

**Акционерное общество
«Профессионал Банк»**

**Пояснительная информация
к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
*за 9 месяцев 2020 года, закончившиеся 30 сентября 2020 года.***

Оглавление

| | | |
|--------|---|----|
| 1. | Общая информация о кредитной организации | 4 |
| 1.1 | Территориальное присутствие и информация об обособленных структурных подразделениях | 4 |
| 1.2 | Информацию о наличии банковской группы | 4 |
| 1.3 | Прочие сведения о Банке | 5 |
| 1.4 | Отчетный период и единицы измерения годовой отчетности | 5 |
| 2. | Краткая характеристика деятельности кредитной организации | 5 |
| 2.1 | Характер операций и основных направлений деятельности Банка. | 5 |
| 3. | Принципы учетной политики | 6 |
| 3.1 | Ключевые методы оценки элементов финансовой отчетности | 6 |
| 4. | Пояснения к публикуемым формам отчетности | 9 |
| 4.1 | Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса по форме отчетности 0409806 | 9 |
| 4.1.1 | Таблица изменений статей бухгалтерского баланса пропорционально итоговым статьям активов, пассивов и источников собственных средств соответственно, по форме отчетности 0409806: | 9 |
| 4.1.2 | Информация об объеме и структуре денежных средств и их эквивалентов в разрезе наличных денежных средств, денежных средств на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов), на корреспондентских счетах в кредитных организациях Российской Федерации и иных странах приведена в таблице: | 10 |
| 4.1.3 | Информация об объеме вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, приведена в следующей таблице: | 11 |
| 4.1.4 | Информация об объеме вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 12 |
| 4.1.5 | Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности | 12 |
| 4.1.6 | Информация о чистых вложениях в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, оцениваемые по амортизированной стоимости и инвестициях в дочерние и зависимые организации. | 15 |
| 4.1.7 | Информация о требовании по текущему налогу на прибыль и отложенному налоговому активу. | 16 |
| 4.1.8 | Информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств | 16 |
| 4.1.9 | Информация о долгосрочных активах, предназначенных для продажи | 17 |
| 4.1.10 | Информация об объеме, структуре и изменении стоимости прочих активов. | 17 |
| 4.1.11 | Информация о кредитах, депозиты и прочих средства Центральное банка Российской Федерации. | 18 |
| 4.1.12 | Информация об остатках средств клиентов, оцениваемых по амортизированной стоимости. | 18 |
| 4.1.13 | Информация о финансовых обязательствах, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. | 24 |
| 4.1.14 | Информация об объеме и структуре выпущенных Банком долговых ценных бумаг приведена в таблице: | 24 |
| 4.1.15 | Информация об объеме, структуре и изменении отложенных налоговых обязательств. | 25 |
| 4.1.16 | Информация о прочих обязательствах. | 25 |
| 4.1.17 | Информация о величине и изменении величины уставного капитала | 26 |
| 4.2 | Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах | 28 |
| 4.2.1 | Информация об изменении статей отчета о финансовых результатах по форме отчетности 0409807: | 28 |
| 4.2.2 | Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов. | 29 |
| 4.2.3 | Информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе прибыли или убытков, за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток. | 29 |

