 | 22.06.2016 | Банк России | бессрочно |

С 23 декабря 2004 года Банк является участником системы обязательного страхования вкладов, номер по реестру - 376 (свидетельство Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов»).

Банк участвует в государственной программе страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом №177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23 декабря 2003 года. Банк ежеквартально осуществляет уплату страховых взносов в фонд обязательного страхования вкладов согласно российскому законодательству.

2.2. Основные показатели деятельности

Банк завершил 9 месяцев 2020 года со следующими финансовыми показателями:

| | <i>тыс. руб.</i> | |
|---------------|------------------|---------------|
| | на 01.10.2020 | на 01.01.2020 |
| Активы | 126 017 180 | 99 256 819 |
| Обязательства | 126 228 105 | 102 212 502 |
| Капитал | (5 167 523) | (5 014 774) |

| | <i>тыс. руб.</i> | |
|--|------------------------|------------------------|
| | За 9 месяцев 2020 года | За 9 месяцев 2019 года |
| Прибыль (убыток) до налогообложения | 2 779 410 | 1 699 648 |
| Прибыль (убыток) после налогообложения | 2 720 975 | 1 580 463 |

2.3. Факторы, повлиявшие на финансовые результаты деятельности Банка

Последние годы Российская Федерация переживает период политических и экономических изменений, которые оказали и могут продолжать оказывать значительное влияние на операции предприятий, осуществляющих деятельность в Российской Федерации. Правительство продолжает экономические реформы и совершенствование юридического, налогового и нормативного законодательства. Текущие действия правительства, сфокусированные на модернизации экономики России, нацелены на повышение производительности труда и качества выпускаемой продукции, а также увеличение доли отраслей, выпускающих наукоемкую продукцию и услуги. Стабильность российской экономики в будущем в значительной степени зависит от подобных реформ и эффективности экономических, финансовых и денежно-кредитных мер, предпринятых Правительством.

По сведениям Международного валютного фонда, в начале 2020 года на фоне пандемии коронавируса мировая экономика практически остановилась и находится в состоянии рецессии.

Россия не остается в стороне от общемировых процессов. Распространение пандемии и ограничительные меры, принятые для борьбы с ней, а также падение внешнего спроса и дальнейшее снижение цен на нефть и другие экспортные товары оказывают значительное негативное влияние на экономическую активность. Опережающие индикаторы, в том числе опросы, свидетельствуют о существенном снижении деловой активности в сфере услуг и обрабатывающей промышленности, а также о сокращении объемов новых заказов на внешнем и внутреннем рынках. Ухудшились настроения и ожидания бизнеса.

Параметры базового сценария прогноза Банка России существенно пересмотрены. ВВП снизится на 4,5–5,5% в 2020 году. В дальнейшем прогнозируется восстановительный рост российской экономики на 3,5–4,5% в 2021 году и 2,5–3,5% в 2022 году. Вместе с тем Банк России существенно пересмотрел вверх предпосылки по ценам на нефть: с 27 до 38 долларов США за баррель в 2020 году и с 35 до 40 долларов США за баррель в 2021 году - с учетом произошедшего восстановления цен на нефть под влиянием сделки ОПЕК+. Траектория цены на нефть марки Urals на 2022 год осталась на прежнем уровне в базовом сценарии по

сравнению с апрелем – 45 долларов, а в качестве долгосрочного равновесия предполагается цена на уровне 50 долларов США за баррель.

Динамика восстановления экономики будет в значительной мере зависеть от масштаба и эффективности мер, принимаемых Правительством и Банком России для смягчения последствий пандемии коронавируса.

Совет директоров Банка России 24 июля 2020 года принял решение снизить ключевую ставку на 25 б.п., до 4,25% годовых.

Дезинфляционные факторы продолжают оказывать значительное влияние на инфляцию. После снижения в мае-июне инфляционные ожидания населения и бизнеса в целом стабилизировались. Хотя смягчение ограничительных мер способствует оживлению экономической активности, восстановление мировой и российской экономики будет постепенным. В этих условиях сохраняется риск отклонения инфляции вниз от 4% в 2021 году. Реализованное с апреля существенное смягчение денежно-кредитной политики направлено на ограничение этого риска и стабилизацию инфляции вблизи 4% на прогнозном горизонте. По прогнозу Банка России, с учетом проводимой денежно-кредитной политики годовая инфляция составит 3,7–4,2% в 2020 году, 3,5–4,0% в 2021 году и будет находиться вблизи 4% в дальнейшем.

Активы банков Российской Федерации по состоянию на 01.10.2020 составили 110 059 млрд. руб., что на 14,0 % больше, чем в начале 2020 года. В основном это произошло за счет вложений в долговые ценные бумаги, а также роста кредитного портфеля.

По данным Банка России собственные средства (капитал) банков незначительно изменились, составив 11 390 млрд. руб. (по данным на 01.09.2020), удельный вес к активам банковского сектора снизился на 1,1% по сравнению с данными на 01.01.2020, составив 10,3%.

Сумма депозитов и средств организаций на счетах (кроме кредитных организаций) по итогам 9 месяцев 2020 года составила 32 631 млрд. руб., что на 15,9% больше аналогичного показателя на конец 2019 года.

По состоянию на 01.10.2020 года активы двадцати крупнейших банков составили 93 035 млрд. руб. или 84,5 % активов российских банков (для сравнения: на 01.01.2020 – 82,9 %, на 01.01.2019 – 81,6 %). Следует также отметить, что до сих пор происходит усиление роли и влияния банков с государственным участием – таких как, Сбербанк, группа ВТБ, Газпромбанк и др. – вследствие слияний и поглощений в банковском секторе, а также совершенствованием менеджмента про-государственных банков с последующей более рыночной ориентацией бизнес-моделей.

По состоянию на 01.10.2020 года АО «ВУЗ-банк» входит в группу «УБРИР», головной организацией которой является Публичное акционерное общество «Уральский банк реконструкции и развития» (ПАО КБ «УБРИР»). В отношении АО «ВУЗ-банк» проводятся мероприятия, направленные на предупреждение банкротства кредитной организации: санация проводится в связи с формированием резерва на возможные потери по активам, размещенным в ОАО АКБ «Пробизнесбанк» (отозвана лицензия 12.08.2015 года), что привело к снижению собственных средств (капитала) банка до отрицательных значений.

В соответствии с Планом Участия Государственной Корпорации «Агентство по страхованию вкладов» в осуществлении мер по предотвращению банкротства АО «ВУЗ-банк» (одобрен решением Правления Агентства от 12 августа 2015 г., протокол № 107, раздел 3 и утвержден решениями Комитета банковского надзора и Совета директоров Банка России от 12 августа 2015 г., протоколы № 41 и № 24 соответственно) Банком, совместно с банком-Инвестором был разработан проект Плана финансового оздоровления, рассчитанный на 10 лет - до 01 октября 2025 года (далее – План финансового оздоровления).

За 9 месяцев 2020 года активы АО «ВУЗ-банк» увеличились на 26,96% и по состоянию на 01.10.2020 составили 126 017 180 тыс. руб.

Собственные средства (капитал) АО «ВУЗ-банк» по итогам 9 месяцев 2020 года составили (5 167 523 тыс. руб.), уменьшившись на 3,05% по сравнению с 01.01.2020.

По результатам деятельности за 9 месяцев 2020 года Банк получил прибыль в размере 720 975 тыс. руб., при этом за 9 месяцев 2019 года размер прибыли составлял 1 580 463 тыс. руб.

Руководство уверено, что в текущей экономической ситуации предпринимает все необходимые меры для выполнения Плана Участия Государственной Корпорации «Агентство по страхованию вкладов» в осуществлении мер по предотвращению банкротства АО «ВУЗ-банк».

3. КРАТКИЙ ОБЗОР ПРИНЦИПОВ, ЛЕЖАЩИХ В ОСНОВЕ ПОДГОТОВКИ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ И ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ БАНКА

3.1. Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий

Бухгалтерский учет в Банке осуществляется на основании Учетной политики Банка «Стандарты бухгалтерского учета» (далее – Учетная политика), утвержденной приказом председателя правления от 31.12.2019 № 1076.

Учетная политика разработана в соответствии с Федеральным Законом от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете», Положением Банка России от 27.02.2017 № 579-П «О Плана счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» (далее – Положение Банка России № 579-П) а также иными нормативными актами Банка России, регулирующими деятельность Банка.

Система ведения бухгалтерского учета Банка и подготовка промежуточной отчетности основана на базовых принципах непрерывности деятельности, отражения доходов и расходов по методу начисления, постоянства и сопоставимости применяемых учетных принципов и правил, осторожности, своевременности отражения операций, отдельного отражения активов и пассивов, преобладания содержания над формой и открытости.

Учет операций с клиентами.

Оценка финансовых активов.

При разработке нового кредитного продукта, заключения кредитного договора на индивидуальных условиях, ином размещении финансового актива, приобретении прав требования, определяется бизнес-модель, в рамках которой будет осуществляться управление данным финансовым активом:

- актив размещается в рамках бизнес-модели, целью которой является получение предусмотренных договором денежных потоков (суммы основного долга и суммы процентов);
- актив размещается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как путем получения предусмотренных договором денежных потоков, так и путем продажи актива;
- актив размещается в рамках бизнес-модели, не соответствующей ни одному из вышеизложенных критериев.

После определения бизнес-модели, проводится проверка того, что денежные потоки, установленные договором, являются исключительно платежами в счет погашения основного долга и процентов на непогашенную часть основного долга (SPPI-тест).

На основании бизнес модели и результатов SPPI-теста принимается решение о способах оценки активов:

по амортизированной стоимости – если актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является получение предусмотренных договором денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет погашения основного долга и процентов на непогашенную часть основного долга (SPPI-тест пройден). Амортизированная стоимость может определяться линейным методом (на основании ожидаемых потоков денежных средств) или методом эффективной процентной ставки (путем дисконтирования ожидаемых потоков денежных средств).

Если разница между амортизированной стоимостью актива, условия которого соответствуют рыночным, рассчитанной с использованием метода эффективной процентной ставки, и амортизированной стоимостью данного актива, рассчитанной с использованием линейного метода признания процентного дохода, не превышает 10% от суммы предоставленных денежных средств, или срок погашения актива составляет менее одного года, после даты первоначального признания актив оценивается по амортизированной стоимости, определяемой линейным методом.

Если разница между амортизированной стоимостью кредита, условия которого соответствуют рыночным, рассчитанной с использованием метода эффективной процентной ставки, и амортизированной стоимостью данного кредита, рассчитанной с использованием линейного метода признания процентного дохода, превышает 10% от суммы предоставленных денежных средств, после даты первоначального признания кредит оценивается по амортизированной стоимости, определяемой методом дисконтирования с применением эффективной процентной ставки по кредиту.

Определение амортизированной стоимости кредитов, условия по которым не соответствуют рыночным, осуществляется методом дисконтирования с применением рыночной процентной ставки на дату первоначального признания, с ежедневным отражением корректировок в балансе Банка (с учетом корректировок, сформированных при первоначальном признании);

по справедливой стоимости через прочий совокупный доход – если актив удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как путем получения предусмотренных договором денежных потоков, так и путем продажи актива, при этом денежные потоки, установленные договором являются исключительно платежами в счет погашения основного долга и процентов на непогашенную часть основного долга (SPPI-тест пройден);

по справедливой стоимости через прибыль или убыток – активы, не удовлетворяющие условиям оценки по амортизированной стоимости или справедливой стоимости через прочий совокупный доход (SPPI-тест не пройден).

Оценка финансовых обязательств.

Депозиты, вклады, собственные ценные бумаги (облигации, векселя), прочие привлеченные средства после первоначального признания оцениваются Банком по амортизированной стоимости.

Если разница между амортизированной стоимостью финансового обязательства, условия которого соответствуют рыночным, рассчитанной с использованием метода ЭПС, и амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием линейного метода признания процентного дохода, не превышает 10% от суммы предоставленных денежных средств, или срок погашения (возврата) составляет менее одного года или до востребования, после даты первоначального признания финансовое обязательство оценивается по амортизированной стоимости, определяемой линейным методом.

Если разница между амортизированной стоимостью финансового обязательства, условия которого соответствуют рыночным, рассчитанной с использованием метода ЭПС, и амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием линейного метода признания процентного дохода, превышает 10% от суммы предоставленных денежных средств, после даты первоначального признания финансовое обязательство оценивается по амортизированной стоимости, определяемой методом дисконтирования с применением ЭПС.

Определение амортизированной стоимости финансовых обязательств, условия по которым не соответствуют рыночным, осуществляется методом дисконтирования с применением рыночной процентной ставки, с ежедневным отражением корректировок в балансе Банка (с учетом корректировок, сформированных при первоначальном признании).

Средства клиентов, в том числе для расчетов с использованием банковских карт, оцениваются по амортизированной стоимости, определяемой линейным методом. Учет ведется на счетах, открытых на основании договоров банковского счета (вклада).

Привлеченные Банком денежные средства оцениваются по амортизированной стоимости, определяемой линейным методом.

Учет операций с ценными бумагами.

Бухгалтерский учет операций с ценными бумагами ведется в разрезе каждого договора (сделки), совершенных в течение торгового дня по каждому выпуску ценных бумаг.

В зависимости от бизнес-модели, используемой банком для управления ценными бумагами, и характеристик денежных потоков по ценным бумагам, каждая приобретенная ценная бумага зачисляется в одну из следующих категорий:

1) долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости – целью приобретения ценных бумаг является получение дохода от погашения основного долга и процентов (купонов);

2) долговые и долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, - целью приобретения ценных бумаг является удержание для получения дохода, а также продажа ценных бумаг

3) долевые ценные бумаги (в том числе паи ПИФов), приобретенные в количестве, обеспечивающем получение контроля над управлением организацией-эмитентом или значительное влияние на нее;

4) долговые или долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток - содержит ценные бумаги, предназначенные для торговли в краткосрочной перспективе, и все прочие ценные бумаги, не классифицированные в вышеуказанные категории.

Критерием первоначального признания ценной бумаги в балансе банка является получение банком всех рисков и выгод, связанных с владением данной ценной бумагой.

В целях расчета справедливой стоимости ценных бумаг (за исключением еврооблигаций) банк использует лучшую котировку на продажу на конец торговой сессии, раскрываемую в итоговом (суммарном по итогам торгового дня) биржевом отчете организаторами торгов (для облигаций - с учетом накопленного процентного/купонного дохода на дату расчета) (Offer). В случае отсутствия указанной цены в целях расчета справедливой стоимости банк использует последнюю текущую цену (PeriodCurrentPrice), раскрываемую организатором торгов. Организаторами торгов могут являться профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие деятельность по заключению сделок купли-продажи ценных бумаг между участниками рынка ценных бумаг.

Если организатором торговли котируемая цена по ценным бумагам не определена (не опубликована), то в целях расчета справедливой стоимости Банк использует котируемую цену ценной бумаги по данным последнего дня ее определения.

В целях расчета справедливой стоимости еврооблигаций Банк использует расчетную цену еврооблигаций, являющуюся индикативной ценой бумаги, формируемой Саморегулируемой организацией «Национальная фондовая ассоциация» за предшествующий день (цена MIRP). В случае отсутствия указанной цены MIRP, в целях расчета справедливой стоимости Банк использует лучшую котировку на продажу на конец торговой сессии, раскрываемую организаторами торгов (с учетом накопленного процентного/купонного дохода на дату расчета)

(Offer), при ее отсутствии – наивысшую из котировок на продажу на момент закрытия (ask), раскрываемых организаторами торгов, размещаемых информационным агентством Cbonds, а в случае отсутствия котировок на сайте Cbonds - информацию о котировках (ценах) в информационной системе Bloomberg (цена Yesterday Close Price). В случае отсутствия указанных в настоящем абзаце цен и котировок, в целях расчета справедливой стоимости Банк использует цену облигации по данным последнего дня ее определения.

В случае если с момента последнего определения котируемых цен, раскрываемых организаторами торговли, ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход или оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, прошло более 30 календарных дней, то оценка справедливой стоимости данных ценных бумаг осуществляется в соответствии с утвержденной Банком методикой оценки справедливой стоимости ценных бумаг.

Случаями, при которых банк не может надежно определить справедливую стоимость долевых ценных бумаг, являются (соответствие хотя бы одному из условий):

- отсутствие непрерывно в течение 30 календарных дней рыночной котировки;
- оцениваемые долевые ценные бумаги не входят в биржевой листинг.

Инвестиционные паи паевого инвестиционного фонда (далее – ПИФ), учитываемые на балансовых счетах 506, 507, подлежат отражению в балансе по справедливой стоимости, которая определяется как расчетная стоимость инвестиционного пая ПИФ, равная результату деления стоимости чистых активов фонда на количество инвестиционных паев по данным реестра владельцев инвестиционных паев этого ПИФ на момент определения справедливой стоимости.

На основании Указания Банка России от 27.03.2020 № 5420-У «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета вложений кредитных организаций в ценные бумаги (кроме векселей), оцениваемых по справедливой стоимости» (Указание Банка России № 5420-У), с 31.03.2020 по 31.12.2020 все долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:

- приобретенные Банком до 01.03.2020, учитываются по справедливой стоимости, сложившейся на 01.03.2020;
- приобретенные Банком в период с 01.03.2020 по 30.09.2020, учитываются по справедливой стоимости, сложившейся на дату их приобретения.

Оценка долей участия в уставном капитале дочерних и зависимых организаций, стоимость которых при приобретении выражена в иностранной валюте, определяется в рублях по официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России, действующему на дату их отражения в бухгалтерском учете.

Сделки прямого и обратного РЕПО отражаются в учете как операции привлечения/размещения денежных средств с отражением в балансе процентных расходов/доходов по методу начисления.

Обязательства по обратной поставке реализованных ценных бумаг, полученных по сделке обратного РЕПО, после первоначального признания оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток в целях устранения учетного несоответствия вследствие использования различных баз оценки активов и обязательств. После даты первоначального признания переоценка данных обязательств производится ежедневно.

Векселя сторонних эмитентов (кроме просроченных), приобретаемые банком, приходятся по справедливой стоимости (цене приобретения) в разрезе каждого векселя и формы собственности векселедателя.

Векселя сторонних эмитентов в зависимости от целей приобретения и характеристик денежного потока по векселю зачисляются в одну из следующих категорий:

1) Векселя, приобретенные с целью удержания до погашения и получения доходов по векселю в виде суммы номинала и процентного дохода, оцениваются по амортизированной стоимости (балансовый счет 515);

2) Векселя, приобретенные с целью удержания до погашения и получения доходов по векселю в виде суммы номинала и процентного дохода, а также для продажи, оцениваются по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (балансовый счет 513);

3) Векселя, приобретенные для продажи в краткосрочной перспективе, оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток (балансовый счет 512).

В дальнейшем стоимость учтенных векселей изменяется с учетом процентных (дисконтных) доходов, начисляемых с момента приобретения.

Если векселя приобретаются по цене ниже их номинальной стоимости, то разница между номинальной стоимостью и ценой приобретения (сумма дисконта) начисляется в течение срока их обращения равномерно, по мере причитающегося по ним в соответствии с условиями выпуска дохода.

Выпущенные векселя Банка оцениваются по амортизированной стоимости. Учет обязательств по выпущенным векселям ведется в разрезе каждого векселя на лицевых счетах, открытых по срокам векселей. В случае погашения собственного векселя по цене, отличной от цены размещения, финансовый результат от операций с собственными векселями определяется как разница между ценой размещения и ценой выкупа. Если векселя размещаются по цене ниже их номинальной стоимости, то разница между номинальной стоимостью и фактической ценой размещения (сумма дисконта) равномерно и ежедневно начисляется на расходы в течение срока обращения векселя.

Учет операций в иностранной валюте.

Счета аналитического учета операций, проводимых в иностранной валюте, а также аналитический учет данных операций ведется в двойной оценке: в рублях по курсу Банка России и в иностранной валюте.

Остатки валютных средств на счетах в иностранной валюте переоцениваются по мере изменения официального курса Банка России в порядке, установленном Положением Банка России № 579-П.

Активы и расходы по хозяйственным операциям, оплаченные банком в иностранной валюте в предварительном порядке либо в счет оплаты которых перечислен аванс, признаются в бухгалтерском учете на дату их признания по курсу, действовавшему на дату перечисления аванса, предварительной оплаты (в части, приходящейся на аванс, предварительную оплату).

Доходы банка по хозяйственным операциям, при условии получения банком аванса (предварительной оплаты) в иностранной валюте, признаются в бухгалтерском учете в оценке в рублях по курсу, действовавшему на дату пересчета в рубли средств полученного аванса, предварительной оплаты (в части, приходящейся на аванс, предварительную оплату).

Учет производных финансовых инструментов и прочих договоров с датой исполнения не ранее следующего дня после дня заключения договора.