| | | |
|-------|---|----|
| 4.2.4 | Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу; | 29 |
| 4.2.5 | Информация о вознаграждении работникам | 32 |
| 4.2.6 | Информация о некоторых статьях доходов и расходов | 34 |
| 4.2.7 | Урегулирования судебных разбирательств | 34 |
| 4.2.8 | Информация о размерах формирования и восстановления резервов, их структуре приведены в таблице ниже | 35 |
| 4.3 | Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале | 36 |
| 4.3.1 | Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам по форме отчетности 0409808 | 36 |
| 4.3.2 | Цели, политика и процедуры в области управления капиталом, принятые Банком. | 39 |
| 4.3.3 | Информация о сроках, условиях и основных характеристиках инструментов капитала Банка в разрезе инструментов капитала и подходах Банка к оценке достаточности капитала для обеспечения текущей и будущей деятельности. | 40 |
| 4.3.4 | Информация к сведениям об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага. | 42 |
| 4.3.5 | Сведения об обремененных и необремененных активах. | 42 |
| 4.3.6 | Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами. | 43 |
| 4.3.7 | Информация о реструктуризированных ссудах по видам заемщиков | 43 |
| 4.3.8 | Информация о финансовых вложения, чувствительных к изменениям процентных ставок | 44 |
| 4.4 | Сопроводительная информация к статьям отчета о движении денежных средств | 45 |
| 4.4.1 | Информация о движении денежных средств в разрезе географических зон за отчетный год имеет следующий вид: | 45 |
| 5. | Информация о принимаемых Банком рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом. | 47 |
| 6. | Информация об операциях со связанными с Банком сторонами. | 47 |

1. Общая информация о кредитной организации

| | |
|---|---|
| Наименование кредитной организации | Акционерное общество «Профессионал Банк»(*) * - далее по тексту Банк |
| Организационно-правовая форма | акционерное общество |
| Юридический адрес: | 127473, г. Москва, ул. Селезнёвская, д. 15А, стр. 1 |
| Дата регистрации в Банке России, | 08 июля 1996 года |
| регистрационный номер | 3296 |
| Дата регистрации в Едином государственном реестре | 06 февраля 2003 г. |
| регистрационный номер | 1037739447350 |
| Лицензии на осуществление банковской деятельности | Универсальная лицензия № 3296, выдана Банком России 23.11.2017 г. |
| Участие в Системе страхования вкладов | 729 от 03 марта 2005 г. |
| Лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг | Нет |
| Прочие лицензии | Нет |

1.1 Территориальное присутствие и информация об обособленных структурных подразделениях

| | |
|---|--|
| Головной офис расположен по адресу | 127473, г. Москва, ул. Селезнёвская, д. 15А, стр. 1 |
| Дополнительный офис «Угреша» расположен по адресу | 140091, Московская область, город Дзержинский, улица Ленина, дом 12. |
| Дополнительный офис «Егорьевский» | 140301, Московская область, город Егорьевск, улица Советская, дом 76/15 |
| Операционный офис «Обнинский» | 249034, Калужская область, город Обнинск, улица Гагарина, дом 13 |
| Дополнительный офис «Зеленоградский» | 124527, город Москва, город Зеленоград, корпус 830. |
| Дополнительный офис «Михневский» | 142840, Московская область, город Ступино, рабочий посёлок Михнево, улица Советская, дом 26. |

1.2 Информацию о наличии банковской группы

| | |
|---|--|
| Сведения о членстве Банка в банковской (консолидированной) группе/банковском холдинге | Банк не является членом какой-либо банковской группы, банковского холдинга |
|---|--|

1.3 Прочие сведения о Банке

| | |
|--|--|
| Сайт Банка | www.probank.pro |
| Членство в различных союзах и объединениях | Банк не является членом каких-либо союзов и объединений |
| Членство в SWIFT | Банк является членом SWIFT BIC-code: NDOM RU MM |
| Присвоен рейтинг международного и (или) российского рейтингового агентства | На момент составления отчета Банку не присвоен какой-либо рейтинг. |

1.4 Отчетный период и единицы измерения годовой отчетности

Банк ведет учетные записи в валюте Российской Федерации и в соответствии с требованиями банковского и бухгалтерского законодательства Российской Федерации. Годовой отчет подготовлен на основе этих учетных записей.

Национальной валютой Российской Федерации является российский рубль. Активы и обязательства Банка номинированы в российских рублях. Денежные активы и обязательства переведены в национальную валюту по официальному курсу Банка России на отчетную дату. Официальный обменный курс, установленный Банком России за 30 сентября 2020 года и используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составляет 79.6845 рубля за 1 доллар США (за 31 декабря 2019 года: 61.9057 рубля за 1 доллар США), 93.0237 рубль за 1 ЕВРО (за 31 декабря 2019 года: 69.3406 рубля за 1 ЕВРО) и 102.6097 рубля за 1 фунт стерлингов Соединенного Королевства (за 31 декабря 2019 года: 81.1460 рубля за 1 фунт стерлингов).