На счетах разделов главы «Г» «Требования по производным финансовым инструментам» и «Обязательства по производным финансовым инструментам» отражаются требования и обязательства по следующим договорам:

а) являющимся производными финансовыми инструментами (далее - ПФИ) в соответствии с Федеральным законом от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг»;

б) договорам, которые признаются ПФИ в соответствии с правом иностранного государства, нормами международного договора или обычаями делового оборота и в отношении которых правом иностранного государства или нормами международного договора предусмотрена их судебная защита;

в) договорам, определяемым производными инструментами в соответствии с Приложением А Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». Указанные договоры обладают одновременно тремя характеристиками:

- их стоимость меняется в результате изменения определенной процентной ставки, цены финансового инструмента, цены товара, валютного курса, индекса цен или ставок, кредитного рейтинга или кредитного индекса или иной переменной;

- для их приобретения не требуется первоначальная чистая инвестиция или требуется сравнительно небольшая первоначальная чистая инвестиция;

- расчеты по ним будут осуществлены на некоторую дату в будущем.

Сделка, соответствующая вышеуказанным условиям, признается ПФИ, если ее исполнение осуществляется сторонами не ранее третьего рабочего дня после дня ее заключения. Сделка СВОП признается ПФИ независимо от срока.

На счетах разделов главы «Г» «Требования по прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня, после дня заключения договора (сделки)» и «Обязательства по прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка

осуществляются не ранее следующего дня, после дня заключения договора (сделки)» отражаются требования и обязательства по прочим договорам купли-продажи финансовых активов, по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки).

Сделки учитываются на счетах главы «Г» с даты заключения до наступления первой по срокам даты расчетов либо даты поставки (первой по срокам даты исполнения соответствующего требований либо обязательств по сделке).

На дату заключения договора (сделки) требования или обязательства отражаются по официальному курсу, учетной цене на драгоценные металлы, рыночной цене (справедливой стоимости) либо по цене (курсу), определенной (определенному) договором (сделкой), если справедливая стоимость не может быть определена.

Переоценка требований и обязательств по поставке базисного (базового) актива или получению (уплате) денежных средств, отраженных на счетах главы «Г», производится по мере изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, текущих учетных цен на драгоценные металлы, рыночных (биржевых) цен на ценные бумаги по еврооблигациям, исходя из цены MIRP, а в случае ее отсутствия – исходя из цены Offer, при отсутствии цены Offer – исходя из цены Yesterday Close Price в информационной системе Bloomberg), а также по мере изменения ставок, индексов или других переменных. В последний рабочий день месяца требования и обязательства по всем договорам подлежат переоценке с учетом изменения каждой переменной.

Результаты переоценки требований и обязательств по поставке иностранной валюты и драгоценных металлов с даты заключения договора по дату его исполнения или по дату прекращения по нему требований и обязательств по договорам, на которые не распространяется Положение № 372-П «О порядке бухгалтерского учета производных финансовых инструментов», также отражаются на балансовых счетах 47421, 47424 в корреспонденции со счетами 70601, 70606.

По мере изменения сроков, оставшихся до даты исполнения требования или обязательства, производится перенос сумм на соответствующий счет второго порядка в день наступления срока.

Первоначальное признание ПФИ в бухгалтерском учете осуществляется при заключении договора, являющегося ПФИ (договор ПФИ). Датой первоначального признания ПФИ в бухгалтерском учете является дата заключения договора.

Оценка справедливой стоимости ПФИ осуществляется в соответствии с утвержденной Банком методикой оценки справедливой стоимости ПФИ.

Если на дату первоначального признания справедливая стоимость ПФИ равна нулю, Банк не осуществляет на эту дату бухгалтерские записи по соответствующим балансовым счетам.

Учет резервов на возможные потери.

Банк формирует следующие виды резервов:

- резервы на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности, в том числе по отдельным ссудам и по портфелям однородных ссуд;
- резервы на возможные потери по прочим активам и по расчетам с дебиторами, в том числе по отдельным видам задолженности и по портфелям однородных требований;
- оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки.

Резерв на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности рассчитывается и отражается в учете в соответствии с Положением Банка России от 28.06.2017 года № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» и «Положением о порядке формирования АО «ВУЗ-Банк» резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности».

Резерв на возможные потери по прочим активам рассчитывается и отражается в учете в соответствии со следующими документами:

Положением Банка России от 23.10.2006 № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери»;

Указанием Банка России от 17.11.2011 № 2732-У «Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются организациями (депозитариями)»;

Указанием Банка России от 22.06.2005 № 1584-У «О формировании и размере резерва на возможные потери под операции кредитных организаций с резидентами офшорных зон»;

«О порядке формирования АО «ВУЗ-Банк» резервов на возможные потери».

Банк отражает в бухгалтерском учете корректировки резервов на возможные потери в соответствии со следующими документами:

- Положением Банка России от 02.10.2017 № 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»;

- Положением Банка России от 02.10.2017 № 606-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами»;

- Международным стандартом финансовой отчетности МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»;

- внутрибанковским положением о порядке формирования оценочных резервов.

Учет основных средств.

Основные средства принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости. Достройка, дооборудование, модернизация подлежат включению в стоимость основных

средств. К основным средствам Банка относятся также капитальные вложения в арендованные объекты основных средств и затраты на капитальный ремонт (в отношении регулярных существенных затрат, возникающих через определенные интервалы времени на протяжении срока полезного использования объекта основных средств).

Первоначальная стоимость основного средства, приобретенного за плату, определяется как сумма расходов на его приобретение, сооружение, изготовление и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования, за исключением сумм НДС, принимаемых к вычету, согласно порядку о раздельном учете НДС, и иных возмещаемых налогов.

Первоначальной стоимостью основных средств, полученных по договору дарения и в иных случаях безвозмездного получения, а также по договорам, предусматривающим исполнение обязательств неденежными средствами, является их справедливая стоимость на дату оприходования.

В дальнейшем учет основных средств в балансе банка ведется либо по первоначальной стоимости, либо по переоцененной стоимости.

Основным средством, учитываемым по переоцененной стоимости, является недвижимость, все остальные основные средства учитываются по первоначальной стоимости за вычетом амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Под сроком полезного использования понимается период времени, в течение которого объект будет иметься в наличии для использования кредитной организацией с целью получения экономических выгод.

Банк применяет линейный метод начисления амортизации ко всем амортизируемым основным средствам. При применении линейного метода сумма начисленной за один месяц амортизации в отношении объекта амортизируемого имущества определяется как произведение его первоначальной (восстановительной) стоимости и нормы амортизации, определенной для данного объекта.

Бухгалтерский учет недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, после ее первоначального признания осуществляется по справедливой стоимости.

По недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, отражаемой в бухгалтерском учете по справедливой стоимости, амортизация не начисляется и данная недвижимость на обесценение не проверяется.

Справедливая стоимость недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, должна отражать рыночные условия за отчетную дату (то есть оценка по справедливой стоимости проводится не реже одного раза в год). При этом приобретенная в течение одного года недвижимость (числящаяся на балансе менее одного года) подлежит обязательной оценке на конец года. Определение справедливой стоимости проводится также при переводе объектов основных средств и недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, находившейся в стадии сооружения (строительства), в состав недвижимости, временно не используемой в основной деятельности. Переоценка переводимых объектов по справедливой стоимости производится на дату перевода.

К нематериальным активам относятся компьютерное программное обеспечение, изобретения, полезные модели, секреты производства (ноу-хау), знаки обслуживания, лицензии, авторские права и другие.

Определение срока полезного использования нематериальных активов производится исходя из срока действия патента, свидетельства, лицензии и из других ограничений сроков использования объектов интеллектуальной собственности в соответствии с законодательством Российской Федерации или применимым законодательством иностранного государства, а также исходя из полезного срока использования нематериальных активов, обусловленного соответствующими договорами.

По нематериальным активам, по которым невозможно определить срок полезного использования объекта нематериальных активов, нормы амортизации устанавливаются в расчете на десять лет.

В отношении амортизируемых нематериальных активов определены нормы амортизации, которые рассчитаны исходя из срока полезного использования нематериального актива.

Начисление амортизации по нематериальным активам производится с даты, когда этот нематериальный актив становится готовым к использованию, а прекращается на более раннюю из двух дат:

-на дату перевода данного нематериального актива в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи;

-на дату прекращения его признания.

В течение срока полезного использования нематериальных активов начисление амортизации не приостанавливается.

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

С 01.01.2020 вступило в силу Положение № 659-П¹, разработанное в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности МСФО (IFRS) 16 «Аренда», а также были внесены соответствующие изменения в Положение № 579-П. Основные изменения, вносимые данным нормативным документом, коснулись методов оценки операций финансовой аренды.

Аренда имущества классифицируется в качестве:

- финансовой аренды – аренды, по условиям которой происходит существенный перенос всех рисков и выгод, сопутствующих владению активом;

- операционной аренды – аренды, отличной от финансовой (т.е. аренды, не влекущей за собой существенного переноса всех рисков и выгод, сопутствующих владению).

Аренда классифицируется как финансовая либо как операционная на дату начала аренды, с которой арендодатель делает базовый актив доступным для использования арендатором.

¹ Положение Банка России от 12.11.2018 № 659-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды кредитными организациями».

Аренда базового актива с низкой стоимостью, краткосрочная аренда (срок истекает в течение 12 месяцев с даты первоначального применения) отражается в бухгалтерском учете как операционная аренда.

На дату начала финансовой аренды Банк-арендатор признает в бухгалтерском учете актив в форме права пользования и обязательство по аренде.

Активы в форме права пользования оцениваются по первоначальной стоимости и отражаются на балансовом счете 60804 «Имущество, полученное в финансовую аренду».

Активы в форме права пользования амортизируются линейным методом с даты начала аренды до самой ранней из дат: даты окончания срока полезного использования актива по правам аренды или даты окончания аренды.

На дату начала аренды Банк-арендатор оценивает обязательство по аренде по приведенной стоимости арендных платежей, которые еще не осуществлены на эту дату, и отражает на балансовом счете 60806 «Арендные обязательства». Арендные платежи дисконтируются с использованием процентной ставки привлечения дополнительных заемных средств.

При первоначальном признании Банк-арендодатель признает активы, находящиеся в финансовой аренде, как дебиторскую задолженность в сумме, равной чистой инвестиции в аренду, и отражает на балансовом счете 47701 «Вложения в операции финансовой аренды». При финансовой аренде существенная доля всех сопутствующих владению рисков и выгод передаются, а задолженность по арендным платежам к получению показывается Банком-арендодателем как возмещение основной суммы долга и процентный доход для компенсации и вознаграждения Банка.

С даты начала операционной аренды признание переданного в аренду базового актива не прекращается. Сумма арендной платы признается Банком в качестве дохода или расхода ежемесячно не позднее последнего календарного дня месяца на протяжении срока аренды.

Учет доходов, расходов и финансовых результатов.

Доходы и расходы отражаются в балансе банка по методу начислений, то есть финансовые результаты операций (доходы или расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств либо их эквивалентов.

Начисленные проценты по размещенным денежным средствам подлежат ежедневному отнесению на доходы вне зависимости от категории качества финансового актива.

Неустойки (штрафы, пени) подлежат отнесению на доходы в суммах, присужденных судом или признанных должником на дату вступления решения суда в законную силу или признания.

Суммы, подлежащие либо возмещению третьими лицами, либо перечислению в пользу третьих лиц – доходами либо расходами не признаются, а отражаются в бухгалтерском балансе как кредиторская либо дебиторская задолженность.

Учет СПОД осуществляется в порядке, установленном нормативными документами Банка России и действующей Учетной политикой, начиная с 01 января и до наступления указанной в Учетной политике даты.

Прибыль, остающаяся в распоряжении банка, распределяется согласно решениям уполномоченного органа банка

3.2. Информация об изменениях в Учетной политике Банка за отчетный период

В связи с внедрением в бухгалтерском учете кредитных организаций международных стандартов финансовой отчетности, с 01.01.2020 внесены соответствующие изменения в Учетную политику Банка, связанные с изменением подходов к учету операций финансовой аренды.

По результатам проведенного в Банке анализа договоров аренды, договоры, соответствующие критериям финансовой аренды, отражены в балансе в соответствии с новыми правилами учета.

В соответствии с принятым Банком решением, финансовый результат от перехода на новые стандарты учета был отражен в составе текущих финансовых результатов (балансовый счет № 706 «Финансовый результат текущего года»).

За 3 квартал 2020 года в Учетную политику Банка существенные изменения не вносились.

Внесение существенных изменений в Учетную политику в 4 квартале 2020 года не планируется.

3.3. Информация об изменениях в налоговом законодательстве

Все изменения налоговых ставок и налогового законодательства, произошедшие в отчетном периоде, не оказали существенного влияния на текущие и отложенные налоговые активы и обязательства.

3.4. Информация о допущениях в отношении основных источников неопределенности, связанной с расчетными оценками по состоянию на конец отчетного периода

При ведении бухгалтерского учета и подготовки отчетности Банк определяет оценочные значения. Оценочные значения рассчитываются, как правило, в условиях неопределенности исхода событий, которые имели место в прошлом или с некоторой вероятностью произойдут в будущем, и требуют профессионального суждения.

В процессе применения учетной политики руководство должно делать оценки и допущения в отношении балансовой стоимости активов и обязательств, которые не являются

очевидными из других источников. Оценочные значения и лежащие в их основе допущения формируются исходя из прошлого опыта и прочих факторов, которые считаются уместными в конкретных обстоятельствах. Фактические результаты могут отличаться от данных оценок.

Оценки и лежащие в их основе допущения пересматриваются на регулярной основе. Корректировки в оценках признаются в том отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки, и в любых последующих периодах, которые они затрагивают.

Ниже приведены основные допущения относительно будущего и другие основные источники неопределенности в оценках на конец отчетного периода, которые с большой долей вероятности могут приводить к существенным корректировкам балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего отчетного периода.

Обесценение ссуд и дебиторской задолженности

Банк регулярно проводит оценку имеющейся задолженности по предоставленным кредитам (займам) и дебиторской задолженности на предмет обесценения. Резервы под обесценение ссуд создаются для признания понесенных убытков от обесценения в портфеле займов и дебиторской задолженности. Банк считает учетные оценки, связанные с резервом под обесценение займов и дебиторской задолженности, ключевым источником неопределенности в оценках, так как:

- они сильно подвержены изменениям из периода в период, поскольку предположения о будущих нормах потерь и оценка потенциальных убытков по обесцененным займам и дебиторской задолженности основаны на фактических показателях, имеющихся на текущую дату,

- при наличии существенной разницы между оценочным значением убытка и фактически понесенными Банком убытками потребуются формирование резервов, которые могут оказать существенное влияние на отчетность Банка в последующие периоды.

Оценка убытка от обесценения осуществляется на основе профессионального суждения об уровне кредитного риска.

Оценка финансовых инструментов

Производные финансовые инструменты первоначально принимаются к учету по справедливой стоимости на дату заключения контракта по производному финансовому инструменту и впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости.

Справедливая стоимость представляет собой стоимость, на которую финансовый инструмент можно обменять в ходе сделки на основном рынке между заинтересованными независимыми и осведомленными сторонами, отличной от вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим показателем справедливой стоимости является рыночная цена. Расчет справедливой стоимости финансовых инструментов проводится Банком на основе доступной рыночной информации, если таковая имеется, и надлежащих методик оценки. Справедливая

стоимость финансовых инструментов, которые не котируются на активных рынках, определяется с применением методик оценки.

При формировании оценки справедливой стоимости используется суждение руководства. Уровень суждения руководства, требуемый при определении справедливой стоимости финансового инструмента, который котируется на активном рынке, минимален. Аналогично, для инструментов, оцениваемых с использованием моделей оценки, являющихся общепринятыми для всей отрасли, когда все сходные данные по параметрам для таких моделей основаны на рыночных котировках, требуется небольшая доля субъективности или суждения.

Требуемый уровень субъективности и степень суждения руководства являются более существенными для инструментов, оцениваемых с использованием специализированных и сложных моделей, а также инструментов, по которым некоторые или все исходные данные по параметрам не могут быть выведены из имеющихся рыночных данных. Оценка руководства требуется при выборе и применении соответствующих параметров, суждений и способов моделирования.

Кроме того, при отсутствии рыночных данных сходные данные по параметрам определяются посредством оценки других релевантных источников информации, таких как данные прошлых периодов, фундаментальный анализ экономики сделки и доверенной информации по аналогичным сделкам с соответствующими корректировками, отражающими условия фактически оцениваемого инструмента и текущие рыночные условия.

Если различные методы оценки показывают некоторый диапазон возможных значений справедливой стоимости инструмента, руководство должно определить, какое значение в пределах этого диапазона наилучшим образом отражает справедливую стоимость.

По мнению руководства, выбранные методы оценки и использованные допущения подходят для определения справедливой стоимости финансовых инструментов.

Отложенные налоговые активы и обязательства

Изменение требований законодательства Российской Федерации о налогах и сборах, в том числе, изменение налоговых ставок по налогу на прибыль, изменение вероятности получения достаточной налогооблагаемой прибыли для признания отложенных налоговых активов, может являться причиной увеличения или уменьшения величины отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов.

Банк отражает в учете и отчетности отложенные налоговые активы и обязательства в соответствии с требованиями Банка России и внутренними документами.

Величина отложенных налоговых активов и обязательств определяется на основании временных разниц, определяемых как разница между остатками на активных (пассивных) балансовых счетах и их налоговой базой, учитываемой при расчете налога на прибыль в порядке, установленном законодательством Российской Федерации о налогах и сборах.

Налоговое законодательство

Действующее налоговое, валютное и таможенное законодательства Российской Федерации допускают возможность разных толкований и подвержены частым изменениям.

По мнению руководства Банка, по состоянию на 1 октября 2020 года соответствующие положения законодательства интерпретированы им корректно и вероятность сохранения им положения, в котором находится Банк в связи с налоговым, валютным и таможенным законодательством, является высокой.

4. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА

4.1. Информация об объеме и структуре денежных средств и их эквивалентов

Денежные средства и их эквиваленты, представленные в бухгалтерском балансе, включают следующие суммы:

| Наименование показателя | <i>тыс. руб.</i> | |
|---|------------------|------------------|
| | на 01.10.2020 | на 01.01.2020 |
| Наличные денежные средства | 260 917 | 318 760 |
| Средства в Центральном банке Российской Федерации | 640 574 | 678 051 |
| в том числе: | | |
| корреспондентские счета | 453 932 | 477 777 |
| обязательные резервы | 186 642 | 200 274 |
| Средства в кредитных организациях | 452 410 | 816 669 |
| в том числе: | | |
| средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях РФ | 447 535 | 812 794 |
| взносы в гарантийный фонд платежной системы | 4 882 | 3 882 |
| оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки | (7) | (7) |
| Денежные средства и их эквиваленты за вычетом обязательных резервов в Банке России и средств в кредитных организациях, по которым существует риск несения потерь | 1 167 259 | 1 613 206 |

Обязательные резервы в Банке России не рассматриваются как денежные и приравненные к ним средства в связи с ограничениями возможности их использования и на 1 октября 2020 года составили 186 642 тыс. руб. (на 1 января 2020 года – 200 274 тыс. руб.). Также по состоянию на 1 октября 2020 года на корреспондентских счетах в кредитных организациях Российской Федерации имелся неснижаемый остаток в сумме 455 тыс. долларов США.

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

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

Ниже представлена информация об объеме и структуре вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

| | на 01.10.2020 | на 01.01.2020 | тыс. руб. Географическая концентрация активов |
|---|------------------|----------------|--|
| Своп, в т.ч. | 0 | 37 593 | Российская Федерация |
| иностранная валюта | 0 | 37 593 | Российская Федерация |
| Производные финансовые инструменты | 0 | 37 593 | |
| Паи паевых инвестиционных фондов | 37 167 | 46 103 | Российская Федерация |
| Прочие сделки | 0 | 0 | |
| Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность | 7 252 632 | 363 619 | Российская Федерация |
| Переоценка, увеличивающая стоимость предоставленных денежных средств | 788 115 | 27 476 | Российская Федерация |
| Начисленные проценты и прочие доходы | 193 758 | 4 983 | Российская Федерация |
| Ссудная задолженность и начисленные проценты по ней, предоставленная юридическим лицам | 8 234 505 | 396 078 | |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 8 271 672 | 479 774 | |
| из них передано без прекращения признания по договорам продажи и обратного выкупа | 0 | 0 | |

Объем вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в отношении которых в соответствии с Положением Банка России от 28 июня 2017 года N 590-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности", (далее - Положение Банка России N 590-П), Положением Банка России 23 октября 2017 года N 611-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери", (далее - Положение Банка России N 611-П), и Указанием Банка России от 17 ноября 2011 года N 2732-У "Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями" (далее - Указание Банка России N 2732-У) формируется резерв на возможные потери по состоянию на 01.10.2020г. составил 7 446 390 тыс. руб. Данная сумма состоит из ссудной задолженности и начисленных процентов по ней.

4.3. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Ниже представлена информация об объеме и структуре финансовых вложений в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:

тыс. руб.

| | на 01.10.2020 | на 01.01.2020 | Географическая концентрация активов |
|---|-------------------|-------------------|--|
| Облигации Российской Федерации | 0 | 0 | |
| Облигации кредитных организаций | 0 | 2 600 288 | Российская Федерация |
| Облигации прочих нерезидентов | 18 495 388 | 9 519 187 | Страны ОЭСР |
| Облигации российских компаний | 1 495 939 | 465 468 | Российская Федерация |
| из них: | | | |
| деятельность в сфере телекоммуникаций | 541 988 | 0 | Российская Федерация |
| финансовая сфера | 473 308 | 0 | Российская Федерация |
| добыча полезных ископаемых | 480 643 | 465 468 | Российская Федерация |
| Вложения в долговые ценные бумаги | 19 991 327 | 12 584 943 | |
| Производные финансовые инструменты | 0 | 0 | |
| Паи паевых инвестиционных фондов | 0 | 0 | |
| Сумма резерва на возможные потери | 0 | 0 | |
| Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 19 991 327 | 12 584 943 | |
| из них передано без прекращения признания по договорам продажи и обратного выкупа, включающих ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа | 18 473 574 | 9 397 735 | |

Финансовые активы, в отношении которых формируется резерв на возможные потери в соответствии с Положением Банка России № 590-П и Положением Банка России № 611-П составили 19 851 420 тыс. руб.