Отчет за 9 месяцев составлен за период, начинающийся с 01 января 2020 года и заканчивающийся 30 сентября 2020 (включительно), по состоянию на 01 октября 2020 года.

Все данные представлены в тысячах рублей (если не указано иное).

2. Краткая характеристика деятельности кредитной организации

Банк осуществляет свою деятельность в соответствии с Федеральным законом РФ от 02.12.1990г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее по тексту Закон № 395-1) на основании лицензий (лицензии) Банка России.

2.1 Характер операций и основных направлений деятельности Банка.

Деятельность Банка организована по следующим основным бизнес - сегментам:

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

Помимо перечисленных банковских операций Банк вправе осуществлять следующие сделки:

- выдача поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме;
- приобретение права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной

форме;

- доверительное управление денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами;
- осуществление операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- 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 законодательством Российской Федерации.

3. Принципы учетной политики

3.1 Ключевые методы оценки элементов финансовой отчетности

При отражении *финансовых инструментов* Банк использует следующие методы их оценки:

- по амортизированной стоимости
- по справедливой стоимости через прочий совокупный доход
- по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства - это стоимость, получаемая путем вычитания из стоимости актива или обязательства при первоначальном признании сумм любых произведенных (полученных) выплат, скорректированная на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной и фактически получаемой (выплачиваемой) по финансовому инструменту суммой, а также на величину признанных в отношении указанного инструмента убытков от обесценения. Амортизация указанной разницы осуществляется с использованием эффективной ставки процента.

Наращенные проценты включают амортизацию отложенных затрат по сделке при первоначальном признании и любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной ставки процента. Нарашенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и амортизированный дисконт и премию, не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

По финансовым активам и финансовым обязательствам с плавающей ставкой на момент установления новой ставки купона (процента) происходит пересчет денежных потоков и эффективной ставки. Пересчет эффективной ставки осуществляется исходя из текущей балансовой стоимости и ожидаемых будущих выплат. При этом текущая балансовая стоимость финансового инструмента не изменяется, а дальнейший расчет амортизированной стоимости происходит с применением новой эффективной ставки.

Метод эффективной ставки процента - это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и начисления процентного дохода или расходов на выплату процентов в течение соответствующего периода жизни финансового актива или обязательства.

Эффективная ставка процента - это ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений в течение ожидаемого срока жизни финансового инструмента или, если применимо, в течение более короткого срока до суммы чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства.

При расчете эффективной ставки процента Банк оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента, но не учитывает будущие кредитные убытки. Расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть при расчете эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии и дисконты. Если возникает сомнение в погашении выданных кредитов, они переоцениваются до их возмещаемой стоимости с последующим

отражением процентного дохода на основе той процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения возмещаемой стоимости.

Предполагается, что потоки денежных средств и расчетный срок группы аналогичных финансовых инструментов могут быть достоверно оценены.

В тех случаях, когда не представляется возможным произвести оценку потоков денежных средств или ожидаемого срока действия финансового инструмента, Банк использует предусмотренные договором денежные потоки в течение всего договорного срока финансового инструмента.

Справедливая стоимость через прочий совокупный доход - это сумма, на которую можно обменять актив или урегулировать обязательство при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами.

Иерархия оценок справедливой стоимости

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

- Уровень 1: котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов.

- Уровень 2: данные, отличные от котировок, относящихся к Уровню 1, доступные непосредственно (то есть котировки) либо опосредованно (то есть данные, производные от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на наблюдаемых исходных данных.