По данным финансовым активам в течение 9 месяцев 2020 года был создан оценочный резерв в сумме 19 945 тыс. руб. (отражен по строке 34 «Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки» публикуемой формы 0409806). Нарастающим итогом оценочный резерв с даты формирования по состоянию на 01.10.2020г. составил 22 926 тыс. руб.

Далее представлены финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по срокам обращения и величинам купонного дохода по состоянию на 1 октября 2020 года:

- облигации российских компаний имеют сроки погашения с марта 2023 года по март 2025 года, купонный доход от 6,5% до 9,4% в год;

- облигации компаний – нерезидентов имеют сроки погашения с апреля 2021 по февраль 2028 года, купонный доход от 3,85% до 7,75 % в год.

Далее представлены финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по срокам обращения и величинам купонного дохода по состоянию на 1 января 2020 года:

- облигации кредитных организаций имеют сроки погашения с августа 2020 года по ноябрь 2023 года, купонный доход от 8,85% до 9,2% в год;

- облигации российских компаний имеют срок погашения ноябрь 2024 года, купонный доход 8,4% в год;

- облигации компаний – нерезидентов имеют сроки погашения с июня 2020 по ноябрь 2023 года, купонный доход от 3,85% до 8,625% в год.

4.4. Информация о методах оценки активов и обязательств по справедливой стоимости и исходных данных, используемых для оценки активов и обязательств по справедливой стоимости

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

Основной целью производных инструментов (валютных свопов), используемых Банком, является снижение валютного риска, связанного с колебанием курсов валют.

Справедливая стоимость рассчитывается по каждой части своп-договора (контракта), при этом справедливая стоимость своп-договора (контракта) определяется как сумма стоимостей отдельных его частей в соответствии с МСФО 13.

Стоимость отдельных частей определяется исходя из контрактного курса, а также установленного Банком России курса валюты.

Ссудная задолженность оценивается по справедливой стоимости, если не удовлетворяет условиям оценки по амортизированной стоимости (SPPI-тест не пройден).

Справедливая стоимость кредита рассчитывается с применением доходного подхода путем расчета приведенной стоимости, учитывающей будущие денежные потоки.

Справедливая стоимость финансовых активов, обращающихся на активном рынке, основывается на рыночных котировках или дилерских ценах. В целях расчета справедливой стоимости ценных бумаг (за исключением еврооблигаций) Банк использует лучшую котировку на продажу на конец торговой сессии, раскрываемую организаторами торговли (биржевая котировка Offer). В целях расчета справедливой стоимости еврооблигаций Банк использует расчетную цену еврооблигаций, являющуюся индикативной ценой бумаги, формируемой

Саморегулируемой организацией «Национальная фондовая ассоциация» за предшествующий день (цена MIRP). В случае отсутствия указанной цены MIRP, в целях расчета справедливой стоимости Банк использует лучшую котировку на продажу на конец торговой сессии, раскрываемую организаторами торговли (с учетом накопленного процентного/купонного дохода на дату расчета) (Offer), а при ее отсутствии – информацию о котировках (ценах) в информационной системе Bloomberg (цена Yesterday Close Price). В случае отсутствия указанных в настоящем абзаце цен и котировок в течение 30 календарных дней справедливая стоимость ценных бумаг осуществляется расчетным путем в момент признания рынка для соответствующего актива не активным в соответствии с утвержденной Банком Методикой оценки справедливой стоимости ценных бумаг.

Согласно данной методики: если отсутствует котировка, на основании которой рассчитывается справедливая стоимость, более 30 календарных дней, и в то же время имеется котировка по идентичному выпуску, то за справедливую стоимость берется котировка идентичной ценной бумаги.

Долговая ценная бумага считается идентичной, если:

- эмитент тот же, что и для ценной бумаги, по которой отсутствует котировка и требуется оценка ТСС;
- периодичность купонных выплат и ставки купона такие же, как и для ценной бумаги, по которой отсутствует котировка и требуется оценка ТСС;
- график погашения номинала (в т.ч. досрочного погашения) совпадает с таковым для ценной бумаги, по которой отсутствует котировка и требуется оценка ТСС;
- даты погашений номинала (в т.ч. досрочных), выплат купона, изменения ставок, оферт совпадают либо отличаются не более чем на 15 календарных дней от соответствующих дат для ценной бумаги, по которой отсутствует котировка и требуется оценка ТСС.

В случае если отсутствует котировка на идентичную долговую ценную бумагу или отсутствует сама идентичная долговая ценная бумага, то на основании пункта 3 IFRS 13 текущая справедливая стоимость оценивается, используя метод оценки, который обеспечивает максимальное использование уместных наблюдаемых исходных данных и минимальное использование ненаблюдаемых исходных данных, и определяется с использованием таких допущений, которые участники рынка использовали бы при определении стоимости актива или обязательства, включая допущения о риске. Данный метод оценки, основан на данных по доходности ОФЗ для ценных бумаг, номинированных в рублях, доходности казначейских облигаций США для ценных бумаг, номинированных в долларах США, и кредитному качеству ценной бумаги, исходя из предпосылок:

- рынок ОФЗ является ликвидным и эффективным;
- рынок казначейских облигаций США является ликвидным и эффективным;
- доходность любой облигации зависит от ее кредитного качества, определяемого вероятностью дефолта и показателем уровня восстановления.

Оценка справедливой стоимости анализируется и распределяется Банком по уровням иерархии справедливой стоимости. Для этих целей Банк руководствуется иерархией

справедливой стоимости, установленной Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости», которая делит исходные данные, используемые для оценки справедливой стоимости, на три уровня.

Исходные данные уровня 1 – это котируемые цены (некорректируемые) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, к которым Банк может получить доступ на дату оценки. К первому уровню относятся финансовые активы, торговля которыми осуществляется на активном рынке и справедливая стоимость которых определяется на основании рыночных котировок.

Исходные данные уровня 2 – это исходные данные, которые не являются котируемыми ценами, включенными в уровень 1, и которые прямо или косвенно являются наблюдаемыми для актива или обязательства. Ко второму уровню относятся финансовые активы, 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 финансового актива.

Исходные данные уровня 3 – это ненаблюдаемые исходные данные для актива или обязательства.

К третьему уровню относятся финансовые активы, 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.

В рамках данной иерархии Банк отдает наибольший приоритет котируемым ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств (исходные данные уровня 1) и наименьший приоритет ненаблюдаемым исходным данным (исходные данные уровня 3).

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

Ниже представлена иерархия по справедливой стоимости финансовых активов Банка:

| | тыс.руб. | |
|--|-------------------|-------------------|
| | на 01.10.2020 | на 01.01.2020 |
| Финансовые активы, для определения справедливой стоимости которых используются исходные данные первого уровня | 19 991 327 | 12 622 536 |
| Финансовые активы, для определения справедливой стоимости которых используются исходные данные второго уровня | 37 167 | 46 103 |
| Финансовые активы, для определения справедливой стоимости которых используются исходные данные третьего уровня | 8 234 505 | 396 078 |
| ИТОГО | 28 262 999 | 13 064 717 |

В течение 9 месяцев 2020 года отсутствовали переводы активов и обязательств между первым и вторым уровнем иерархии справедливой стоимости.

Изменения в методы оценки справедливой стоимости в отчетном периоде не вносились.

В 2020 году переоценка основных средств, находящихся в собственности Банка не проводилась. Согласно аналитической справке, об изменении среднего уровня цен офисной недвижимости, подготовленной на основании публикуемых аналитическими агентствами данных, каких-либо существенных негативных изменений на рынке офисной недвижимости за анализируемый период не произошло.

При проведении оценки объектов недвижимости временно не используемых в основной деятельности (НВНОД) использовался сравнительный и доходный метод, как отдельно, так и в совокупности. Стоимость объектов корректировалась в зависимости от масштаба, местонахождения, состояния, класса объекта, скидки на торг, уровне инженерных коммуникаций и иных параметров, отличающих аналогичные объекты от объектов оценки.

4.5. Информация об объеме и о структуре финансовых вложений в дочерние хозяйственные общества, совместно контролируемые предприятия, зависимые хозяйственные общества и структурированные организации

Ниже представлена информация о вложениях в дочерние и зависимые компании:

| Наименование | Страна регистрации | Основная деятельность | на 01.10.2020 | | на 01.01.2020 | |
|-------------------------------------|--------------------|---|-----------------|---------------------------|-----------------|---------------------------|
| | | | Доля участия, % | Объем вложений, тыс. руб. | Доля участия, % | Объем вложений, тыс. руб. |
| ООО «Факторинговая компания «Лайф» | Россия | прочие финансовые услуги | 22 | 220 002 | 22 | 220 002 |
| ООО «Процессинговая компания «Лайф» | Россия | Разработка компьютерного программного обеспечения | 7,7778 | 140 000 | 7,7778 | 140 000 |

| | | | | | | |
|---|--------|--------------------------|----------|----------------|----------|----------------|
| ОПИФ рыночных финансовых инструментов «Альтернативный процент - облигации» | Россия | прочие финансовые услуги | 100 | 14 186 | 100 | 14 186 |
| ОПИФ рыночных финансовых инструментов «Ломбардный список - облигации» | Россия | прочие финансовые услуги | 100 | 4 380 | 100 | 4 380 |
| ОПИФ рыночных финансовых инструментов «Базовые отрасли - акции» | Россия | прочие финансовые услуги | 100 | 16 596 | 100 | 16 917 |
| ОПИФ рыночных финансовых инструментов «Активные инвестиции - облигации» | Россия | прочие финансовые услуги | 100 | 3 803 | 100 | 3 803 |
| ОПИФ рыночных финансовых инструментов «Мобильный капитал – денежный рынок» | Россия | прочие финансовые услуги | 100 | 13 693 | 100 | 13 225 |
| Финансовые вложения в дочерние и зависимые организации (до вычета резерва) | | | X | 412 660 | X | 412 513 |
| Резервы на возможные потери | | | X | 252 201 | X | 252 201 |
| Финансовые вложения в дочерние и зависимые организации | | | X | 160 459 | X | 160 312 |

По состоянию на 01.10.2020 г. и на 01.01.2020 г. Банк не имеет долей участия в структурированных предприятиях.

Банк не оказывал в отчетном периоде поддержку структурированным организациям, в капитале которых имеет (ранее имел) долю участия. Намерение оказать поддержку структурированной организации у Банка на текущий момент отсутствует.

4.6. Ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости

Статья 5 «Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости» включает в себя следующие компоненты:

| | <i>тыс. руб.</i> | |
|--|-------------------|-------------------|
| | на 01.10.2020 | на 01.01.2020 |
| Суды, ссудная и приравненная к ней задолженность | 95 676 275 | 83 443 167 |
| Резервы на возможные потери по ссудной задолженности | (6 778 499) | (4 011 039) |
| Корректировка РВПС до ОР | 3 267 303 | 1 053 426 |
| Начисленные процентные и прочие доходы | 3 028 093 | 2 566 092 |
| Резервы на возможные потери по процентным и прочим доходам | (525 593) | (410 214) |
| Корректировка РВП до ОР по процентным и прочим доходам | 94 087 | 51 720 |
| Корректировки по МСФО | 136 640 | 268 026 |
| Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости | 94 898 306 | 82 961 178 |

По состоянию на 1 октября 2020 года ссудная задолженность банка (за исключением ссудной задолженности, информация о которой приводится в п. 4.2) оценивается по амортизированной стоимости.

В таблицах ниже представлен анализ непосредственно ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости, без учета начисленных процентов и прочих доходов, корректировок по МСФО:

| | <i>тыс. руб.</i> | |
|--|-------------------|-------------------|
| | на 01.10.2020 | на 01.01.2020 |
| Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями | 50 070 918 | 40 931 998 |
| Ссуды физическим лицам | 41 766 579 | 37 486 281 |
| Ссуды клиентам – кредитным организациям | 3 838 778 | 5 024 888 |
| Ссудная задолженность до вычета резервов на возможные потери | 95 676 275 | 83 443 167 |
| Резерв на возможные потери по ссудам | (6 778 499) | (4 011 039) |
| Корректировка РВПС до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки | 3 267 303 | 1 053 426 |
| Чистая ссудная задолженность | 92 165 079 | 80 485 554 |

Ниже представлена информация по ссудной задолженности юридических лиц в разрезе видов предоставленных ссуд:

| | <i>тыс. руб.</i> | |
|--|-------------------|-------------------|
| | на 01.10.2020 | на 01.01.2020 |
| Кредиты (займы), включая кредиты предоставленные субъектам малого и среднего предпринимательства | 49 871 918 | 40 732 906 |
| Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов) | 199 000 | 199 092 |
| Ссудная задолженность юридических лиц (до вычета резервов на возможные потери) | 50 070 918 | 40 931 998 |
| Резерв на возможные потери по ссудной задолженности юридических лиц | (3 103 205) | (1 004 439) |
| Корректировка РВПС до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки | 2 625 482 | 512 781 |
| Чистая ссудная задолженность юридических лиц за вычетом РВПС | 46 967 713 | 39 927 559 |
| Чистая ссудная задолженность юридических лиц | 49 593 195 | 40 440 340 |

Ниже представлена информация по ссудной задолженности физических лиц в разрезе видов предоставленных ссуд:

| | <i>тыс. руб.</i> | |
|--|-------------------|-------------------|
| | на 01.10.2020 | на 01.01.2020 |
| Потребительские ссуды | 38 977 110 | 36 079 467 |
| Ипотечные и жилищные ссуды | 2 789 148 | 1 406 266 |
| Автокредиты | 321 | 356 |
| Требования по задолженностям, образованным в результате заключения банком договоров реализации имущества с отсрочкой платежа | 0 | 192 |
| Ссудная задолженность физических лиц (до вычета резервов на возможные потери) | 41 766 579 | 37 486 281 |
| Резерв на возможные потери по ссудной задолженности физических лиц | (3 019 167) | (2 350 473) |

| | | |
|---|-------------------|-------------------|
| Корректировка РВПС до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки | 641 821 | 548 897 |
| Чистая ссудная задолженность физических лиц за вычетом РВПС | 38 747 412 | 35 135 808 |
| Чистая ссудная задолженность физических лиц | 39 389 233 | 35 684 705 |

Ниже представлена информация по ссудной задолженности кредитных организаций в разрезе видов предоставленных ссуд:

| | <i>тыс. руб.</i> | |
|--|------------------|------------------|
| | на 01.10.2020 | на 01.01.2020 |
| МБК | 558 142 | 1 040 109 |
| Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг | 0 | 704 143 |
| Просроченная задолженность по предоставленным межбанковским кредитам | 3 280 636 | 3 280 636 |
| Ссудная задолженность кредитных организаций (до вычета резервов на возможные потери) | 3 838 778 | 5 024 888 |
| Резерв на возможные потери по ссудной задолженности кредитных организаций | (656 127) | (656 127) |
| Корректировка РВПС до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки | 0 | (8 252) |
| Чистая ссудная задолженность кредитных организаций за вычетом РВПС | 3 182 651 | 4 368 761 |
| Чистая ссудная задолженность кредитных организаций | 3 182 651 | 4 360 509 |

Ниже представлена информация о распределении ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости, по категориям качества:

| | <i>тыс. руб.</i> | | | |
|--|-----------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| на 01.10.2020 | Кредитных организаций | Юридических лиц | Физических лиц | Итого |
| Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, в том числе: | 3 838 778 | 50 070 918 | 41 766 579 | 95 676 275 |
| I категории качества | 558 142 | 9 250 432 | 0 | 9 808 574 |
| II категории качества | 0 | 35 472 405 | 33 622 143 | 69 094 548 |
| III категории качества | 0 | 223 456 | 5 804 258 | 6 027 714 |
| IV категории качества | 0 | 4 501 527 | 607 795 | 5 109 322 |
| V категории качества | 3 280 636 | 623 098 | 1 732 383 | 5 636 117 |
| Резерв под обесценение ссудной задолженности | (656 127) | (3 103 205) | (3 019 167) | (6 778 499) |
| Корректировка РВПС до ОР | 0 | 2 625 482 | 641 821 | 3 267 303 |
| Чистая ссудная задолженность за вычетом РВПС | 3 182 651 | 46 967 713 | 38 747 412 | 88 897 776 |
| Чистая ссудная задолженность за вычетом РВПС и ОР | 3 182 651 | 49 593 195 | 39 389 233 | 92 165 079 |

| на 01.01.2020 | Кредитных организаций | Юридических лиц | Физических лиц | Итого |
|---|-----------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| Суды, ссудная и приравненная к ней задолженность, в том числе: | 5 024 888 | 40 931 998 | 37 486 281 | 83 443 167 |
| I категории качества | 1 744 252 | 11 873 554 | - | 13 617 806 |
| II категории качества | - | 27 651 169 | 32 877 990 | 60 529 159 |
| III категории качества | - | 437 080 | 2 939 129 | 3 376 209 |
| IV категории качества | - | 289 043 | 542 700 | 831 743 |
| V категории качества | 3 280 636 | 681 152 | 1 126 462 | 5 088 250 |
| Резерв под обесценение ссудной задолженности | (656 127) | (1 004 439) | (2 350 473) | (4 011 039) |
| Корректировка РВПС до ОР | (8 252) | 512 781 | 548 897 | 1 053 426 |
| Чистая ссудная задолженность за вычетом РВПС | 4 368 761 | 39 927 559 | 35 135 808 | 79 432 128 |
| Чистая ссудная задолженность за вычетом РВПС и ОР | 4 360 509 | 40 440 340 | 35 684 705 | 80 485 554 |

Ниже представлена информация об объемах и сроках просроченной ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости:

| на 01.10.2020 | Кредитных организаций | Юридических лиц | Физических лиц | Итого |
|---|-----------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| Суды, ссудная и приравненная к ней задолженность, в том числе: | 3 838 778 | 50 070 918 | 41 766 579 | 95 676 275 |
| Непросроченные суды | 558 142 | 49 378 203 | 37 251 312 | 87 187 657 |
| Просроченная задолженность на срок до 30 дней | 0 | 3 712 | 1 524 519 | 1 528 231 |
| Просроченная задолженность на срок от 31 до 90 дней | 0 | 214 | 720 927 | 721 141 |
| Просроченная задолженность на срок от 91 до 180 дней | 0 | 6 062 | 621 744 | 627 806 |
| Просроченная задолженность на срок свыше 180 дней | 3 280 636 | 682 727 | 1 648 077 | 5 611 440 |
| Резерв под обесценение ссудной задолженности | (656 127) | (3 103 205) | (3 019 167) | (6 778 499) |
| Корректировка РВПС до ОР | 0 | 2 625 482 | 641 821 | 3 267 303 |
| Чистая ссудная задолженность за вычетом РВПС | 3 182 651 | 46 967 713 | 38 747 412 | 88 897 776 |
| Чистая ссудная задолженность за вычетом РВПС и ОР | 3 182 651 | 49 593 195 | 39 389 233 | 92 165 079 |

| на 01.01.2020 | Кредитных организаций | Юридических лиц | Физических лиц | Итого |
|---|-----------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| Суды, ссудная и приравненная к ней задолженность, в том числе: | 5 024 888 | 40 931 998 | 37 486 281 | 83 443 167 |
| Непросроченные суды | 1 744 252 | 40 186 843 | 34 210 394 | 76 141 489 |
| Просроченная задолженность на срок до 30 дней | - | 3 569 | 1 024 024 | 1 027 593 |
| Просроченная задолженность на срок от 31 до 90 дней | - | - | 615 043 | 615 043 |
| Просроченная задолженность на срок от 91 до 180 дней | - | 61 268 | 536 806 | 598 074 |

| | | | | |
|--|------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| Просроченная задолженность на срок свыше 180 дней | 3 280 636 | 680 318 | 1 100 014 | 5 060 968 |
| Резерв под обесценение ссудной задолженности | (656 127) | (1 004 439) | (2 350 473) | (4 011 039) |
| Корректировка РВПС до ОР | (8 252) | 512 781 | 548 897 | 1 053 426 |
| Чистая ссудная задолженность за вычетом РВПС | 4 368 761 | 39 927 559 | 35 135 808 | 79 432 128 |
| Чистая ссудная задолженность за вычетом РВПС и ОР | 4 360 509 | 40 440 340 | 35 684 705 | 80 485 554 |

4.7. Информация о финансовых активах, переданных без прекращения признания

Информация о балансовой стоимости переданных без прекращения признания активов и соответствующих им обязательствах по состоянию на 01 октября 2020 года:

| Вид ценной бумаги | тыс. руб. | |
|---|-----------------------------|------------------------------------|
| | Балансовая стоимость актива | Балансовая стоимость обязательства |
| Облигации федерального займа Российской Федерации | 0 | 0 |
| Облигации субъектов Российской Федерации | 0 | 0 |
| Облигации кредитных организаций | 0 | 0 |
| Облигации кредитных организаций-нерезидентов | 0 | 0 |
| Прочие долговые обязательства резидентов | 1 388 505 | 1 254 023 |
| Прочие долговые обязательства нерезидентов | 17 085 069 | 15 365 324 |
| ИТОГО | 18 473 574 | 16 619 347 |

Информация о балансовой стоимости переданных без прекращения признания активов и соответствующих им обязательствах по состоянию на 01 января 2020 года:

| Вид ценной бумаги | тыс. руб. | |
|---|-----------------------------|------------------------------------|
| | Балансовая стоимость актива | Балансовая стоимость обязательства |
| Облигации федерального займа Российской Федерации | 0 | 0 |
| Облигации субъектов Российской Федерации | 0 | 0 |
| Облигации кредитных организаций | 0 | 0 |
| Облигации кредитных организаций-нерезидентов | 0 | 0 |
| Прочие долговые обязательства резидентов | 0 | 0 |
| Прочие долговые обязательства нерезидентов | 9 397 735 | 8 362 699 |
| ИТОГО | 9 397 735 | 8 362 699 |

Операции с ценными бумагами, переданными без прекращения признания по состоянию на 1 октября и на 1 января 2020 года были заключены с НКО «НКЦ» (АО).