- Уровень 3: данные, которые не являются доступными. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на наблюдаемых исходных данных, притом что такие ненаблюдаемые данные оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных ненаблюдаемых корректировок или суждений для отражения разницы между инструментами.

Справедливая стоимость по финансовым инструментам, котируемым на активном рынке, определяется на основе методов определения текущей (справедливой) стоимости, совместимых с методом «Рыночного подхода».

Справедливая стоимость через прибыль или убыток на активном рынке, определяется на основе:

- биржевых рыночных котировок (средневзвешенных цен сделок) для финансовых инструментов, обращающихся через организаторов торговли;

- среднеарифметических значений максимальных и минимальных цен, раскрываемых организатором торговли в случаях, если организатором торговли не предусмотрен расчет средневзвешенных цен сделок, а также в режимах переговорных и внесистемных сделок;

- стоимости приобретения в случае временного (со времени первичного размещения) отсутствия средневзвешенной цены и отсутствия предпосылок, свидетельствующих о возможном обесценении (периода обращения, за который еще не сформировался спрос и предложение);

- среднеарифметических значений цен спроса и цен предложения, а также расчетных справедливых стоимостей, определяемых по данным информационно-аналитических систем «Reuters», «Bloomberg», «Cbonds», дилеров рынка и иных источников.

При отсутствии текущих котировок на активном рынке для определения справедливой стоимости Банком применяется следующая информация:

- последняя справедливая стоимость, если с момента ее определения до отчетной даты не произошло существенного изменения экономических условий;

- фактическая цена сделки, совершенной Банком на стандартных условиях, если с момента ее совершения до отчетной даты не произошло существенного изменения экономических условий.

В случае существенного изменения экономических условий указанная последняя котировка (цена сделки) корректируется с учетом изменения котировки (цены сделки) на аналогичные финансовые инструменты.

О существенных изменениях экономических условий свидетельствует изменение уровня котировок более 25% в сторону увеличения или уменьшения на сопоставимые финансовые инструменты.

Справедливая стоимость долевых ценных бумаг при отсутствии текущих котировок на активном рынке и невозможности установления последней, исходя из условий договора, определяется на основании профессионального суждения с использованием доходного, сравнительного или затратного методов оценки.

Финансовые инструменты считаются котируемыми на активном рынке, если котировки по данным инструментам регулярно определяются, и информация о них является доступной на фондовой бирже через информационно-аналитические системы или в иных информационных источниках, а так же если эти цены отражают действительные и регулярные рыночные операции, совершаемые независимыми участниками рынка.

Активный рынок представляет собой рынок, на котором операции совершаются на регулярной основе и информация о текущих ценах является общедоступной.

Неактивным признается рынок, при котором наблюдается в течение периода, превышающего 90 дней:

- устойчивое снижение биржевых индексов до уровня в 50% и более по сравнению с максимально достигнутым;
- отсутствие расчета биржевых рыночных котировок (максимальных и минимальных, средневзвешенных цен сделок) или цен спроса и/или предложения, расчетных стоимостей по данным информационно-аналитических систем.

Справедливая стоимость по финансовым инструментам, не котируемым на активном рынке, определяется на основании профессионального суждения с помощью следующих методов оценки:

- использовании доступной информации о справедливой стоимости финансового инструмента, сопоставимого с оцениваемым, скорректированной на коэффициент риска ликвидности;
- модели дисконтируемых денежных потоков, скорректированных на кредитный риск и риск ликвидности;
- модели, использующей вероятностные денежные потоки и безрисковую ставку доходности.

Себестоимость представляет собой сумму уплаченных денежных средств или эквивалентов денежных средств или справедливую стоимость другого возмещения, переданного для приобретения актива на дату покупки, и включает затраты по сделке. Оценка по себестоимости применяется только в отношении:

- инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена;
- производных финансовых инструментов, которые связаны с долевыми инструментами, не имеющими котировок на открытом рынке, и подлежат погашению такими долевыми инструментами.