Присущий сделкам кредитный риск оценивается как несущественный ввиду высокого кредитного рейтинга контрагента, а также наличия покрытия стоимости ценных бумаг денежными средствами. При передаче ценных бумаг без прекращения признания набор рисков, которым подвержен Банк в связи с их владением, остается неизменным.

4.8. Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам

Ниже представлена информация о сумме сформированных резервов на возможные потери и сумм оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки:

| | на 01.10.2020 | | на 01.01.2020 | |
|---|---|---|---|---|
| | Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки | В том числе, резерв на возможные потери, определенный в соответствии с Положением Банка России N 590-П, Положением Банка России N 611-П и Указанием Банка России N 2732-У | Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки | В том числе, резерв на возможные потери, определенный в соответствии с Положением Банка России N 590-П, Положением Банка России N 611-П и Указанием Банка России N 2732-У |
| Резервы на возможные потери по средствам в кредитных организациях | 7 | 0 | 7 | 0 |
| Резервы на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности | 3 539 105 | 6 863 778 | 3 001 620 | 4 020 248 |
| Резервы на возможные потери по процентным и прочим доходам по ссудной задолженности | 431 506 | 528 291 | 358 620 | 410 340 |
| Резервы на возможные потери по вложениям в финансовые активы, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 22 926 | 0 | 2 981 | 0 |
| Резервы на возможные потери по инвестициям в дочерние и зависимые организации | 252 201 | 252 201 | 252 201 | 252 201 |
| Резервы на возможные потери по прочим активам | 231 789 | 234 370 | 224 475 | 227 106 |
| Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон | 9 106 | 7 136 | 10 506 | 10 413 |
| Итого | 4 486 640 | 7 885 776 | 3 850 410 | 4 920 308 |

Ниже представлен анализ изменений резерва на возможные потери и корректировок до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудной задолженности за 9 месяцев 2020 года и за 9 месяцев 2019 года:

| <i>тыс.руб.</i> | | | | |
|--|-----------------------|--------------------|------------------|--------------------|
| на 01.10.2020 | Кредитных организаций | Юридических лиц | Физических лиц | Итого |
| Резерв на возможные потери по ссудной задолженности на 01.01.2020 | 656 127 | 1 013 648 | 2 350 473 | 4 020 248 |
| Корректировки РВПС до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки на 01.01.2020 | 8 252 | (512 781) | (548 897) | (1 053 426) |
| Создание (+)/ восстановление (-) резерва на возможные потери в течение отчетного периода | 0 | 2 849 001 | 1 714 113 | 4 563 114 |
| Создание (+)/ восстановление (-) корректировок до ОР под ОКУ в течение отчетного периода | (8 252) | (2 206 561) | (662 889) | (2 877 702) |
| Резерв на возможные потери по кредитным требованиям, списанным в течение отчетного периода как безнадежные | 0 | (3 665) | (997 045) | (1 000 710) |
| Резерв на возможные потери, списанный при реализации кредитных требований | 0 | (670 500) | (48 374) | (718 874) |
| Корректировки до ОР под ОКУ, списанные при реализации кредитных требований | 0 | 8 581 | 569 965 | 578 546 |
| Резерв на возможные потери по ссудной задолженности на 01.10.2020 | 656 127 | 3 188 484 | 3 019 167 | 6 863 778 |
| Корректировки РВПС до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки на 01.10.2020 | 0 | (2 710 761) | (641 821) | (3 352 582) |
| <i>тыс.руб.</i> | | | | |
| на 01.10.2019 | Кредитных организаций | Юридических лиц | Физических лиц | Итого |
| Резерв на возможные потери по ссудной задолженности на 01.01.2019 | 714 918 | 855 987 | 2 471 597 | 4 042 502 |
| Создание (+)/ восстановление (-) резерва на возможные потери в течение отчетного периода | 0 | 134 666 | 1 263 692 | 1 398 358 |
| Создание (+)/ восстановление (-) корректировок до ОР под ОКУ в течение отчетного периода | 12 551 | (500 194) | (538 008) | (1 025 651) |
| Резерв на возможные потери по кредитным требованиям, списанным в течение отчетного периода как безнадежные | 0 | (14 703) | (467 232) | (481 935) |
| Резерв на возможные потери, списанный при реализации кредитных требований | 0 | (627) | (52 094) | (52 721) |
| Корректировки до ОР под ОКУ, списанные при реализации кредитных требований | 0 | 449 | 2 155 | 2 604 |
| Резерв на возможные потери по ссудной задолженности на 01.10.2019 | 714 918 | 975 323 | 3 215 963 | 4 906 204 |
| Корректировки РВПС до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки на 01.10.2019 | 12 551 | (499 745) | (535 853) | (1 023 047) |

Ниже представлен анализ изменений резерва на возможные потери и корректировок до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки под обесценение портфеля ценных бумаг за 9 месяцев 2020 года:

| | | | | <i>тыс.руб.</i> |
|---|---|--|--------------|-----------------|
| на 01.10.2020 | Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | Итого | |
| Резерв на возможные потери по портфелю ценных бумаг на 01.01.2020 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Корректировки РВПС до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки на 01.01.2020 | 0 | 2 981 | 2 981 | 2 981 |
| Создание (+)/ восстановление (-) резерва на возможные потери в течение отчетного периода | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Создание (+)/ восстановление (-) корректировок до ОР под ОКУ в течение отчетного периода | 0 | 22 130 | 22 130 | 22 130 |
| Резерв на возможные потери по ценным бумагам, списанным в течение отчетного периода как безнадежные | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Резерв на возможные потери, списанный при реализации кредитных требований | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Корректировки до ОР под ОКУ, списанные при реализации кредитных требований | 0 | (2 185) | (2 185) | (2 185) |
| Резерв на возможные потери по портфелю ценных бумаг на 01.10.2020 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Корректировки РВПС до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки на 01.10.2020 | 0 | 22 926 | 2 926 | 2 926 |

Ниже представлен анализ изменений резерва на возможные потери под обесценение портфеля ценных бумаг за 9 месяцев 2019 года:

| | | | | <i>тыс.руб.</i> |
|---|---|--|---|-----------------|
| на 01.10.2019 | Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости | Итого |
| Резерв на возможные потери по портфелю ценных бумаг на 01.01.2019 | 0 | 170 260 | 418 | 170 678 |
| Создание (+)/ восстановление (-) резерва на возможные потери в течение отчетного периода | 0 | (170 260) | (418) | (170 678) |
| Создание (+)/ восстановление (-) корректировок до ОР под ОКУ в течение отчетного периода | 0 | 20 612 | 0 | 20 612 |
| Резерв на возможные потери по ценным бумагам, списанным в течение отчетного периода как безнадежные | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Резерв на возможные потери, списанный при реализации кредитных требований | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Корректировки до ОР под ОКУ, списанные при реализации кредитных требований | 0 | (16 912) | 0 | (16 912) |
| Резерв на возможные потери по портфелю ценных бумаг на 01.10.2019 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Корректировки РВПС до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки на 01.10.2019 | 0 | 3 700 | 0 | 3 700 |

Ниже представлены кредитные требования по стадиям обесценения на 01.10.2020г. (в соответствии с МСФО 9):

тыс. руб.

| Стадия | Юридические лица | Физические лица | Итого: |
|---------------|-------------------|-------------------|--------------------|
| 1 | 38 824 680 | 58 462 959 | 97 287 639 |
| 2 | 783 224 | 809 549 | 1 592 773 |
| 3 | 3 144 413 | 1 603 760 | 4 748 173 |
| Итого: | 42 752 317 | 60 876 268 | 103 628 585 |

Ниже представлены оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки по стадиям обесценения на 01.10.2020г. (в соответствии с МСФО 9):

тыс. руб.

| Стадия | Корпоративные клиенты | МСБ | Банки | Физические лица | Итого: |
|---------------|-----------------------|---------------|----------------|------------------|------------------|
| 1 | 359 066 | 1 087 | 0 | 562 882 | 923 035 |
| 2 | 1 354 | 2 | 0 | 270 068 | 271 424 |
| 3 | 361 582 | 77 376 | 701 919 | 1 898 990 | 3 039 867 |
| Итого: | 722 002 | 78 465 | 701 919 | 2 731 940 | 4 234 326 |

Ниже представлены кредитные требования по стадиям обесценения на 01.01.2020г. (в соответствии с МСФО 9):

тыс. руб.

| Стадия | Юридические лица | Физические лица | Итого: |
|---------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| 1 | 40 805 981 | 34 776 805 | 75 582 786 |
| 2 | 2 470 625 | 1 720 602 | 4 191 227 |
| 3 | 938 122 | 1 985 893 | 2 924 015 |
| Итого: | 44 214 728 | 38 483 300 | 82 698 028 |

Ниже представлены оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки по стадиям обесценения на 01.01.2020г. (в соответствии с МСФО 9):

тыс. руб.

| Стадия | Корпоративные клиенты | МСБ | Банки | Физические лица | Итого: |
|---------------|-----------------------|---------------|----------------|------------------|------------------|
| 1 | 321 559 | 1 329 | 8 270 | 480 050 | 811 208 |
| 2 | 12 044 | 0 | 0 | 232 293 | 244 337 |
| 3 | 636 396 | 77 814 | 702 182 | 1 379 581 | 2 795 973 |
| Итого: | 969 999 | 79 143 | 710 452 | 2 091 924 | 3 851 518 |

4.9. Бизнес-модель, используемая для управления финансовыми активами

Классификация бизнес-моделей, принятая в отчетном периоде для управления активами Банка в связи с первичным использованием МСФО (IFRS 9):

- бизнес-модель, целью которой является получение предусмотренных договором денежных потоков (суммы основного долга и суммы процентов);
- бизнес-модель, цель которой достигается как путем получения предусмотренных договором денежных потоков, так и путем продажи актива;
- бизнес-модель, не соответствующей ни одному из вышеизложенных критериев.

На основании бизнес модели и результатов SPPI-теста Банком принимается решение о способах оценки активов.

Реклассификации в отчетном периоде не было.

4.10. Информация о финансовых активах, переданных (полученных) в качестве обеспечения

В качестве обеспечения Банком используется следующие активы, принадлежащие Банку на праве собственности (по состоянию на 01.10.2020 года):

| Обеспечение | Балансовая стоимость, тыс. руб. | Срок передачи в обеспечение |
|--|---------------------------------|-----------------------------|
| Ценные бумаги | 18 473 574 | до 8 дн. |
| Активы, переданные под залог по займу с АСВ (кредитные договоры) | 4 448 700 | до 16.10.2025 г. |

В качестве обеспечения Банком используется следующие активы, принадлежащие Банку на праве собственности (по состоянию на 01.01.2020 года):

| Обеспечение | Балансовая стоимость, тыс. руб. | Срок передачи в обеспечение |
|--|---------------------------------|-----------------------------|
| Ценные бумаги | 9 397 735 | до 30 дн. |
| Активы, переданные под залог по займу с АСВ (кредитные договоры) | 6 349 548 | до 16.10.2025 г. |

В таблице далее представлена информация о характере и стоимости полученного обеспечения, принятого в уменьшение расчетного резерва, а также прочего обеспечения по состоянию на 1 октября 2020 года:

тыс. руб.

| На 1 октября 2020 года: | Юридические лица | Физические лица | Итого |
|---|-------------------|------------------|-------------------|
| Обеспечение I категории качества: | 0 | 0 | 0 |
| Собственные векселя | 0 | 0 | 0 |
| Гарантийные депозиты | 0 | 0 | 0 |
| Обеспечение II категории качества | 2 550 176 | 0 | 2 550 176 |
| Недвижимость | 2 229 764 | 0 | 2 229 764 |
| Основные средства, в т.ч. транспорт | 2 560 | 0 | 2 560 |
| Ценные бумаги | 0 | 0 | 0 |
| Поручительство | 317 852 | 0 | 317 852 |
| Прочее обеспечение, не принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери по ссудам | 85 699 355 | 5 302 247 | 91 001 602 |
| Итого | 88 249 531 | 5 302 247 | 93 551 778 |

В таблице далее представлена информация о характере и стоимости полученного обеспечения, принятого в уменьшение расчетного резерва, а также прочего обеспечения по состоянию на 1 января 2020 года:

| На 1 января 2020 года: | Юридические лица | Физические лица | Итого |
|---|--------------------|------------------|--------------------|
| Обеспечение I категории качества: | 0 | 0 | 0 |
| Собственные векселя | 0 | 0 | 0 |
| Гарантийные депозиты | 0 | 0 | 0 |
| Обеспечение II категории качества | 1 998 996 | 0 | 1 998 996 |
| Недвижимость | 1 679 464 | 0 | 1 679 464 |
| Основные средства, в т.ч. транспорт | 1 680 | 0 | 1 680 |
| Ценные бумаги | 0 | 0 | 0 |
| Поручительство | 317 852 | 0 | 317 852 |
| Прочее обеспечение, не принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери по ссудам | 100 689 099 | 2 919 952 | 103 609 051 |
| Итого | 102 688 095 | 2 919 952 | 105 608 047 |

4.11. Информация об основных средствах

| | Здания и земля | Офисное и компьютерное оборудование | Незавершенное строительство | Итого |
|---|----------------|-------------------------------------|-----------------------------|----------------|
| Балансовая стоимость на 1 января 2020 года | 29 199 | 446 630 | 8 854 | 484 683 |
| Накопленная амортизация | (8 492) | (227 072) | 0 | (235 564) |
| Балансовая стоимость на 1 января 2020 года | 20 707 | 219 558 | 8 854 | 249 119 |
| Поступления | 0 | 10 951 | 92 465 | 103 416 |
| Передачи | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Перевод в статью «Инвестиционная недвижимость» | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Выбытия - первоначальная стоимость | (10 000) | (156 114) | (98 140) | (264 254) |
| Выбытия - накопленная амортизация | 3 569 | 33 364 | 0 | 36 933 |
| Амортизационные отчисления | (651) | (20 325) | 0 | (20 976) |

тыс. руб.

| | | | | |
|---|---------------|---------------|--------------|----------------|
| Переоценка, отраженная в составе прибыли или убытка за период | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Переоценка, отраженная в составе прочего совокупного дохода | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Балансовая стоимость на 1 октября 2020 года | 13 625 | 87 434 | 3 179 | 104 238 |
| Стоимость или оценка на 1 октября 2020 года | 19 199 | 301 467 | 3 179 | 323 845 |
| Накопленная амортизация | (5 574) | (214 033) | 0 | (219 607) |

тыс. руб.

| | Здания и земля | Офисное и компьютерное оборудование | Незавершенное строительство | Итого |
|---|----------------|-------------------------------------|-----------------------------|----------------|
| Балансовая стоимость на 1 января 2019 года | 29 199 | 324 439 | 3 131 | 356 769 |
| Накопленная амортизация | (7 525) | (209 623) | 0 | (217 148) |
| Балансовая стоимость на 1 января 2019 года | 21 674 | 114 816 | 3 131 | 139 621 |
| Поступления | 0 | 14 520 | 21 387 | 35 907 |
| Передачи | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Перевод в статью «Инвестиционная недвижимость» | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Выбытия - первоначальная стоимость | 0 | (7 749) | (12 640) | (20 389) |
| Выбытия - накопленная амортизация | 0 | 7 058 | 0 | 7 058 |
| Амортизационные отчисления | (724) | (19 700) | 0 | (20 424) |
| Переоценка, отраженная в составе прибыли или убытка за период | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Переоценка, отраженная в составе прочего совокупного дохода | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Балансовая стоимость на 1 октября 2019 года | 20 950 | 108 945 | 11 878 | 141 773 |
| Стоимость или оценка на 1 октября 2019 года | 29 199 | 331 210 | 11 878 | 372 287 |
| Накопленная амортизация | (8 249) | (222 265) | 0 | (230 514) |

Здания в составе основных средств учитываются в балансе по переоцененной стоимости. Банк осуществляет переоценку основных средств, относящихся к категории зданий, учитываемых по переоцененной стоимости на регулярной основе.

4.12. Информация в отношении недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности

Недвижимости, временно не используемой в основной деятельности (НВНОД), по состоянию на 01.10.2020 г. и на 01.01.2020 на балансе Банка нет.

4.13. Информация о нематериальных активах

| | | <i>тыс. руб.</i> |
|---|--|------------------|
| Наименование показателя | Лицензии на компьютерное программное обеспечение | |
| Стоимость или оценка на 1 января 2020 года | | 57 401 |
| Накопленная амортизация | | (6 240) |
| Балансовая стоимость на 1 января 2020 года | | 51 161 |
| Поступления | | 27 322 |
| Передачи | | 0 |
| Перевод в статью «Инвестиционная недвижимость» | | 0 |
| Выбытия - первоначальная стоимость | | 0 |
| Выбытия - накопленная амортизация | | 0 |
| Амортизационные отчисления | | (1 640) |
| Переоценка, отраженная в составе прибыли или убытка за период | | 0 |
| Переоценка, отраженная в составе прочего совокупного дохода | | 0 |
| Балансовая стоимость на 1 октября 2020 года | | 76 843 |
| Стоимость или оценка на 1 октября 2020 года | | 84 723 |
| Накопленная амортизация | | (7 880) |
| Стоимость или оценка на 1 января 2019 года | | 34 435 |
| Накопленная амортизация | | (3 903) |
| Балансовая стоимость на 1 января 2019 года | | 30 532 |
| Поступления | | 14 220 |
| Передачи | | 0 |
| Перевод в статью «Инвестиционная недвижимость» | | 0 |
| Выбытия - первоначальная стоимость | | 0 |
| Выбытия - накопленная амортизация | | 0 |
| Амортизационные отчисления | | (1 776) |
| Переоценка, отраженная в составе прибыли или убытка за период | | 0 |
| Переоценка, отраженная в составе прочего совокупного дохода | | 0 |
| Балансовая стоимость на 1 октября 2019 года | | 42 976 |
| Стоимость или оценка на 1 октября 2019 года | | 48 655 |
| Накопленная амортизация | | (5 679) |

4.14. Информация об объеме, структуре и изменении стоимости прочих активов

| | | | <i>тыс. руб.</i> |
|---|----------------|----------------|------------------|
| Наименование | на 01.10.2020 | на 01.01.2020 | |
| Финансовые активы всего, | | | |
| в том числе: | 898 631 | 785 120 | |
| расчеты по операциям с ценными бумагами, драгоценными металлами и иностранной валютой | 479 365 | 348 908 | |
| прочие финансовые активы | 419 266 | 436 212 | |
| Нефинансовые активы всего, | | | |
| в том числе: | 278 011 | 251 618 | |
| дебиторская задолженность по хозяйственным операциям | 118 294 | 119 421 | |

| | | |
|--|------------------|------------------|
| прочие нефинансовые активы | 159 717 | 132 197 |
| Итого прочих активов до вычета резервов | 1 176 642 | 1 036 738 |
| Резервы на возможные потери по прочим активам | 234 370 | 227 106 |
| Корректировка РВП до оценочного резерва | (2 581) | (2 631) |
| Прочие активы за вычетом РВП и ОР | 944 853 | 812 263 |

Информация о резервах на возможные потери по прочим активам за 9 месяцев 2020 года представлена далее:

тыс. руб.

| | Прочие финансовые активы | Прочие нефинансовые активы | Всего |
|---|--------------------------------|----------------------------------|----------------|
| Резервы на возможные потери на 01.01.2020 | 43 493 | 183 613 | 227 106 |
| Корректировка РВП до ОР на 01.01.2020 | 0 | (2 631) | (2 631) |
| Создание (+)/ восстановление (-) резерва на возможные потери в течение отчетного периода | 1 769 | 11 398 | 13 167 |
| Создание (+)/ восстановление (-) корректировок до ОР под ОКУ в течение отчетного периода | 0 | 50 | 50 |
| Резерв на возможные потери по прочим активам, списанным в течение отчетного периода как безнадежные | 0 | (5 875) | (5 875) |
| Резерв на возможные потери, списанный при реализации прочих активов | 0 | (28) | (28) |
| Корректировки до ОР под ОКУ, списанные при реализации прочих активов | 0 | 0 | 0 |
| Резервы на возможные потери на 01.10.2020 | 45 262 | 189 108 | 234 370 |
| Корректировка РВП до ОР на 01.10.2020 | 0 | (2 581) | (2 581) |

4.15. Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости

Информация об остатках средств на счетах кредитных организаций:

| | тыс. руб. | |
|--|--------------------|-------------------|
| | на 01.10.2020 | на 01.01.2020 |
| Кредиты и депозиты, полученные от Банка России (в том числе привлеченные средства по сделкам РЕПО) | 0 | 0 |
| Межбанковские кредиты и депозиты | 89 750 000 | 71 200 000 |
| Счета типа "Лоро" | 0 | 0 |
| Средства кредитных организаций по брокерским операциям | 0 | 0 |
| Договоры прямого РЕПО | 16 619 347 | 8 362 699 |
| Обязательства по уплате процентов | 775 | 2 936 |
| Итого средства кредитных организаций | 106 370 122 | 79 565 635 |

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении привлеченных средств других кредитных организаций в течение 9 месяцев 2020 года.