Затраты по сделке являются дополнительными издержками, прямо связанными с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента, и включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам, консультантам, брокерам, дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты на осуществление сделки не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

При отражении **нефинансовых инструментов** Банк использует следующие методы оценки

- по себестоимости;
- по справедливой стоимости.

4. Пояснения к публикуемым формам отчетности

4.1 Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса по форме отчетности 0409806

4.1.1 Таблица изменений статей бухгалтерского баланса пропорционально итоговым статьям активов, пассивов и источников собственных средств соответственно, по форме отчетности 0409806:

| Наименование статьи бухгалтерского баланса | III квартал 2020 | 2019 | Динамика за период% (+) рост (-) снижение |
|---|---------------------|-----------|--|
| I. АКТИВЫ | | | |
| Денежные средства | 159 370 | 98 264 | 2.11% |
| Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации | 66 055 | 54 637 | 0.39% |
| Обязательные резервы | 12 347 | 12 346 | 0.00% |
| Средства в кредитных организациях | 51 672 | 826 422 | (26.76) % |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 118 955 | 92 514 | 0.91% |
| Чистая ссудная задолженность | 2 390 043 | 1 614 330 | 26.79% |
| Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 0 | 0 | 0.00% |
| Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности) | 0 | 0 | 0.00% |
| Инвестиции в дочерние и зависимые организации | 0 | 0 | 0.00% |
| Требования по текущему налогу на прибыль | 5 434 | 14 796 | (0.32)% |
| Отложенный налоговый актив | 2 894 | 2 894 | 0.00% |
| Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы | 166 094 | 120 833 | 1.56% |
| Долгосрочные активы, предназначенные для продажи | 0 | 0 | 0.00% |
| Прочие активы | 109 990 | 70 547 | 1.36% |
| Всего активов | 3 070 507 | 2 895 237 | 6.05% |
| II. ПАССИВЫ | | | |
| Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации | 0 | 0 | 0.00% |
| Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости | 1 821 486 | 1 832 648 | (0.48)% |
| Средства кредитных организаций | 0 | 0 | 0.00% |
| Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями | 1 821 486 | 1 832 648 | (0.48)% |
| Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей | 697 896 | 868 524 | (7.38)% |
| Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 0 | 0 | 0.00% |
| Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей | 0 | 0 | 0.00% |
| Выпущенные долговые обязательства | 525 755 | 427 504 | 4.25% |
| оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или | 0 | 0 | 0.00% |

| | | | |
|---|------------------|------------------|---------------|
| убыток | | | |
| оцениваемые по амортизированной стоимости | 525 755 | 427 504 | 4.25% |
| Обязательства по текущему налогу на прибыль | 0 | 0 | 0.00% |
| Отложенные налоговые обязательства | 18 170 | 18 221 | 0.00% |
| Прочие обязательства | 55 435 | 8 664 | 2.02% |
| Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон | 27 809 | 24 111 | 0.16% |
| Всего обязательств | 2 448 655 | 2 311 148 | 5.95% |
| III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ | | | |
| Средства акционеров (участников) | 72 393 | 72 393 | 0.00% |
| Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников) | 0 | 0 | 0.00% |
| Эмиссионный доход | 0 | 0 | 0.00% |
| Резервный фонд | 39 462 | 36 344 | 0.53% |
| Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив) | 0 | 0 | 0.00% |
| Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство | 58 427 | 58 427 | 0.00% |
| Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений | 0 | 0 | 0.00% |
| Переоценка инструментов хеджирования | 0 | 0 | 0.00% |
| Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество) | 0 | 0 | 0.00% |
| Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска | 0 | 0 | 0.00% |
| Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки | 0 | 0 | 0.00% |
| Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период | 451 570 | 416 925 | 5.93% |
| Всего источников собственных средств | 621 852 | 584 089 | 6.47% |
| IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | |
| Безотзывные обязательства кредитной организации | 752 602 | 1 561 591 | (51.81) % |
| Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства | 0 | 83 751 | (100.00) % |
| Условные обязательства не кредитного характера | 0 | 0 | 0.00% |