Информация об остатках средств на счетах клиентов:

| | на 01.10.2020 | на 01.01.2020 |
|--|-------------------|-------------------|
| | | <i>тыс.руб.</i> |
| Текущие счета и депозиты до востребования | 1 222 322 | 1 083 547 |
| физические лица | 468 752 | 401 733 |
| юридические лица и индивидуальные предприниматели | 753 570 | 681 814 |
| Срочные депозиты | 18 376 713 | 21 375 888 |
| физические лица | 13 672 833 | 16 270 505 |
| юридические лица и индивидуальные предприниматели | 4 703 880 | 5 105 383 |
| Обязательства по уплате процентов | 26 391 | 81 098 |
| Всего средства клиентов, не являющихся кредитными организациями | 19 625 426 | 22 540 533 |

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении привлеченных средств клиентов в течение 9 месяцев 2020 года.

4.16. Информация об объеме, структуре и изменении прочих обязательств

| | <i>тыс.руб.</i> | |
|--|-----------------|---------------|
| | на 01.10.2020 | на 01.01.2020 |
| Финансовые обязательства всего, в том числе | 62 409 | 64 208 |
| прочие финансовые обязательства | 62 409 | 64 208 |
| Нефинансовые обязательства всего, в том числе | 46 032 | 31 620 |
| налоги к уплате | 2 536 | 333 |
| прочие нефинансовые обязательства | 43 496 | 31 287 |
| Итого прочие обязательства | 108 441 | 95 828 |

4.17. Информация о величине и изменении величины уставного капитала кредитной организации

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

| | на 01.10.2020 | | на 01.01.2020 | |
|------------------------|--------------------------|--|--------------------------|--|
| | Количество акций, шт. | Номинальная стоимость, тыс. руб. | Количество акций, шт. | Номинальная стоимость, тыс. руб. |
| Обыкновенные акции | 220 000 022 000 000 | 10 000 | 220 000 022 000 000 | 10 000 |
| Итого уставный капитал | 220 000 022 000 000 | 10 000 | 220 000 022 000 000 | 10 000 |

Владельцы обыкновенных акций имеют право на получение дивидендов по мере их объявления, а также обладают правом одного голоса на акцию на годовых и общих собраниях акционеров Банка.

5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ОТЧЕТА О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

5.1. Процентные доходы и расходы

Ниже представлена информация об объеме и структуре процентных доходов и расходов:

| | <i>тыс. руб.</i> | |
|--|------------------|------------------|
| | на 01.10.2020 | на 01.10.2019 |
| Процентные доходы | | |
| По кредитам юридических лиц | 3 206 697 | 1 891 093 |
| По кредитам физических лиц | 3 379 471 | 3 578 479 |
| По вложениям в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 0 | 5 490 |
| По вложениям в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 281 108 | 342 537 |
| По вложениям в долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости | 0 | 1106348 |
| По средствам в других банках | 73 188 | 94 534 |
| По вложениям в учтенные векселя | 0 | 0 |
| От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу) | 0 | 0 |
| Прочие | 8 144 | 13 529 |
| Итого процентных доходов | 6 948 608 | 7 032 010 |
| Процентные расходы | | |
| По депозитам юридических лиц | 33 506 | 42 337 |
| По депозитам физических лиц | 719 456 | 796 992 |
| По средствам на банковских счетах юридических лиц | 952 | 994 |
| По средствам на банковских счетах физических лиц | 690 | 1 514 |
| По средствам других банков | 4 381 701 | 5 614 707 |
| По выпущенным долговым обязательствам | 0 | 0 |
| Прочие | 48 819 | 48 641 |
| Итого процентных расходов | 5 185 124 | 6 505 185 |
| Чистые процентные доходы | 1 763 484 | 526 825 |

5.2. Информация о характере и величине существенных статей доходов и расходов

В анализируемом периоде АО «ВУЗ-банк» осуществляло прибыльную деятельность. Прибыль за 9 месяцев 2020 года составила 2 720 975 тыс. руб., что больше на 1 140 512 тыс. руб. чем за аналогичный период прошлого года.

Существенное влияние на итоговый результат по состоянию на 01.10.2020г. оказали следующие статьи доходов и расходов:

- Чистые процентные доходы, составившие 1 763 484 тыс. руб., сформированы процентными доходами и процентными расходами. 94,9% процентных доходов составляют процентные доходы от ссуд, предоставленных клиентам, не являющихся кредитными организациями; 4,0% - от вложений в ценные бумаги и 1,1% - от размещения средств в кредитных организациях. 15,5% процентных расходов составляют процентные расходы по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями, 84,5% составляют процентные расходы по привлеченным средствам кредитным организаций.

- 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 составило (2 105 372 тыс. руб.);

- Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль и убыток, составили (3 806 185) тыс. руб. Отрицательный финансовый результат обусловлен получением убытка по операциям с ПФИ;

- Чистые доходы от переоценки иностранной валюты составили 4 186 432 тыс. руб., что обусловлено изменением курсов иностранных валют;

- Прочие операционные доходы за вычетом операционных расходов составили 2 819 028 тыс. руб. Они сформированы в основном непроцентными доходами от операций с предоставленными кредитами гражданам (физическим лицам) и доходами от операций с приобретенными правами требования к гражданам (физическим лицам) и доходами от операций с предоставленными кредитами негосударственным коммерческим организациям.

5.3. Отчисления в резервы на возможные потери и под ожидаемые кредитные убытки

Ниже представлена информация о движении резервов на возможные потери и корректировок до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по каждому виду активов за 9 месяцев 2020 года и их влияние на финансовый результат:

| | на 01.10.2020 | | на 01.01.2020 | | Сумма элементов резервирования, списанная в отчетном периоде за счет созданных резервов на возможные потери | Сумма резерва на возможные потери, списанная в отчетном периоде через счета 61210,61212,61214 при реализации активов | Сумма корректировок до ОР под ОКУ, списанная в отчетном периоде через счета 61210,61212,61214 при реализации активов | Убытки от обесценения (-), восстановление убытков от обесценения (+) от резервов на возможные потери | Убытки от обесценения (-), восстановление убытков от обесценения (+) от корректировок до ОР под ОКУ |
|---|----------------------------|--|----------------------------|--|---|--|--|--|---|
| | Резерв на возможные потери | Корректировка до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки | Резерв на возможные потери | Корректировка до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки | | | | | |
| Резервы на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности | 6 863 778 | (3 324 839) | 4 020 248 | (1 018 628) | (1 000 710) | (718 874) | 578 546 | (4 563 114) | 2 884 757 |
| Резервы на возможные потери по процентным и прочим доходам по ссудной задолженности | 528 291 | (96 785) | 410 340 | (51 720) | (335 849) | (82 294) | 63 798 | (536 094) | 108 863 |
| Резервы на возможные потери по средствам в кредитных организациях | 0 | 7 | 0 | 7 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Резервы на возможные потери по вложениям в финансовые активы, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 0 | 22 926 | 0 | 2 981 | 0 | 0 | (2 185) | 0 | (22 130) |
| Резервы на возможные потери по инвестициям в дочерние и зависимые организации | 252 201 | 0 | 252 201 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Резервы на возможные потери по прочим активам | 234 370 | (2 415) | 227 106 | (2 631) | (5 875) | (28) | 0 | (13 167) | (216) |
| Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных стран | 7 136 | 1 970 | 10 413 | 93 | 0 | 0 | (133) | 3 277 | (2 010) |
| Резервы - оценочные обязательства некредитного характера | 1 686 | 0 | 1 686 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Итого | 7 887 462 | (3 399 136) | 4 921 994 | (1 069 898) | (1 342 434) | (801 196) | 640 026 | (5 109 098) | 2 969 264 |

Ниже представлена информация о движении резервов на возможные потери по каждому виду активов за 9 месяцев 2019 года и его влияние на финансовый результат:

| | 01.10.2019 | | 01.01.2019 | Сумма элементов резервирования, списанная в отчетном периоде за счет созданных резервов на возможные потери | Сумма резерва на возможные потери, списанная в отчетном периоде через счета 61210,61212,61214 при реализации активов | Сумма корректировок до ОР под ОКУ, списанная в отчетном периоде через счета 61210,61212,61214 при реализации активов | Убытки от обесценения (-), восстановленные убытков от обесценения (+) от резервов на возможные потери | Убытки от обесценения (-), восстановленные убытков от обесценения (+) от корректировок до ОР под ОКУ |
|---|----------------------------|-----------------------------|----------------------------|---|--|--|---|--|
| | Резерв на возможные потери | Корректировка до ОР под ОКУ | Резерв на возможные потери | | | | | |
| Резервы на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности | 4 906 204 | (1 023 047) | 4 042 502 | (481 935) | (52 721) | 2 604 | (1 398 358) | 1 025 651 |
| Резервы на возможные потери по процентным и прочим доходам по ссудной задолженности | 704 242 | (64 522) | 131 405 | (146 328) | (12 796) | 683 | (731 961) | 65 205 |
| Резервы на возможные потери по средствам в кредитных организациях | 0 | 7 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | (7) |
| Резервы на возможные потери по вложениям в финансовые активы, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 0 | 3 700 | 170 260 | 0 | 0 | (16 912) | 170 260 | (20 612) |
| Резервы на возможные потери по инвестициям в дочерние и зависимые организации | 252201 | 0 | 252 619 | 0 | 0 | 0 | 418 | 0 |
| Резервы на возможные потери по прочим активам | 245305 | (2 260) | 211 335 | (3 563) | (127) | 0 | (37 660) | 2 260 |
| Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон | 12440 | (2 824) | 12 949 | 0 | 0 | 0 | 509 | 2 824 |
| Резервы - оценочные обязательства некредитного характера | 1686 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | (1 686) | 0 |
| Итого | 6 122 078 | (1 088 946) | 4 821 070 | (631 826) | (65 644) | (13 625) | (1 998 478) | 1 075 321 |

5.4. Доходы и расходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

| | <i>тыс.руб.</i> | |
|---|--------------------|------------------|
| | на 01.10.2020 | на 01.10.2019 |
| Доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | |
| От операций с приобретенными долговыми ценными бумагами, в том числе: | 0 | 0 |
| прочих резидентов | 0 | 0 |
| прочих нерезидентов | 0 | 0 |
| От переоценки приобретенных долговых ценных бумаг, в том числе: | 0 | 2 198 349 |
| Российской Федерации | 0 | 2 117 065 |
| прочих резидентов | 0 | 64 961 |
| прочих нерезидентов | 0 | 16 323 |
| От операций с ПФИ, в том числе по базисным активам: | 0 | 3 |
| иностранная валюта | 0 | 3 |
| Итого доходов от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 0 | 2 198 352 |
| Расходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | |
| По операциям с приобретенными долговыми ценными бумагами, в том числе: | 0 | 0 |
| Российской Федерации | 0 | 0 |
| прочих нерезидентов | 0 | 0 |
| От переоценки приобретенных долговых ценных бумаг, в том числе: | 0 | 48 078 |
| Российской Федерации | 0 | 0 |
| прочих резидентов | 0 | 48 078 |
| прочих нерезидентов | 0 | 48 078 |
| От переоценки приобретенных долевых ценных бумаг, в том числе: | 8 936 | 139 918 |
| прочих резидентов | 8 936 | 139 918 |
| От операций с ПФИ, в том числе по базисным активам: | 3 797 249 | 828 400 |
| иностранная валюта | 3 797 249 | 828 400 |
| Итого расходов от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 3 806 185 | 1 016 396 |
| Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток | (3 806 185) | 1 181 956 |

5.5. Информация о сумме курсовых разниц, признанных в составе прибыли или убытков

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

| | За 9 месяцев 2020 года | За 9 месяцев 2019 года |
|-------------------------------------|------------------------|------------------------|
| В составе прибыли | 19 971 774 | 6 970 637 |
| В составе убытков | 15 758 650 | 7 601 929 |
| Итого прибыль (+)/убыток (-) | 4 213 124 | (631 292) |

5.6. Информация о вознаграждении работникам

Сумма расходов на выплату вознаграждений работникам в течение 9 месяцев 2020 года составила: 206 194 тыс. руб., страховые взносы 60 263 тыс. руб. (в течение 9 месяцев 2019 года: 275 594 тыс. руб. и 80 708 тыс. руб. соответственно).

В состав расходов на вознаграждение работникам включается оплата труда, компенсационные и стимулирующие выплаты, расходы на добровольное медицинское страхование.

В таблице ниже представлена информация в отношении вознаграждений ключевому управленческому персоналу банка по видам выплат:

| | | <i>тыс. руб.</i> | |
|---|------------------|----------------------|---------------|
| | | Сумма вознаграждения | |
| | | на 01.10.2020 | на 01.10.2019 |
| Краткосрочные вознаграждения | Заработная плата | 6 435 | 5 923 |
| | Страховые взносы | 1 498 | 1 377 |
| Вознаграждения по окончании трудовой деятельности | | 0 | 0 |
| Прочие долгосрочные вознаграждения | | 0 | 0 |
| Выходные пособия | | 0 | 0 |
| Выплаты на основе акций | | 0 | 0 |

5.7. Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу

| Наименование показателя | тыс. руб. | |
|---|---------------|----------------|
| | на 01.10.2020 | на 01.10.2019 |
| Расходы по налогу на имущество | 228 | 260 |
| Расходы по транспортному налогу | 0 | 0 |
| Расходы по налогу на землю | 392 | 413 |
| Расходы по уплате государственной пошлины | 445 | 111 |
| Итого налоги и сборы, относимые на расходы | 1 065 | 784 |
| Расходы/(возмещение) по текущему налогу на прибыль(20%) | 57 370 | 0 |
| Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль | 0 | 0 |
| Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль | 0 | 0 |
| Налог на прибыль по ЦБ (15%) | 0 | 118 401 |
| Начисленные (уплаченные) налоги и сборы | 58 435 | 119 185 |

В 2019 и 2020 годах ставка налога на прибыль по общей налоговой базе была установлена в размере 20 %. По отдельным видам доходов установлены специальные налоговые ставки, как указано далее.

| Наименование показателя | тыс.руб. | |
|---|---------------|----------------|
| | на 01.10.2020 | на 01.10.2019 |
| Сумма налога (20%) | 57 370 | 0 |
| Сумма налога на доходы в виде процентов по ценным бумагам (15%) | 0 | 118 401 |
| Сумма налога на доходы в виде процентов по ценным бумагам (9%) | 0 | 0 |
| Сумма на налога на доходы в виде дивидендов (13%) | 0 | 0 |
| Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль | 0 | |
| Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль | 0 | 0 |
| Итого налог на прибыль | 57 370 | 118 401 |

Сумма отложенного налогового актива по перенесенным на будущее убыткам, не использованным для уменьшения налогов на прибыль, не признанная в бухгалтерском учете, и дата окончания срока переноса убытков.

| Показатели | тыс. руб. | |
|--|--|-------|
| | За 9 месяцев 2020 года | |
| Сумма отложенного налогового актива по перенесенным на будущее убыткам, не использованным для уменьшения налогов на прибыль всего, в т.ч.: | | 2 235 |
| - признанная в бухгалтерском учете | | 0 |
| - не признанная в бухгалтерском учете | | 2 235 |
| Дата окончания срока переноса убытков | Перенос убытков осуществляется в соответствии со ст. 283 НК РФ. Ограничений по дате окончания срока переноса убытков НК РФ не содержит. | |

5.8. Статьи доходов и расходов подлежащие отдельному раскрытию

Прибыль от продолжающейся деятельности за 9 месяцев 2020 года составила 2 720 975 тыс. руб. (за 9 месяцев 2019 года прибыль составила 1 580 463 тыс. руб.). Данный финансовый результат отражен в составе доходов и расходов.

Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности за 9 месяцев 2020 года и за 9 месяцев 2019 года отсутствует.

В отчетном периоде Банк формировал и восстанавливал резервы на возможные потери в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России, внутренних регламентов, а также на основании профессиональных суждений о качестве активов Банка и о возможном риске неисполнения обязательств контрагентами. Прочих случаев восстановления резервов не выявлено.

В таблице ниже представлена информация о доходах и расходах, полученных за 9 месяцев 2020 года от выбытия основных средств:

| | тыс. руб. | |
|--|----------------|----------------|
| | на 01.10.2020 | на 01.10.2019 |
| Доходы от выбытия (реализации) имущества | 237 | - |
| Расходы по выбытию (реализации) имущества | 5 351 | 1 618 |
| Финансовый результат от выбытия объектов основных средств | (5 114) | (1 618) |

Изменение стоимости долгосрочных активов, предназначенных для продажи за 9 месяцев 2020 года, представлено ниже:

| | тыс. руб. | | | |
|---|--|---------------|--------------|----------------|
| | Объекты недвижимости и земельные участки | Автотранспорт | Оборудование | ИТОГО |
| Стоимость долгосрочных активов, предназначенных для продажи на 1 января 2020 года | 102 859 | 865 | 1 710 | 105 434 |
| Поступления | 44 | 953 | 0 | 997 |
| Выбытие | (1 190) | (704) | 0 | (1 894) |
| Доходы за вычетом расходов от переоценки | 0 | (329) | 0 | (329) |
| Стоимость долгосрочных активов, предназначенных для продажи на 1 октября 2020 года | 101 713 | 785 | 1 710 | 104 208 |

Изменение стоимости долгосрочных активов, предназначенных для продажи за 9 месяцев 2019 года, представлено ниже:

| | | | | <i>тыс. руб.</i> |
|---|--|---------------|--------------|------------------|
| | Объекты недвижимости и земельные участки | Автотранспорт | Оборудование | ИТОГО |
| Стоимость долгосрочных активов, предназначенных для продажи на 1 января 2019 года | 104 339 | 1 380 | 1 713 | 107 432 |
| Поступления | 4 211 | 290 | 0 | 4 501 |
| Выбытие | (6 097) | (865) | 0 | (6 962) |
| Доходы за вычетом расходов от переоценки | (60) | (60) | 0 | 0 |
| Стоимость долгосрочных активов, предназначенных для продажи на 1 октября 2019 года | 102 393 | 745 | 1 713 | 104 851 |

6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ОТЧЕТА ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ

Прочий совокупный доход за вычетом налога на прибыль за 9 месяцев 2020 года составил 23 783 тыс. руб. (за 9 месяцев 2019 года прибыль составила 113 413 тыс. руб.).

Ниже представлена информация о величине и основных элементах собственных средств (капитала) Банка, рассчитанного в соответствии с Положением Банка России 04.07.2018 № 646-П «Положение о методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")»:

| | <i>тыс.руб.</i> | |
|--|--------------------|--------------------|
| | на 01.10.2020 | на 01.01.2020 |
| Уставный капитал и эмиссионный доход | 10 000 | 10 000 |
| Нераспределенная прибыль (убыток) | (4 865 170) | (4 591 446) |
| Резервный фонд | 11 000 | 11 000 |
| Показатели, уменьшающие источники базового капитала | 323 353 | 444 328 |
| Базовый капитал | (5 167 523) | (5 014 774) |
| Добавочный капитал | 0 | 0 |
| Основной капитал | (5 167 523) | (5 014 774) |
| Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России | 243 737 | 390 819 |
| Дополнительный капитал | 0 | 0 |
| Собственные средства (капитал) | (5 167 523) | (5 014 774) |

Сверка балансовой стоимости инструментов капитала на начало и конец отчетного периода представлены в публикуемой форме 0409810 "Отчет об изменениях в капитале кредитной организации".

7. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ОТЧЕТА О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

Банк осуществляет следующие операции, не требующие использования денежных средств:

- открытие кредитных линий по предоставлению кредитов,
- открытие лимитов по предоставлению средств в виде “овердрафт”.

Банк не имеет неиспользованных кредитных средств, доступных для финансирования операционной деятельности и исполнения обязательств по осуществлению будущих капитальных затрат.

Использование денежных средств и их эквивалентов за 9 месяцев 2020 года составило (445 947) тыс. руб. Основным направлением использования денежных средств стала инвестиционная деятельность Банка за счет приобретения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

За 9 месяцев 2020 года в сравнении аналогичным периодом 2019 года существенные изменения произошли по следующим направлениям:

на (3 528 743) тыс. руб. в части снижения денежных средств, полученных от операционной деятельности в первую очередь, за счет ссудной задолженности, за счет средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, а также за счет операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, через прочий совокупный доход.

на 2 353 899 тыс. руб. в части увеличения чистых денежных средств, полученных от инвестиционной деятельности, за счет снижения суммы использования по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, а также по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости.

Информация о денежных средствах в разрезе хозяйственных сегментов, представлена следующим образом:

| Денежные средства, в т. ч. | Сумма (тыс. руб.) прирост/отток | |
|--|---------------------------------|---------------|
| | на 01.10.2020 | на 01.10.2019 |
| Денежные средства от операционной деятельности | 2 237 404 | 5 766 147 |
| Денежные средства от инвестиционной деятельности | (2 740 318) | (5 094 217) |
| Денежные средства от финансовой деятельности | 0 | 0 |

тыс. руб.

8. ИНФОРМАЦИЯ О ЦЕЛЯХ И ПОЛИТИКЕ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ, СВЯЗАННЫМИ С ФИНАНСОВЫМИ ИНСТРУМЕНТАМИ

Банк в своей деятельности подвержен влиянию рисков, под которыми понимается возможность (вероятность) понесения Банком потерь и (или) ухудшения ликвидности вследствие наступления неблагоприятных событий, связанных с внутренними факторами (сложность организационной структуры, уровень квалификации служащих, организационные изменения, текучесть кадров и т.д.) и (или) внешними факторами (изменение экономических условий деятельности Банка, применяемые технологии и т.д.). Риск отражает вероятность наступления какого-либо неблагоприятного события или его последствия, приводящего к прямым потерям или косвенному ущербу Банка.

Целью управления рисками в Банке является определение основных подходов к управлению рисками и капиталом Банка для поддержания приемлемого уровня риска в рамках установленных лимитов и ограничений, в том числе для эффективного функционирования Банка и обеспечения финансовой устойчивости Банка, а также выполнения требований государственных органов РФ, регулирующих деятельность кредитных организаций.

Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности собственного и заемного капитала, поддержание рентабельности банковского бизнеса, соблюдение законодательных и иных нормативно-правовых актов, успешное достижение целей развития Банка.

Задачами управления рисками являются:

- выявление (идентификация) рисков Банка, в том числе потенциальных, выделение и оценка значимых видов рисков на основе соответствующей методологии, агрегирование значимых рисков Банка и контроль над их уровнем;

- выявление и анализ потенциальных рисков при разработке и внедрении новых продуктов и услуг;

- оценка достаточности капитала для покрытия значимых рисков Банка;

- планирование капитала, исходя из результатов всесторонней оценки значимых рисков Банка;

- своевременное информирование Совета директоров, Правления, Председателя Правления Банка, заинтересованных подразделений Банка о существенных рисках и достаточности капитала Банка.

Ежегодно в рамках пересмотра Стратегии управления рисками и капиталом АО «ВУЗ-банк», Департамент анализа и оценки рисков Банка проверяет актуальность имеющегося списка присущих Банку рисков и, в случае выявления новых рисков, вносит изменения в перечень.

Политика по управлению банковскими рисками АО «ВУЗ-банк» устанавливает общие подходы к управлению рисками, возникающими в процессе деятельности Банка.

Политика определяет:

- цели и задачи управления рисками,
- принципы и подходы управления рисками,
- понятие и виды банковских рисков;
- элементы системы управления рисками Банка;
- процессы управления рисками Банка;
- организационную структуру управления рисками Банка.

Финансовые риски, возникающие в деятельности Банка:

- кредитный риск (включая риск концентрации, кредитный риск контрагента и остаточный риск);
- рыночный риск (включая процентный риск торгового портфеля (специальный и общий), фондовый риск (специальный и общий), валютный риск, товарный риск);
- риск ликвидности;
- процентный риск банковского портфеля;
- страновой риск (включая риск неперевода средств).

Нефинансовые риски, возникающие в деятельности Банка:

- операционный риск (включая правовой риск и регуляторный риск);
- репутационный риск;
- стратегический риск.

Банк осуществляет агрегирование количественных оценок значимых для Банка рисков в целях определения совокупного объема риска.

Управление рисками Банка представляет собой цикл следующих ключевых процессов:

- идентификация рисков;
- оценка рисков;
- реагирование на риски;
- определение склонности к риску (риск – аппетита);
- контроль над принятыми объемами значимых рисков (плановые (целевые) уровни рисков, целевая структура рисков, система лимитов);
- подготовка отчетности в рамках управления рисками Банка.

Порядок и процедуры идентификации значимых рисков в процессе осуществления ВПОДК определены в «Методике определения значимых рисков АО «ВУЗ-банк». Методика разработана с учетом Компонента 2 «Надзорный процесс» стандартов Базеля II.

Банк регулярно осуществляет оценку рисков, присущих его деятельности на предмет их значимости.

Оценка значимости рисков основывается на системе количественных и качественных показателей, характеризующих:

- уровень рисков, заключенный в операциях, осуществляемых Банком;
- объемы осуществляемых операций по отдельным направлениям деятельности;
- сложность операций, осуществляемых Банком;
- начало осуществления Банком новых операций.

Для оценки рисков, включенных в Компонент 1 «Минимальные требования к достаточности капитала» стандартов Базеля II (кредитный, операционный, рыночный риски), применяется упрощенный стандартизированный подход, предполагающий использование фиксированных коэффициентов риска, которые определяются регулирующим органом (глава 2 Инструкции Банка России от 29.11.2019 № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией»).

Для оценки рисков в случае возможных спадов в экономике с целью расчета величины непредвиденных потерь Банк применяет результаты стресс-тестирования, которое проводится в соответствии с методиками проведения стресс-тестирования, разработанными в Банке.

Советом директоров Банка была утверждена Стратегия управления рисками и капиталом АО «ВУЗ-банк», которая содержит:

Целевые показатели склонности к риску (риск-аппетита) АО «ВУЗ-банк» на 2020 год;

Плановый (целевой) уровень капитала, необходимый для покрытия риск-аппетита АО «ВУЗ-банк» на 2020 год;

Целевую структуру рисков и максимальные объемы потерь вследствие реализации рисков АО «ВУЗ-банк» на 2020 год;

Лимиты и сигнальные значения в разрезе видов значимых рисков, направлений деятельности, подразделений.

Стратегией управления рисками и капиталом АО «ВУЗ-банк» значимыми для Банка рисками на 01.10.2020 определены:

- кредитный (и входящий в его состав риск концентрации);
- операционный;
- рыночный риск;

–процентный риск банковского портфеля

–риск ликвидности (в соответствии с действующей методикой риск ликвидности определяется как не значимый, однако, раскрывается наряду со значимыми рисками в виду его существенности для банковской группы ПАО КБ «УБРиР» в целом).

В перечень рисков, входящих в состав иных рисков Банка, и не признанных значимыми, входят:

- правовой риск (входит в состав операционного риска);
- регуляторный риск (входит в состав операционного риска);
- кредитный риск контрагента (входит в состав кредитного риска);
- остаточный риск (входит в состав кредитного риска).

В перечень рисков, не признанных значимыми, но на покрытие которых требуется выделение капитала, входят иные прочие виды рисков, в том числе риск ликвидности.

К источникам возникновения рисков относятся:

1. По кредитному риску – финансовые обязательства должника (заемщика) перед Банком несвоевременно либо не полностью исполненные в соответствии с условиями договора;

2. По операционному риску – внутренние порядки и процедуры проведения банковских операций несоответствующие характеру и масштабам деятельности Банка или требованиям действующего законодательства, их нарушения служащими Банка или иными лицами, недостаточные функциональные возможности информационных, технологических и других систем Банка или их отказ, а также воздействие внешних событий.

3. По процентному риску:

- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с фиксированной процентной ставкой;

- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с изменяющейся процентной ставкой (риск пересмотра процентной ставки);

- изменения конфигурации кривой доходности по длинным и коротким позициям по финансовым инструментам одного эмитента, создающие риск потерь в результате превышения потенциальных расходов над доходами при закрытии данных позиций (риск кривой доходности);

- для финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой при условии совпадения сроков их погашения - несовпадение степени изменения процентных ставок по привлекаемым и размещаемым кредитной организацией ресурсам; для финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой при условии одинаковой частоты пересмотра плавающей процентной ставки - несовпадение степени изменения процентных ставок (базисный риск);

- широкое применение опционных сделок с традиционными процентными инструментами, чувствительными к изменению процентных ставок (облигациями, кредитами, ипотечными займами и ценными бумагами и пр.), порождающих риск возникновения убытков в результате отказа от исполнения обязательств одной из сторон сделки (опционный риск).

4. По рыночному риску – изменения справедливой стоимости финансовых инструментов и товаров, а также курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы.

5. По риску ликвидности – неспособность Банка финансировать свою деятельность, т.е. обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без понесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости Банка.

Особенности процессов управления каждым значимым для Банка риском определяются внутриванковскими положениями об организации управления каждым видом рисков.

Для всех значимых рисков в Банке утверждаются:

- методы и процедуры управления значимыми рисками, оценки достаточности капитала;
- система контроля над значимыми рисками, достаточностью капитала и соблюдением лимитов по видам рисков.

Для контроля уровня рисков Банк устанавливает лимиты (целевые уровни рисков) и их сигнальные значения.

Кредитный риск. Оценка кредитного риска осуществляется Банком в соответствии с:

- Положением «О порядке формирования АО «ВУЗ-банк» резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности», разработанным на основе Положения Банка России от 28.06.2017 № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности»;

- Положением «О порядке формирования АО «ВУЗ-банк» резервов на возможные потери» разработанным на основе Положения Банка России от 23.10.2017 № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери»;

- «Методикой проведения стресс-тестирования кредитного риска в АО «ВУЗ-банк» (для оценки величины кредитного риска в случае возможных спадов в экономике с целью расчета величины непредвиденных потерь).

Рыночный риск. Оценка рыночного риска осуществляется Банком в соответствии с:

- Положением Банка России от 03.12.2015 № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска»;

- Методикой проведения стресс-тестирования рыночного риска в АО «ВУЗ-банк» (для анализа влияния внешних и/или внутренних факторов деятельности Банка на его устойчивость к стрессовым ситуациям).

Операционный риск. Оценка операционного риска осуществляется Банком в соответствии с:

- Положением Банка России от 03.09.2018 № 652-П «О порядке расчета размера операционного риска»;

- Методикой проведения стресс-тестирования операционного риска в АО «ВУЗ-банк» (для оценки надежности и устойчивости системы в условиях превышения пределов нормального функционирования).

Процентный риск. Оценка процентного риска осуществляется Банком в соответствии с Методикой оценки и стресс-тестирования процентного риска в АО «ВУЗ-банк».

Риск ликвидности. Оценка риска ликвидности осуществляется Банком в соответствии с Методикой оценки и стресс - тестирования риска ликвидности АО «ВУЗ-банк». Также в рамках ежедневного мониторинга и оценки уровня резервов ликвидности, осуществляется планирование на горизонт 6 месяцев. При существенном снижении резервов, Банком проводятся мероприятия по удержанию уровня ликвидности на комфортном для кредитной организации уровне.

Объем и структура значимых рисков по состоянию на 01.10.2020г.:

| № п/п | Показатель | Значение, тыс.руб. |
|----------|---|--------------------|
| 1 | Объем значимых рисков по компоненту 1 Базеля II (совокупный объем RWA 1.0, рассчитанный с применением стандартизированного подхода ЦБ - Инструкция № 199-И, форма 0409135) | 143 080 104 |
| 1.1. | Объем кредитного риска (199-И) | 129 224 885 |
| 1.2. | Объем рыночного риска (511-П) | 7 818 331 |
| 1.3. | Объем операционного риска (652-П) | 6 036 888 |
| 2 | Объем значимых рисков по компоненту 2 Базеля II (совокупный объем риска, рассчитанный на основе методик банка) | 0 |
| 2.1. | Объем кредитного риска (в т.ч. риск концентрации) | 0 |
| 2.2. | Объем рыночного риска | 0 |
| 2.3. | Объем операционного риска | 0 |
| 2.4. | Объем процентного риска | 0 |
| 2.5. | Объем риска ликвидности | 0 |
| 3 | Совокупный объем значимых рисков по компонентам 1 и 2 Базеля II, всего, в том числе | 143 080 104 |
| 3.1. | Агрегированный объем кредитного риска | 129 224 885 |

| | | |
|------|--|-----------|
| 3.2. | Агрегированный объем рыночного риска | 7 818 331 |
| 3.3. | Агрегированный объем операционного риска | 6 036 888 |
| 3.4. | Агрегированный объем процентного риска | 0 |
| 3.5. | Агрегированный объем риска ликвидности | 0 |

Объем значимых рисков по компоненту 2 Базеля II (совокупный объем риска, рассчитанный на основе методик Банка) по кредитному, рыночному и операционному рискам (строки 2.1 – 2.3, 2.5) равен нулю, т.к. стрессовые сценарии не реализовались.

Риск концентрации входит в состав кредитного риска.

Для оценки значимости риска концентрации используются четыре показателя:

- показатель уровня риска (отношение максимального значения величины риска к совокупной величине активов, взвешенных по уровню риска);
- показатель объема операций (доля портфеля, подверженного данному виду риска от общего объема аналогичных требований);
- показатель сложности операций;
- показатель новизны операций.

Для каждого показателя установлены пороговые значения, соответствующие им оценки и коэффициенты взвешивания.

По итогам проведенного анализа в соответствии с вышеуказанной Методикой риск концентрации признан значимым. Проявление риска концентрации учитывается Банком в рамках оценки и анализа кредитного риска. Кредитный риск признан Банком значимым. Информация о риске концентрации раскрывается в составе значимого кредитного риска.

По риску концентрации помимо показателей риск-аппетита, устанавливаемых Советом директоров в Стратегии управления рисками и капиталом АО «ВУЗ-банк», Правлением Банка устанавливаются:

- лимиты по крупнейшим концентрациям по видам экономической деятельности;
- лимиты в отношении контрагентов, принадлежащих к одной географической зоне;
- лимиты в разрезе видов инструментов, вложения в которые имеются у Банка.

Мониторинг лимитов, устанавливаемых исполнительными органами, осуществляется в рамках составления отчетности по форме 0409120 «Данные о риске концентрации».

Проявление риска концентрации учитывается Банком при проведении стресс-тестирования кредитного риска. Стресс-тестирование проводится не реже одного раза в год.

Оценка влияния и учет риска концентрации при проведении стресс-тестирования кредитного риска кредитного портфеля, сформированного кредитными обязательствами заемщиков, относящихся к клиентам крупного корпоративного бизнеса, приведены в «Методике проведения стресс-тестирования кредитного риска в АО «ВУЗ-банк» (производится расчет непредвиденных (дополнительных) потерь по кредитному портфелю, связанных, в том числе с возможной реализацией риска концентрации - «штрафа за концентрацию»).

Подверженность кредитной организации риску концентрации оценивается путем расчета требуемых резервов ликвидности, которые охватывают все возможные оттоки средств клиентов в течение 90 дней, включая необходимые резервы под расчеты и недостаточную диверсификацию пассивов.

По результатам стресс-тестирования на 01.10.2020 Банк оценивает сумму требуемых резервов ликвидности в 2 150 110 тыс. руб.

Сумма требуемых резервов ликвидности в разрезе видов финансовых инструментов представлена в таблице ниже:

| Финансовый инструмент | <i>тыс. руб.</i> Сумма резерва |
|--|-----------------------------------|
| Срочные депозиты физических лиц | 1 709 951 |
| Депозиты физических лиц д/в | 47 434 |
| Срочные ресурсы корпоративных клиентов | 80 384 |
| Расчетные счета | 312 341 |
| Прочие требуемые резервы | 0 |
| Итого требуемые резервы ликвидности | 2 150 110 |

8.1 Информация по кредитному риску

Кредитный риск - это риск возникновения убытков, неполучения доходов и/или возникновения дополнительных расходов вследствие невыполнения или ненадлежащего исполнения договорных обязательств заемщиком или контрагентом перед Банком.

Банк подвержен кредитному риску, который является риском того, что одна из сторон операции с финансовым инструментом послужит причиной понесения финансовых убытков другой стороной вследствие невыполнения обязательства по договору. Кредитный риск возникает в результате кредитных и прочих операций с контрагентами, вследствие которых возникают финансовые активы.

Банк оценивает ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, учитываемым по амортизированной стоимости и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, а также по договорам финансовой гарантии и обязательствам по предоставлению кредитов. Банк оценивает ожидаемые кредитные убытки и признает оценочный резерв под кредитные убытки на каждую отчетную дату. Оценка ожидаемых кредитных убытков отражает:

- непредвзятую и взвешенную с учетом вероятности сумму, определенную путем оценки диапазона возможных результатов;
- обоснованную и подтверждаемую информацию о прошлых событиях, текущих условиях и прогнозируемых будущих экономических условиях, доступную на отчетную дату без чрезмерных затрат или усилий.

Оценка ожидаемых кредитных убытков по финансовым активам требует использования математических моделей и существенных допущений в отношении будущих экономических условий и поведения клиентов.

Для оценки ожидаемых кредитных убытков в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9 необходим ряд существенных суждений, таких как:

- определение критерия значительного увеличения кредитного риска;
- выбор подходящих моделей и допущений для оценки ожидаемых кредитных убытков;
- установление количества и относительного веса для перспективных сценариев для каждого типа продукта/рынка и связанных с ним ожидаемых кредитных убытков;
- создание групп финансовых активов со схожими характеристиками для целей оценки ожидаемых кредитных убытков на групповой основе

Значительное увеличение кредитного риска - значительное увеличение риска наступления дефолта с момента первоначального признания. На каждую отчетную дату Банк сравнивает риск наступления дефолта по финансовому активу по состоянию на отчетную дату с риском наступления дефолта по финансовому инструменту на дату первоначального признания.

Низкий кредитный риск соответствует активам с низким риском дефолта, при этом контрагент в ближайшей перспективе обладает стабильной способностью выполнить принятые им предусмотренные договором обязанности в отношении денежных потоков.

Для целей внутреннего управления кредитным риском Банк относит к кредитам с низким кредитным риском:

- вновь созданные или приобретенные финансовые активы без признаков кредитного обесценения на момент первоначального признания;
- финансовые активы без признаков кредитного обесценения на момент первоначального признания, по которым с момента первоначального признания не произошло значительного увеличения кредитного риска.

Для целей внутреннего управления кредитным риском считается, что кредитный риск значительно увеличился с момента первоначального признания, если предусмотренные договором платежи просрочены более чем на 30 дней либо предусмотренные договором платежи не просрочены или просрочены менее чем на 30 дней и при этом вероятность дефолта (PD) превышает пороговое значение. При определении значительного увеличения кредитного

риска могут использоваться другие качественные и количественные показатели, если их использование является более уместным и приводит к достоверному отражению информации.

Банк делит все финансовые активы на стадии, как описано ниже:

Стадия 1: Финансовый актив не имеет признаков значительного увеличения кредитного риска или признаков дефолта на отчетную дату, Банк создает резерв на основе 12-month ECL.

Стадия 2: По финансовому активу значительно увеличился кредитный риск, но дефолт на отчетную дату не наступил, Банк создает резерв на основе Lifetime ECL (на весь срок жизни).

Стадия 3: Финансовый актив в состоянии дефолта.

При определении значительного увеличения кредитного риска соответствии с МСФО (IFRS) 9 Банк рассматривает обоснованную и подтверждаемую информацию, актуальную и доступную без чрезмерных затрат или усилий, включая как количественную, так и качественную информацию, а также анализ, основанный на историческом опыте, экспертной оценке качества кредита и прогнозной информации.

Критерии могут изменяться в зависимости от портфеля, но при этом всегда включать в себя индикатор, основанный на просрочке в соответствии с МСФО (IFRS) 9. В качестве индикатора, и с учетом требований МСФО (IFRS) 9. Банк предполагает, что значительное увеличение кредитного риска наступает не позднее, чем происходит просрочка более чем на 30 дней. Банк определяет количество дней просроченной задолженности путем подсчета количества дней, начиная с самого раннего дня, по состоянию на который полная оплата не была получена.

Для корпоративного портфеля Банк в первую очередь определяет, произошло ли значительное увеличение кредитного риска, путем сравнения: кредитного рейтинга на отчетную дату с кредитным рейтингом на момент первоначального признания.

Банк также может, используя свое экспертное суждение и, по возможности, релевантный исторический опыт, определить, что кредитный риск существенно увеличился, если на это указывают конкретные качественные факторы. Банк контролирует соответствие критериев, используемых для определения значительного увеличения кредитного риска путем регулярных проверок с целью подтверждения, что результаты оценки соответствуют МСФО (IFRS) 9.

Финансовый актив относится Банком к финансовым активам, по которым наступило событие дефолта, в следующих случаях:

- маловероятно, что кредитные обязательства заемщика перед Банком будут погашены в полном объеме без применения Банком таких мер, как реализация залогового обеспечения (при его наличии), в том числе признание заемщика банкротом;
- задолженность заемщика по любому из кредитных обязательств перед Банком

просрочена более чем на 90 дней.

Ожидаемые кредитные убытки за весь срок действия финансового инструмента (Lifetime ECL) и 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (12-month ECL) рассчитываются либо на индивидуальной основе, либо на коллективной основе, в зависимости от характера оцениваемого портфеля финансовых инструментов.