4.1.2 Информация об объеме и структуре денежных средств и их эквивалентов в разрезе наличных денежных средств, денежных средств на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов), на корреспондентских счетах в кредитных организациях Российской Федерации и иных странах приведена в таблице:

| Наименование статьи бухгалтерского баланса по форме | III квартал 2020 | 2019 |
|--|---------------------|---------------|
| 1 Денежные средства: | 159 370 | 98 264 |
| Наличная валюта и чеки (в том числе дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, в том числе: | 159 370 | 98 264 |
| | Рубли РФ | 34 328 |
| | Доллары США | 74 514 |
| | ЕВРО | 50 528 |
| | | 24 919 |

| | | |
|---|---------------|----------------|
| 2 Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации | 66 055 | 54 637 |
| Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России | 53 708 | 42 291 |
| Обязательные резервы кредитных организаций по счетам в валюте РФ, перечисленные в Банк России | 12 347 | 12 346 |
| 3 Средства в кредитных организациях | 51 672 | 826 422 |
| Корреспондентские счета в кредитных организациях-корреспондентах, в том числе: | 35 982 | 20 426 |
| <i>ПАО АКБ "МЕТАЛЛИНВЕСТБАНК", в том числе:</i> | 7 774 | 3 133 |
| <i>Рубли РФ</i> | 36 | 36 |
| <i>Доллары США</i> | 1 923 | 3 095 |
| <i>ЕВРО</i> | 5 815 | 2 |
| <i>ПАО БАНК "ЗЕНИТ", в том числе:</i> | 17 627 | 747 |
| <i>Рубли РФ</i> | 12 | 747 |
| <i>Юань</i> | 17 615 | 0 |
| <i>РНКО "Платежный Центр" (ООО), в том числе:</i> | 10 581 | 16 546 |
| <i>Рубли РФ</i> | 3 718 | 2 396 |
| <i>Доллары США</i> | 4 264 | 8 910 |
| <i>ЕВРО</i> | 2 599 | 5 240 |
| Корреспондентские счета в банках-нерезидентах, в том числе: | 0 | 794 596 |
| <i>RAIFFEISEN BANK INTERNATIONAL AG, в том числе:</i> | 0 | 794 596 |
| <i>Доллары США</i> | 0 | 538 |
| <i>ЕВРО</i> | 0 | 794 058 |
| Средства в клиринговых организациях, в том числе: | 41 | 14 |
| <i>Московская Межбанковская Валютная Биржа, в том числе:</i> | 41 | 14 |
| <i>Рубли РФ</i> | 41 | 14 |
| Средства в клиринговых организациях (гарантийный фонд), в том числе: | 15 649 | 11 386 |
| <i>Московская Межбанковская Валютная Биржа, в том числе:</i> | 15 649 | 11 386 |
| <i>ЕВРО</i> | 15 814 | 11 788 |
| <i>корректировки</i> | (165) | (402) |

04 сентября 2020 года закрыты корреспондентские счета Raiffeisen Bank International AG.

4.1.3 Информация об объеме вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, приведена в следующей таблице:

| Наименование статьи бухгалтерского баланса по форме | III квартал 2020 | 2019 |
|---|------------------|---------------|
| 4 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток: | 118 955 | 92 514 |
| Еврооблигации «ГазПром-17» (XS0316524130), в том числе: | 118 955 | 92 514 |
| <i>Доллары США</i> | 118 955 | 92 514 |

Характеристика финансовых активов оцениваемых по справедливой стоимости

| Наименование долговых ценных бумаг | Количество, шт. | Номинал | Купонный доход, % | Дата погашения |
|---|-----------------|-------------|-------------------|----------------|
| Еврооблигации «Gaz Capital S.A.» (XS0316524130) | 1 050 | 1 000 (USD) | 7.288% | 16.08.2037 |

По состоянию на 01.10.2020 г. на балансе Банка нет производных финансовых инструментов, вложений в долевыми ценными бумагами и вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в отношении которых формируется резерв на возможные

потери.