На коллективной (групповой) основе Банк оценивает кредиты физическим лицам, кредиты малому и среднему бизнесу, по которым сумма задолженности не превышает 8 475 тыс.руб.

Данный подход предполагает разделение портфеля на однородные сегменты с учетом данных о заемщиках, включая данные о нарушениях платежных обязательств и убытках за прошлые периоды, а также прогнозную макроэкономическую информацию. Банк распределяет кредиты по сегментам на основании схожих характеристик кредитного риска таким образом, чтобы подверженность риску по кредитам в группе была однородной.

Оценка на индивидуальной основе, основывается на внутренней рейтинговой шкале Банка с учетом экспертных суждений, которые подлежат регулярному анализу с тем, чтобы уменьшить расхождения между оценочной и фактической суммами убытков.

Сегментация корпоративных клиентов, долговых ценных бумаг и обязательств кредитного характера определяется в соответствии с принципами, изложенными в методологических документах Банка.

| Вид финансового инструмента | Подход в оценке в целях определения оценочного резерва |
|---|--|
| Финансовые активы и УОКХ, предоставленные физическим лицам | Групповой |
| Финансовые активы и УОКХ, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям по программам кредитования малого и среднего бизнеса | Групповой |
| Финансовые активы и УОКХ, предоставленные юридическим лицам (кроме кредитных организаций) и индивидуальным предпринимателям по программам, отличным от программ кредитования малого и среднего бизнеса | Групповой или индивидуальный |
| Финансовые активы, предоставленные кредитным организациям, суверенным заемщикам | Индивидуальный |
| Вложениям в долговые ценные бумаги | Индивидуальный |

Обесценение кредита происходит в результате одного или нескольких событий, произошедших после первоначального признания кредита и оказывающих влияние на предполагаемые будущие потоки денежных средств по кредиту, которое можно оценить с достаточной степенью надежности.

К объективным признакам обесценения кредитов, выданных юридическим лицам, относятся:

- просроченные платежи по кредитному соглашению на срок свыше 90 дней;
- существенное ухудшение финансового состояния заемщика (признание банкротом);
- ухудшение экономической ситуации, негативные изменения на рынках, на которых заемщик осуществляет свою деятельность.

Признание задолженности безнадежной и списание ее за счет сформированного резерва на возможные потери возможно при наличии одного из критериев:

- наличие актов уполномоченных государственных органов (судебные акты, акты судебных приставов - исполнителей, акты органов государственной регистрации, а также иные акты, доказывающие невозможность взыскания безнадежной задолженности по ссуде), необходимых и достаточных для принятия решения о списании безнадежной задолженности по ссуде за счет сформированного под нее резерва, при этом кредитной организацией предприняты необходимые и достаточные юридические и фактические действия по взысканию безнадежной задолженности и по реализации прав, вытекающих из наличия обеспечения по ссуде;

- наличие документов, подтверждающих факт неисполнения заемщиком обязательств в течение периода не менее одного года до даты принятия решения о списании безнадежной задолженности по ссуде, при этом кредитной организацией предприняты необходимые и достаточные юридические и фактические действия по взысканию безнадежной задолженности и по реализации прав, вытекающих из наличия обеспечения по ссуде;

- предполагаемые издержки кредитной организации по проведению дальнейших действий по взысканию безнадежной задолженности по ссуде и (или) по реализации прав, вытекающих из наличия обеспечения по ссуде, будут выше получаемого результата, при этом кредитной организацией предприняты необходимые и достаточные юридические и фактические действия по взысканию безнадежной задолженности и по реализации прав, вытекающих из наличия обеспечения по ссуде. Состав предполагаемых издержек Банка по взысканию ссуды следующий:

- затраты на проведение процедур взыскания в соответствии с установленным в Банке порядком, в том числе на этапах досудебного и судебного взыскания, а также в процессе сопровождения исполнительного производства (включая, но не ограничиваясь, следующие категории затрат: заработная плата, расходы на командировки при необходимости, затраты на техническое оборудование, канцелярские и прочие расходы);

- затраты по стоимости привлеченных ресурсов до момента полного взыскания просроченной задолженности;

- судебные расходы (госпошлина, оплата стороннего юриста и услуг юридического сопровождения при необходимости);

- отсутствие поступлений денежных средств в счет погашения задолженности по ссуде

в течение последнего истекшего года, при этом кредитной организацией предприняты необходимые и достаточные юридические и фактические действия по взысканию безнадежной задолженности и по реализации прав, вытекающих из наличия обеспечения по ссуде.

В соответствии с п. 77 Приказа Минфина России от 29.07.1998 № 34н «Об утверждении Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации» списание долга в убыток вследствие неплатежеспособности должника не является аннулированием задолженности. Эта задолженность должна отражаться за бухгалтерским балансом в течение пяти лет с момента списания для наблюдения за возможностью ее взыскания в случае изменения имущественного положения должника.

Для выявления случаев изменения имущественного положения должника Банк проводит ряд действий:

- повторное предъявление исполнительных документов ко взысканию;
- проверка имущества, правообладателем которого является должник, на основании запросов судебных приставов-исполнителей;
- проверка наличия у должника счетов в кредитных организациях посредством запросов судебных приставов;
- обращение взыскания на имущество должника, в том числе денежные средства, при наличии оснований, установленных законом.

Банк пересматривает условия по кредитам клиентов, испытывающих финансовые затруднения с тем, чтобы максимизировать сумму возвращаемой задолженности и минимизировать риск дефолта. В соответствии с политикой Банка по пересмотру условий кредитных соглашений пересмотр условий осуществляется в отношении каждого отдельно взятого клиента в том случае, если имеет место наступление события дефолта или существует высокий риск наступления дефолта, а также есть свидетельство того, что должник прилагал все необходимые усилия для осуществления выплаты согласно первоначальным условиям договора, и ожидается, что он сможет исполнять свои обязательства на пересмотренных условиях.

Пересмотр условий обычно включает продление срока погашения, изменение сроков выплаты процентов и изменение ограничительных условий договора (ковенантов).

В общем случае, пересмотр условий кредитных соглашений представляет собой качественный индикатор значительного повышения кредитного риска и намерение пересмотреть условия кредитных соглашений может являться свидетельством того, что подверженная кредитному риску позиция является кредитно-обесцененной.

Клиенту необходимо будет своевременно осуществлять выплаты на постоянной основе в течение определенного периода времени прежде, чем позиция, подверженная кредитному риску, больше не будет считаться кредитно-обесцененной (по которой наступило событие дефолта) или вероятность дефолта которой будет считаться снизившейся настолько, что

оценочный резерв под убытки снова станет оцениваться в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам.

Основными вводными данными при оценке ожидаемых кредитных убытков является следующие показатели:

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

Три указанных компонента перемножаются, и полученная величина интерпретируется как ожидаемые кредитные убытки (ECL).

Для расчета ECL используются PD в течение 12 месяцев и за весь срок действия финансового инструмента:

- PD в течение 12 месяцев – оценочная вероятность наступления дефолта в течение последующих 12 - месяцев, либо в течение оставшегося срока действия финансового инструмента, если данный срок составляет менее 12 месяцев. Данный параметр используется для расчета ECL за 12 месяцев.

- PD за весь срок действия – оценочная вероятность наступления дефолта в течение оставшегося срока действия финансового инструмента. Данный параметр используется для расчета ECL за весь срок действия. PD за весь срок действия оценивается на основе последних доступных данных о дефолтах за прошлые периоды и корректируется с учетом прогнозной информации.

Оценка PD в течение 12 месяцев основана на статистическом анализе внутренней частоты дефолтов и соответствующих внутренних/внешних рейтингов. Значения определяются на основе внутренних моделей, а также с использованием матриц миграции.

Далее PD в течение 12 месяцев корректируются с учетом макроэкономических ожиданий. Для учета макроэкономических ожиданий используется прогноз динамики ВВП, процентные ставки, уровень безработицы и другие.

Влияние этих экономических переменных на вероятность дефолта определяется с помощью статистических моделей регрессионного типа.

Для расчета PD за весь срок действия Банк использует статистические методы в зависимости от сегмента и типа продукта, например построение кривых PD за весь срок действия на основе данных о дефолтах за прошлые периоды, метод экстраполяции PD в течение 12 месяцев на основе матриц миграции. В некоторых случаях для определения PD за весь срок действия Банк использует экспертные суждения, основанные на совокупном анализе кредитного риска, присущего заемщикам и/или группам заемщиков, включая макроэкономические прогнозы.

LGD – уровень потерь при дефолте, определяемый как доля потерь в величине кредитного требования на момент дефолта. Значения определяются с использованием моделей, разработанных на основании внутренней статистики. Применительно к кредитам, обеспеченным объектами недвижимости, денежными средствами и ликвидными ценными бумагами, Банк рассчитывает LGD на основе определенных характеристик обеспечения, например, его прогнозной стоимости, величины скидок при продаже в прошлые периоды, иных факторов, а также на основе исторических данных по обращению взыскания на обеспечение и его продажам.

EAD - сумма под риском в случае дефолта представляет собой расчетную оценку величины, подверженной кредитному риску, в дату наступления дефолта. Данный показатель рассчитывается Банком исходя из текущей величины на отчетную дату с учетом ожидаемых изменений.

Сальдо оценочного резерва под убытки по классам финансовых инструментов (в соответствии с МСФО 9), тыс. руб.:

| Дата отчета | Юридические лица (крупный бизнес) | Малый и средний бизнес | Банки | Физические лица |
|---------------|-----------------------------------|------------------------|---------|-----------------|
| На 01.01.2020 | 717 798 | 79 143 | 710 452 | 2 091 924 |
| На 01.10.2020 | 722 002 | 78 465 | 701 919 | 2 731 940 |

В результате списания за счет резервов за 9 месяцев 2020 года выбыли финансовые активы, резервируемые по МСФО 9, на сумму 1 336 559 тыс. руб.

Учет обеспечения при создании резервов по требованиям к физическим лицам (на 01.10.2020):

| Сумма расчетного резерва по финансовому инструменту, тыс. руб. | Сумма полученного Банком обеспечения, тыс. руб. | Сумма сформированного оценочного резерва с учетом обеспечения, тыс. руб. | Покрытие обеспечением |
|--|---|--|---------------------------------|
| 2 718 641 | 0 | 2 718 641 | нет обеспечения |
| 26 705 | 19 845 | 13 298 | частичное покрытие |
| 96 554 | 4 870 133 | 0 | обеспечение покрывает полностью |

Учет обеспечения при создании резервов по требованиям к юридическим лицам (на 01.10.2020):

| Сумма расчетного резерва по финансовому инструменту, тыс.руб. | Сумма полученного Банком обеспечения, тыс.руб. | Сумма сформированного оценочного резерва с учетом обеспечения, тыс.руб. | Покрытие обеспечением |
|---|--|---|---------------------------------|
| 522 632 | 0 | 522 632 | нет обеспечения |
| 706 773 | 9 749 135 | 108 175 | частичное покрытие |
| 207 086 | 24 704 713 | 0 | обеспечение покрывает полностью |

Банк управляет кредитным качеством финансовых активов при помощи внутренней системы присвоения рейтингов. В зависимости от уровня кредитного риска присваиваются следующие рейтинги финансовым активам:

| Основные рейтинговые категории кредитного риска | Краткое описание категории |
|---|---|
| Минимальный риск | Кредиты, контрагенты по которым демонстрируют стабильную способность исполнять свои финансовые обязательства и имеют минимальную вероятность дефолта |
| Низкий риск | Кредиты, контрагенты по которым имеют низкую вероятность дефолта и высокую способность соблюдать финансовые обязательства |
| Средний риск | Кредиты, контрагенты по которым имеют среднюю вероятность дефолта и среднюю способность исполнять свои финансовые обязательства, требующие незначительного контроля и мониторинга |
| Высокий риск | Кредиты, контрагенты по которым имеют высокую вероятность дефолта, требующие высокую степень контроля над исполнением |
| Дефолт | Кредиты, имеющие признаки обесценения, соответствующие определению дефолта |

По ссудам, предоставленным корпоративным клиентам Банк присваивает следующие рейтинги:

| Основные рейтинговые категории | Краткое описание категории |
|--------------------------------|---|
| AAA | Наивысший уровень кредитоспособности |
| AA | Высокая кредитоспособность |
| A | Подвержены низкому кредитному риску |
| BBB | Хорошая кредитоспособность, умеренный кредитный риск |
| BB | Вне опасности в краткосрочной перспективе, существует возможность развития кредитных рисков, особенно в результате негативных экономических изменений |
| B | Наличие значительных кредитных рисков, хотя в настоящее время имеется возможность исполнения финансовых обязательств |
| CCC | Потенциальная возможность невыполнения долговых обязательств |

| | |
|----|---|
| СС | Очень высокая подверженность кредитным рискам, вероятен дефолт |
| С | Близки к дефолту или возбуждена процедура банкротства |
| D | Не проведены своевременные платежи по некоторой части обязательств, частичный дефолт. Дефолт по финансовым обязательствам |

Финансовые активы, в отношении которых информация о просроченных платежах является единственной имеющейся информацией, используемой Банком при оценке наличия значительного увеличения кредитного риска с момента первоначального признания (с приведением анализа просроченных платежей по ним).

| Класс финансового актива | Величина актива | Сумма оценочного резерва |
|--|-----------------|--------------------------|
| Кредиты малому и среднему бизнесу | 517 712 | 78 465 |
| Без просрочки | 314 800 | 1 087 |
| Просрочка до 90 дней | 270 | 2 |
| Просрочка свыше 90 дней | 202 642 | 77 376 |
| Кредиты и прочие активы физических лиц | 42 752 317 | 2 731 939 |
| Без просрочки | 38 824 680 | 562 882 |
| Просрочка до 90 дней | 783 224 | 270 068 |
| Просрочка свыше 90 дней | 3 144 413 | 1 898 990 |

8.2. Информация по рыночному риску

Расчет рыночного риска в целях оценки капитала, необходимого для его покрытия, осуществляется в соответствии с Положением Банка России от 03.12.2015 № 511-П «Положение о порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

Банк подвержен рыночному риску, т.е. риску возникновения у Банка финансовых потерь (убытков) вследствие изменения справедливой стоимости финансовых инструментов и товаров, а также курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы. Рыночный риск включает в себя фондовый, валютный, процентный риск торгового портфеля и товарный риски.

Управление рыночным риском состоит из оценки, регулирования, мониторинга, контроля и оптимизации риска.

С целью моделирования возможных колебаний основных макроэкономических показателей и оценки их влияния на финансовую устойчивость и активы Банка, а также для оценки достаточности капитала Банка для покрытия возможных потерь, Банком проводится стресс-тестирование рыночного риска.

Основным инструментом проведения стресс - тестирования по рыночному риску является сценарный анализ – изучение воздействия от изменений факторов рыночного риска. Сценарный анализ позволяет оценивать не только максимально возможные потери, но и проводить анализ чувствительности финансовой устойчивости Банка и отдельных портфелей активов к изменению значений факторов риска.

Кредитная организация подвержена валютному риску, определяемому величиной открытой валютной позиции и возможным изменением курсов валют.

Анализ чувствительности прибыли или убытка к изменениям валютных курсов (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 01 октября 2020 года, и упрощенного сценария 10% и 20% роста курса доллара США, Евро по отношению к российскому рублю) представлен в таблице ниже:

| Наименование иностранной валюты | Открытые валютные позиции, тыс. ед. иностранной валюты | Курсы Банка России, руб. за ед. иностранной валюты | Рублевый эквивалент открытых валютных позиций, тыс. руб. | Прибыль (убыток) при росте курса валюты на 10%, тыс. руб. | Прибыль (убыток) при росте курса валюты на 20%, тыс. руб. |
|---------------------------------|--|--|--|---|---|
| ДОЛЛАР США | 98 111,1516 | 79,6845 | 7 817 938,06 | 781 794 | 1 563 588 |
| ЕВРО | -75,7510 | 93,0237 | -7 046,64 | (705) | (1 409) |

Объектами стресс - тестирования по рыночному риску выступают:

- портфели активов, переоцениваемых по справедливой стоимости Банка;
- любые процентные активы и пассивы;
- открытые позиции в иностранной валюте и драгоценных металлах;
- чистый операционный доход (ЧОД) и финансовый результат деятельности Банка;
- капитал (собственные средства) Банка.

Основным инструментом проведения стресс - тестирования портфеля долговых ценных бумаг является сценарный анализ, в основу которого заложено наблюдение изменения доходности к погашению облигаций российского рынка за кризисные периоды (1997 – 2008 годы).

Стресс - тестирование по процентному риску проводится методом анализа чувствительности с целью выявить, какой размер процентных ставок по пассивам и активам является критическим для Банка с точки зрения соблюдения принципа эффективности в работе.

Стресс-тестирование процентного риска Банка осуществляется в соответствии с «Методикой оценки и стресс-тестирования процентного риска в АО «ВУЗ-банк».

Стресс-сценарий по процентному риску представляет собой модель изменения процентных ставок, по результатам проведенного анализа оценивается влияние данного изменения на финансовый результат деятельности Банка, достаточность капитала.

Стресс-тестирование по портфелю долевого ценных бумаг, открытых позиций в валюте и производных финансовых инструментов проводится с помощью методов математического моделирования.

Метод DD (Drawdown) основан на сравнении текущего значения финансового результата и его исторического максимума.

Метод DD max предполагает, что размер максимального рыночного риска по текущим курсовым активам Банка считается равным максимальному по модулю отклонению модельных значений финансового результата по портфелю активов от их исторического максимума за весь период существования однородной выборки данных (не менее 500 торговых дней). Полученное на основе метода DD max значение рыночного риска используется для утверждения размера лимита максимальных потерь по портфелю акций и производных финансовых инструментов.

Метод DD current отличается тем, что рассчитывается по факту внутри каждого финансового года для контроля за соблюдением лимитов DD.

Таким образом, метод DD показывает наибольшее по модулю отрицательное историческое отклонение модельного финансового результата по текущему портфелю, которое учитывает стратегию управления портфелем.

Методология VaR (Value at Risk) использует вероятностный подход и математические методы для прогнозирования размера рыночного риска на заданном временном интервале. Расчетная величина VaR представляет собой максимальный размер потерь по портфелю активов с заданной вероятностью на определенный срок. То есть, параметрами применяемого метода являются:

- доверительный интервал, который может принимать значения 95%, 99%, 99,9%;
- окно прогнозирования зависит от целей, наиболее оптимальным по результатам тестирования является окно в 30 точек;
- минимальное количество точек во временном ряду. Параметр зависит от размера окна прогнозирования и влияет на точность прогноза. Требуемое минимальное количество точек при окне в 30 точек – 730 точек.

Банк использует расчет рыночного риска по методу стоимостной оценки рисков (Var) как на этапе определения максимальных потерь по портфелю (здесь базой для расчетов рыночного риска служат размеры открытых лимитов на инструменты портфеля), так и на этапе контроля за текущим размером рыночного риска (по текущим открытым позициям).

8.3. Информация по риску ликвидности

Ниже приведены сведения об активах и пассивах по срокам до погашения на основе формы 0409125 на 01.10.2020. Суммы активов и обязательств по срокам, оставшимся до востребования (погашения), отражаются нарастающим итогом:

| <i>тыс. руб.</i> | | | | | |
|--|------------------------------|-------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
| Наименование показателя | до востребования и на 1 день | до 30 дней | до 90 дней | до 1 года | свыше 1 года |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| АКТИВЫ | | | | | |
| 1. Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах | 1 162 384 | 1 162 384 | 1 162 384 | 1 162 384 | 1 167 266 |
| 2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 8 146 529 | 8 146 529 | 8 146 529 | 8 146 529 | 8 183 696 |
| 3. Ссудная и приравненная к ней задолженность | 546 477 | 5 819 885 | 23 874 907 | 46 264 833 | 99 276 450 |
| 4. Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 14 902 707 | 19 998 237 | 20 010 237 | 20 052 077 | 20 268 851 |
| 5. Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 6. Прочие активы | 7 952 419 | 7 953 629 | 7 958 182 | 7 960 236 | 8 012 914 |
| 7. ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ (сумма строк 1, 2, 3, 4, 5, 6) | 32 710 516 | 43 080 664 | 61 152 239 | 83 586 059 | 136 909 177 |
| ПАССИВЫ | | | | | |
| 8. Средства кредитных организаций | 0 | 15 311 908 | 90 556 474 | 90 556 474 | 90 556 474 |
| 9. Средства клиентов, всего, в том числе: | 1 246 205 | 2 494 863 | 10 356 163 | 14 833 332 | 19 998 329 |
| 9.2. вклады физических лиц | 482 133 | 1 541 793 | 9 333 840 | 13 794 057 | 14 423 417 |
| 10. Выпущенные долговые обязательства | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 11. Прочие обязательства | 19 671 491 | 24 253 136 | 24 253 136 | 24 253 136 | 24 253 136 |
| 12. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (сумма строк 8, 9, 10, 11) | 20 917 696 | 42 059 907 | 125 165 773 | 129 642 942 | 134 807 939 |
| 13. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией | 589 696 | 589 696 | 589 696 | 589 696 | 589 696 |

98,7% вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, погашаются в срок до 30 дн.

Среди наиболее существенных обязательств Банка наибольший вес имеют:

- вклады физических лиц, 95,6% из которых имеют договорный срок погашения в течение года.