4.1.4 Информация об объеме вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

По состоянию на 01.10.2020 г. на балансе Банка нет вложений в финансовые активы (долговые и долевыми ценные бумаги, ссуды, ссудная и приравненной к ней задолженность) и финансовые активы, в отношении которых формируется резерв на возможные потери, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

4.1.5 Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности

Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность оценивается по амортизированной стоимости. Структура чистой ссудной задолженности по видам заемщиков и договорным срокам размещения предоставлена в таблице:

| Наименование статьи бухгалтерского баланса по форме | III квартал 2020 | 2019 |
|--|---------------------|------------------|
| 5 Чистая ссудная задолженность | 2 390 043 | 1 614 330 |
| Ссудная задолженность, в том числе | 2 547 672 | 1 784 867 |
| <i>Рубли РФ</i> | 2 547 672 | 1 784 867 |
| <i>созданные резервы</i> | (183 302) | (202 301) |
| <i>корректировки</i> | 25 673 | 31 764 |
| Депозиты в Банке России | | |
| Чистая ссудная задолженность | 1 200 000 | 387 090 |
| ссудная задолженность, в том числе | 1 200 000 | 387 090 |
| <i>Рубли РФ</i> | 1 200 000 | 387 090 |
| <i>на срок от 2 до 7 дней</i> | 1 020 000 | 0 |
| <i>на срок от 8 до 30 дней</i> | 0 | 387 090 |
| Прочие размещенные средства в кредитных организациях | | |
| Чистая ссудная задолженность | 6 906 | 3 139 |
| ссудная задолженность, в том числе | 6 918 | 3 145 |
| <i>Рубли РФ</i> | 6 918 | 3 145 |
| <i>до востребования</i> | 6 918 | 3 145 |
| <i>созданные резервы</i> | 0 | 0 |
| <i>корректировки</i> | (12) | (6) |
| Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям | | |
| Чистая ссудная задолженность | 1 122 619 | 1 043 429 |
| ссудная задолженность, в том числе | 1 190 475 | 1 108 184 |
| <i>Рубли РФ</i> | 1 190 475 | 1 108 184 |
| <i>кредит, предоставленный при недостатке средств на расчетном (текущем) счете ("овердрафт")</i> | 6 899 | 0 |
| <i>на срок до 30 дней</i> | 1 720 | 0 |
| <i>на срок от 91 до 180 дней</i> | 12 500 | 8 500 |
| <i>на срок от 181 дня до 1 года</i> | 233 743 | 140 540 |
| <i>на срок от 1 года до 3 лет</i> | 468 522 | 527 275 |
| <i>на срок свыше 3 лет</i> | 467 091 | 431 869 |
| <i>созданные резервы</i> | (94 294) | (100 342) |
| <i>корректировки</i> | 26 438 | 35 587 |
| Кредиты, предоставленные индивидуальным предпринимателям | | |
| Чистая ссудная задолженность | 186 709 | 128 324 |
| ссудная задолженность, в том числе | 197 682 | 133 958 |