- прочие обязательства, включая обязательства по второй части сделок прямого РЕПО, имеют срок погашения до 90 дней.

Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией, имеют срок до погашения “до востребования и на 1 день”.

Стресс-тестирование риска ликвидности Банка осуществляется методом расчета профицита/дефицита ликвидности, который может возникнуть в течение 90 календарных дней вследствие существенного изъятия денежных средств по любым причинам.

Требуемые резервы ликвидности охватывают все возможные оттоки средств клиентов в течение 90 дней, включая необходимые резервы под расчеты и недостаточную диверсификацию пассивов. Так, помимо денежных средств, необходимых для поддержания минимального остатка в кассе, формирования фонда обязательных резервов и размещения средств в Центральном банке Российской Федерации в сумме величины усреднения требуемый резерв ликвидности в зависимости от видов финансовых инструментов оценивается в следующем размере: 8,0-8,5% портфеля срочных вкладов физических лиц (независимо от сроков до погашения), до 25% от суммы средств физических лиц до востребования, до 42% от суммы на расчетных счетах клиентов и срочных обязательств перед юридическими лицами.

Фактические резервы ликвидности состоят из чистых денежных средств и их эквивалентов, требований до 30 дней, необремененных вложений в облигации за вычетом потенциального дисконта. Денежные средства в размере необходимого минимального остатка в кассе, а также величина фонда обязательных резервов и средств в Центральном банке Российской Федерации в сумме величины усреднения не входят в расчет итогового уровня ликвидности.

По результатам стресс-тестирования на 01.10.2020 Банк имеет профицит ликвидности в размере 3 988 397 тыс. руб., что позволяет сделать вывод о достаточном уровне стрессовой устойчивости Банка к воздействию неблагоприятных факторов риска ликвидности.

В рамках управления мгновенной позицией и поддержания ликвидности Банка в целом Банк имеет в своем управлении инструменты оперативного привлечения ресурсов под залог ценных бумаг.

В портфель ценных бумаг входят бумаги, входящие в ломбардный список и ценные бумаги эмитентов, являющихся резидентами стран, имеющих страновые оценки «0» и «1».

Достаточно устойчивая сложившаяся пассивная база, методы управления и контроля за риском ликвидности, применяемые в Банке, позволяли адекватно оценивать риск ликвидности и оперативно реагировать на его изменение под воздействием как внутренних, так и внешних факторов.

Наиболее используемым кредитной организацией видом источника финансирования,

который может быть использован для поддержания ликвидности, является привлечение денежных средств на межбанковском рынке через операции прямого РЕПО с долговыми ценными бумагами. Данные операции проводятся Банком с целью текущего управления ликвидностью.

Проявление риска концентрации в рамках риска ликвидности обусловлено зависимостью кредитной организации от отдельных видов источников ликвидности.

Процедура выявления риска концентрации заключается в ежедневном расчете величины требуемых резервов ликвидности по операциям розничного, корпоративного бизнесов и казначейства с выделением требуемых резервов ликвидности для проведения расчетов, на недостаточную диверсификацию и стресс-резерва по внутренней методике Банка.

Стресс-тестирование устойчивости Банка к риску концентрации заключается в расчете величины итогового профицита / дефицита ликвидности, которая показывает достаточно ли у Банка средств на покрытие возникающих рисков концентрации по совокупным пассивам Банка.

Процедуры внутреннего контроля и планов управления риском ликвидности в случае чрезвычайных ситуаций включают в себя описание основных принципов контроля и управления мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидностью Банка.

Внутренними документами регламентируются мероприятия по поддержанию и восстановлению ликвидности.

У Банка отсутствуют инструменты, предусматривающие возможность их досрочного погашения по инициативе Банка.

К наиболее активно используемым Банком инструментам, предусматривающих возможность предоставления залогового обеспечения, являются сделки прямого РЕПО.

Мероприятия, предпринимаемые для восстановления краткосрочной ликвидности, включают в себя:

- привлечение краткосрочных и долгосрочных МБК (МБД);
- привлечение средств участников (учредителей) в депозиты со сроком возврата не менее шести месяцев;
- перевод долгов кредитной организации на участников (учредителей) с согласия ее кредиторов;
- продажу требований Банка для получения ликвидных активов;
- продажа активов, не приносящих дохода, а также активов, продажа которых не будет препятствовать выполнению банковских операций кредитной организацией.

Инструменты, которые являются предметом генерального соглашения о взаимозачете (неттинге), не представляют значительных возможностей для мобилизации дополнительной ликвидности Банком.

9. ИНФОРМАЦИЯ ОБ УПРАВЛЕНИИ КАПИТАЛОМ

АО «ВУЗ-банк» проходит процедуру финансового оздоровления под управлением ПАО КБ «УБРИР» (далее – Инвестор») в соответствии с принятым решением в рамках отбора, проведенного Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов».

Банк осуществляет свою деятельность в обычном режиме, выполняя весь полный комплекс банковских услуг и обеспечивая бесперебойное обслуживание клиентов в соответствии с Лицензией Банка России № 1557.

Банк входит в банковскую группу ПАО КБ «УБРИР» (далее – Группа).

Инвестор, как головная кредитная организация Группы устанавливает на основе ВПОДК Группы подходы к разработке и реализации ВПОДК в Банке.

Банк создает систему управления рисками и капиталом, в том числе, путем реализации ВПОДК.

Стратегия управления рисками и капиталом АО «ВУЗ-банк» разработана с учетом мероприятий, связанных финансовым оздоровлением Банка.

Банк интегрирует ВПОДК в систему стратегического планирования. С одной стороны, результаты ВПОДК используются при принятии решений по развитию бизнеса в качестве основы для оценки необходимого Банку размера капитала для покрытия новых видов (дополнительных объемов) рисков, принятие которых обусловлено реализацией мероприятий, предусмотренных Стратегическим планом развития банковской группы и с учетом требований Банка России, предъявляемых при прохождении процедуры санации. С другой стороны, при формировании стратегии развития Банка процедуры ВПОДК сами подвергаются анализу на предмет их соответствия новым условиям деятельности Банка, изменяющимся характеру и структуре бизнеса, уровню и профилю принимаемых рисков.

Управление капиталом имеет следующие цели:

– оценка достаточности имеющегося в распоряжении Банка капитала для покрытия значимых рисков и новых видов (дополнительных объемов) рисков, принятие которых обусловлено реализацией мероприятий, предусмотренных стратегией развития Банка;

– планирование капитала исходя из результатов оценки значимых рисков, тестирования устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков, ориентиров развития бизнеса, предусмотренных стратегией развития Банка, установленных Банком России требований к достаточности собственных средств (капитала).

В рамках оценки достаточности капитала Банка решаются следующие задачи с учетом требований Банка России, предъявляемых при прохождении процедуры санации:

- оцениваются все риски, присущие Банку;
- определяется плановый (целевой) уровень капитала;

- определяется текущая потребность в капитале Банка;
- устанавливаются методы и процедуры управления значимыми рисками, оценки достаточности капитала и его распределения по видам значимых рисков;
- устанавливается система контроля за значимыми рисками и соблюдением лимитов по значимым рискам;
- устанавливается отчетность Банка по рискам и ВПОДК;
- определяются процедуры внутреннего контроля за выполнением ВПОДК.

Для обеспечения устойчивого функционирования на непрерывной основе в долгосрочной перспективе, в том числе в стрессовых ситуациях, Банк определяет риск-аппетит (склонность к риску).

Риск-аппетит (склонность к риску) – система показателей, характеризующих максимальный уровень риска, который Банк готов принять в процессе создания стоимости, достижения установленных целей, в том числе целевого уровня доходности для поддержания на определенном уровне финансовых показателей и целевых (максимальных) уровней для всех значимых для Банка видов риска.

Определение риск-аппетита является одной из основных задач при планировании собственных средств (капитала) в рамках процедур ВПОДК.

Склонность к риску (риск-аппетит) представляет собой совокупный предельный размер риска, который Банк готов принять исходя из плановых показателей развития бизнеса (операций, сделок), текущей и плановой структуры рисков с учетом требований Банка России, предъявляемых при прохождении процедуры санации

При определении риск-аппетита, учитываются цели текущего бизнеса Банка.

При определении склонности к риску, оценивается насколько установленный риск-аппетит Банка приемлем в текущий период времени и насколько он будет приемлем в будущем (в конце горизонта планирования) исходя из определяемых на момент оценки риск-аппетита:

- текущего (ожидаемого в будущем) объема операций (сделок), текущей (ожидаемой в будущем) структуры значимых рисков;
- текущего (ожидаемого в будущем) уровня имеющегося в ее распоряжении (доступного ей) капитала для покрытия принятых и потенциальных рисков.

При определении риск-аппетита Банк учитывает зависимость уровня принимаемых рисков от фаз бизнес-цикла.

Целевые показатели риск-аппетита Банка рассчитываются Инвестором на основе годового бюджета Банка и с учетом требований Банка России, предъявляемых при прохождении процедуры санации, и устанавливаются не реже одного раза в год Советам директоров Банка посредством утверждения/внесения изменений в Стратегию управления рисками и капиталом АО «ВУЗ-банк», а также Советом директоров Инвестора посредством

утверждения/внесения изменений в Стратегию управления рисками и капиталом банковской группы ПАО КБ «УБРиР».

На основе показателей склонности к риску Инвестор определяет плановый (целевой) уровень капитала.

Отслеживание объемов рисков и расчет капитала на их покрытие осуществляется Департаментом анализа и оценки рисков Банка на постоянной основе. Основная задача заключается в том, чтобы осуществлять текущий мониторинг позиции и исполнения Стратегии управления рисками и капиталом АО «ВУЗ-банк».

При определении планового (целевого) уровня капитала учитываются:

- фазы цикла деловой активности (плановой структуры активов и пассивов) Банка;
- оценки текущей потребности в капитале Банка, необходимом для покрытия значимых рисков;

а также возможная потребность в привлечении дополнительного капитала и имеющиеся источники его привлечения для покрытия значимых рисков с учетом требований Банка России, предъявляемых при прохождении процедуры санации.

Совокупная величина необходимого капитала определяется на основе агрегированной оценки требований к капиталу в отношении значимых рисков Банка.

Совокупная величина необходимого капитала рассчитывается в соответствии нормативными актами Банка России.

Правила оценки, планирования, контроля уровня достаточности собственных средств (капитала) в процессе осуществления ВПОДК определяет Порядок управления капиталом АО «ВУЗ-банк».

Банк не располагает собственными средствами (капиталом) и находится в стадии финансового оздоровления. Расчетное значение планового (целевого) уровня капитала, необходимого для покрытия риск-аппетита Банка, носит индикативный характер и используется для целей мониторинга показателей Банка.

Для определения структуры капитала и источников формирования капитала, используется классификация, установленная Банком России для определения величины собственных средств капитала кредитных организаций.

Стратегия управления рисками и капиталом АО «ВУЗ-банк» содержит:

- Целевые показатели склонности к риску (риск-аппетита) АО «ВУЗ-банк» на 2020 год;
- Плановый (целевой) уровень капитала, необходимый для покрытия риск-аппетита АО

«ВУЗ-банк» на 2020 год;

- Целевую структуру рисков и максимальные объемы потерь вследствие реализации рисков АО «ВУЗ-банк» на 2020 год;

- Лимиты и сигнальные значения в разрезе видов значимых рисков, направлений деятельности, подразделений.

В целях осуществления контроля Инвестор в Стратегии управления рисками и капиталом группы ПАО КБ «УБРИР» устанавливает для Банка лимиты по видам значимых рисков по:

- Банку в целом;
- направлениям деятельности;
- бизнес-подразделениям;
- объему совершаемых операций (сделок) с одним контрагентом (группой контрагентов);
- объему операций (сделок), осуществляемых с финансовыми инструментами.

Верхнеуровневые лимиты и сигнальные значения в разрезе видов значимых рисков, направлений деятельности и бизнес-подразделений приведены в Стратегии управления рисками и капиталом АО «ВУЗ-банк».

Лимиты подразделяются на индикативные (возможно перераспределение лимитов) и строгие.

Контроль над соблюдением Банком и его подразделениями выделенных им лимитов по видам значимых рисков осуществляет комитет по управлению рисками ПАО КБ «УБРИР» (далее – КУР), поскольку, отдельные функции по управлению рисками АО «ВУЗ-банк» переданы в головную кредитную организацию Группы.

Правление и Председатель Правления Банка, Правление Инвестора вправе устанавливать более детализированные и / или более строгие лимиты в рамках верхнеуровневых лимитов, определенных Стратегией управления рисками и капиталом АО «ВУЗ-банк», а также дополнительные лимиты, если они не противоречат лимитам и сигнальным значениям, установленным в Стратегии управления рисками и капиталом АО «ВУЗ-банк» и Стратегии управления рисками и капиталом Группы ПАО КБ «УБРИР».

В рамках контроля за установленными лимитами в Банке могут устанавливаться показатели, свидетельствующие о высокой степени использования бизнес-подразделениями выделенного им лимита (сигнальные значения). Верхнеуровневые сигнальные значения устанавливаются по строгим лимитам и составляют «±1-10% от величины установленного лимита в зависимости от потребностей Банка и текущего состояния уровня риска.

Правление и Председатель Правления Банка, Правление Инвестора для целей

дополнительного контроля вправе устанавливать (при наличии такой необходимости) сигнальные значения для индикативных лимитов, установленных Стратегией управления рисками и капиталом АО «ВУЗ-банк».

Результаты контроля лимитов (достижение сигнальных значений, факты превышения лимитов) включаются в отчетность АО «ВУЗ-банк», формируемую в рамках ВПОДК.

Фактические значения нормативов достаточности капитала Банка представлены в таблице ниже:

| Наименование норматива | на 01.10.2020 | на 01.01.2020 |
|--|---------------|---------------|
| Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 | -3,6116% | -4,5977% |
| Норматив достаточности базового капитала Н1.1 | -3,6055% | -4,5813% |
| Норматив достаточности основного капитала Н1.2 | -3,6055% | -4,5813% |

В течение 9 месяцев 2020 года Банк не соблюдал требования Банка России к уровню нормативного капитала. Нормативы достаточности базового капитала (Н1.1), основного капитала (Н1.2) и собственных средств (капитала) банка (Н1.0) имеют отрицательные значения.

В соответствии со статьей 189.47 Федерального закона от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» в связи с принятием Плана участия АСВ в осуществлении мер по предупреждению банкротства АО «ВУЗ-банк» Банк России не применяет в отношении АО «ВУЗ-банк» меры, предусмотренные ст. 74 Федерального закона от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».

В соответствии с Планом участия АСВ в осуществлении мер по предотвращению банкротства АО «ВУЗ-банк» (одобрен решением Правления Агентства от 12 августа 2015 г., протокол № 107, раздел 3 и утвержден решениями Комитета банковского надзора и Совета директоров Банка России от 12 августа 2015 г., протоколы № 41 и № 24 соответственно) Банком, совместно с банком-Инвестором, был разработан проект Плана финансового оздоровления, рассчитанный на 10 лет - до 01 октября 2025 года (далее – План финансового оздоровления).

В настоящее время проект Плана финансового оздоровления корректируется в соответствии с новыми форматами данного документа, разработанными и утвержденными АСВ и Банком России.

Данное обстоятельство указывает на наличие неопределенности, которая может вызвать значительные сомнения в способности Банка продолжать свою деятельность непрерывно. Выполнение Плана финансового оздоровления позволит улучшить качество активов, получить прибыль в объеме, необходимом для восстановления уровня нормативов достаточности капитала Банка, обеспечить бесперебойное проведение расчетов с клиентами до момента реорганизации Банка в форме его присоединения к Инвестору, обеспечить соблюдение к концу

срока финансового оздоровления всех установленных Банком России обязательных требований. Основным источником роста капитала будет являться нераспределенная прибыль Банка. Выполнение нормативных значений по нормативам достаточности капитала в соответствии с требованиями Инструкции Банка России от 29.11.2019 № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией» предусмотрено к окончанию периода Плана финансового оздоровления.

В течение 9 месяцев 2020 года Банк не осуществлял затрат непосредственно относящихся к операциям с собственным капиталом и влияющим на его уменьшение.

10. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ СО СВЯЗАННЫМИ С БАНКОМ СТОРОНАМИ

Стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую, находится под общим контролем или может оказывать значительное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений.

В состав связанных сторон включены материнская компания (ПАО КБ «УБРИР»), владеющая контрольным пакетом акций Банка, члены Совета директоров и Правления Банка, компании – участники банковской группы, находящиеся под общим контролем ПАО КБ «УБРИР».

Сведения об остатках на счетах по операциям (сделкам) со связанными сторонами Банка по состоянию на 1 октября 2020 года представлены далее:

| Статья | ИТОГО | Головная кредитная организация | Ключевой управленческий персонал кредитной организации | тыс.руб. | |
|--|------------|--------------------------------|--|--------------------------|---------|
| | | | | Другие связанные стороны | |
| Активы | | | | | |
| Средства в кредитных организациях | 429 275 | 429 275 | 0 | | 0 |
| Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости | 254 460 | 0 | 1 091 | | 253 369 |
| Инвестиции в дочерние и зависимые организации | 52 658 | 0 | | | 52 658 |
| Прочие активы | 481 210 | 481 207 | 0 | | 3 |
| Обязательства | | | | | |
| Средства кредитных организаций, оцениваемые по амортизированной стоимости | 89 750 000 | 89 750 000 | 0 | | 0 |
| Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, оцениваемые по амортизированной стоимости | 291 | 0 | 94 | | 197 |
| Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 115 010 | 115 010 | 0 | | 0 |
| Прочие обязательства | 0 | 0 | 0 | | 0 |
| Внебалансовые обязательства | | | | | |
| Безотзывные обязательства кредитной организации | 21 502 040 | 21 502 040 | 0 | | 0 |

Сведения об остатках на счетах по операциям (сделкам) со связанными сторонами Банка по состоянию на 1 января 2020 года представлены далее:

| Статья | ИТОГО | Головная кредитная организация | Ключевой управленческий персонал кредитной организации | тыс.руб. |
|--|------------|--------------------------------|--|--------------------------|
| | | | | Другие связанные стороны |
| Активы | | | | |
| Средства в кредитных организациях | 785 722 | 785 722 | 0 | 0 |
| Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости | 3 631 878 | 0 | 1 417 | 3 630 461 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 37 593 | 37 593 | 0 | 0 |
| Инвестиции в дочерние и зависимые организации | 52 511 | 0 | 0 | 52 511 |
| Прочие активы | 349 011 | 349 008 | 0 | 3 |
| Обязательства | | | | |
| Средства кредитных организаций, оцениваемые по амортизированной стоимости | 71 200 000 | 71 200 000 | 0 | 0 |
| Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, оцениваемые по амортизированной стоимости | 14 282 | 0 | 565 | 13 717 |
| Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Прочие обязательства | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Внебалансовые обязательства | | | | |
| Безотзывные обязательства кредитной организации | 12 640 241 | 12 640 241 | 0 | 0 |

Суммы доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 9 месяцев 2020 года представлены следующим образом:

| Статья | ИТОГО | Головная кредитная организация | тыс. руб. | |
|---|-------------|--------------------------------------|--|--------------------------------|
| | | | Ключевой управленческий персонал кредитной организации | Другие связанные стороны |
| Процентные доходы | 74 968 | 30 596 | 26 | 44 346 |
| Процентные расходы | (5 612 066) | (5 612 020) | (17) | (29) |
| 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 | 28 864 | 0 | 3 | 28 861 |
| Доходы от участия в капитале других юридических лиц | 148 | 0 | 0 | 148 |
| Комиссионные, операционные доходы за вычетом расходов | 2 369 237 | 2 369 206 | 0 | 31 |
| Чистые доходы от операций с иностранной валютой и переоценки иностранной валюты | (91 943) | (109 862) | 0 | 17 919 |
| Изменение резерва по прочим потерям | 1 | 0 | 0 | 1 |

Суммы доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 9 месяцев 2019 года представлены следующим образом:

| Статья | ИТОГО | Головная кредитная организация | тыс. руб. | |
|--|-------------|--------------------------------------|--|--------------------------------|
| | | | Ключевой управленческий персонал кредитной организации | Другие связанные стороны |
| Процентные доходы | 507 816 | 63 507 | 0 | 444 309 |
| Процентные расходы | (5 552 098) | (5 552 085) | (13) | 0 |
| Изменение резервов на возможные потери по ссудам | 5 174 | 0 | 0 | 5 174 |
| Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 384 253 | 384 253 | 0 | 0 |
| Комиссионные доходы | 58 | 5 | 1 | 52 |
| Комиссионные расходы | (11 283) | (11 283) | 0 | 0 |
| Прочие операционные доходы | 451 715 | 451 715 | 0 | 0 |
| Чистые доходы от переоценки иностранной валюты | (29 165) | 0 | 0 | (29 165) |
| Прочие доходы за минусом расходов | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Операционные расходы | (162 952) | (162 952) | 0 | 0 |

Все операции со связанными сторонами осуществляются Банком на рыночных условиях, аналогичными для других клиентов.



Председатель Правления АО «ВУЗ-банк»

Г.В. Изевлин

Главный бухгалтер АО «ВУЗ-банк»

Е.В. Сопроненкова

«12» ноября 2020 года