| | | | |
|---|-----------------|----------|----------|
| | <i>Рубли РФ</i> | 197 682 | 133 958 |
| <i>на срок от 1 года до 3 лет</i> | | 6 781 | 3 762 |
| <i>на срок свыше 3 лет</i> | | 190 901 | 130 196 |
| <i>созданные резервы</i> | | (12 178) | (2 224) |
| <i>корректировки</i> | | 1 205 | (3 410) |
| Кредиты, предоставленные физическим лицам | | | |
| Чистая ссудная задолженность | | 44 362 | 43 368 |
| <i>ссудная задолженность, в том числе</i> | | 48 405 | 45 385 |
| | <i>Рубли РФ</i> | 48 405 | 45 385 |
| <i>на срок от 1 года до 3 лет</i> | | 4 599 | 2 228 |
| <i>на срок свыше 3 лет</i> | | 43 806 | 43 157 |
| <i>созданные резервы</i> | | (1 554) | (1 563) |
| <i>корректировки</i> | | (2 489) | (454) |
| Просроченная задолженность по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам | | | |
| Чистая ссудная задолженность | | 6 088 | 5 066 |
| <i>ссудная задолженность, в том числе</i> | | 70 077 | 88 821 |
| | <i>Рубли РФ</i> | 70 077 | 88 821 |
| <i>Негосударственным коммерческим организациям</i> | | 62 948 | 82 768 |
| <i>Индивидуальным предпринимателям</i> | | 420 | 0 |
| <i>Гражданам</i> | | 6 709 | 6 053 |
| <i>созданные резервы</i> | | (64 576) | (83 575) |
| <i>корректировки</i> | | 587 | (180) |
| Начисленные проценты | | | |
| Чистая задолженность | | 3 359 | 3 914 |
| <i>задолженность, в том числе</i> | | 9 927 | 14 096 |
| | <i>Рубли РФ</i> | 9 927 | 14 096 |
| <i>не просроченная</i> | | 3 487 | 4 001 |
| <i>просроченная</i> | | 6 440 | 10 095 |
| <i>созданные резервы</i> | | (6 512) | (10 409) |
| <i>корректировки</i> | | 956 | 227 |
| Векселя кредитных организаций и авалированные ими | | | |
| Чистая ссудная задолженность | | 0 | 0 |
| <i>ссудная задолженность, в том числе</i> | | 4 188 | 4 188 |
| | <i>Рубли РФ</i> | 4 188 | 4 188 |
| <i>просроченная</i> | | 4 188 | 4 188 |
| <i>созданные резервы</i> | | (4 188) | (4 188) |
| <i>корректировки</i> | | 0 | 0 |

По состоянию на 01 октября 2020 года, кредиты юридическим лицам были предоставлены на финансирование текущей деятельности (*пополнение оборотных средств*).

Информация о структуре и целях кредитования физических лиц и видах экономической деятельности заемщиков - юридических лиц приведена в следующей таблице:

| | III квартал 2020 | 2019 |
|---|---------------------|--------|
| Физические лица, в том числе: | 55 114 | 51 438 |
| 1. нерезиденты | | |
| 2. резиденты | 55 114 | 51 438 |
| 2.1 жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд) | | |

| | | |
|--|------------------|------------------|
| 2.2 ипотечные ссуды | 30 552 | 13 806 |
| 2.3 автокредиты | | |
| 2.4 иные потребительские ссуды | 24 562 | 37 632 |
| Юридические лица, в том числе: | 1 451 525 | 1 324 910 |
| 1. госпредприятия | | |
| 2. резиденты | 1 451 525 | 1 324 910 |
| - 2.1.2 обрабатывающие производства | 378 876 | 310 372 |
| - 2.1.5 строительство | 175 271 | 87 146 |
| - 2.1.6 транспорт и связь | 16 964 | 102 838 |
| - 2.1.7 оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования | 450 583 | 387 408 |
| - 2.1.8 операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг | 298 168 | 243 678 |
| - 2.1.9 прочие виды деятельности | 124 764 | 193 468 |
| - 2.2 на завершение расчетов | 6 899 | |

По состоянию на 01.10.2020 структура чистой ссудной задолженности, по срокам, оставшимся до полного погашения, имеет следующий вид:

| Наименование статьи бухгалтерского баланса по форме | До востребования и менее 1 мес. | от 1 до 6 мес. | от 6 до 12 мес. | от 12 мес. до 3 лет | Более 3 лет и с неопределенным сроком | Корректировки | Итого |
|---|---------------------------------|----------------|-----------------|---------------------|---------------------------------------|---------------|------------------|
| 5 Чистая ссудная задолженность | 1 100 378 | 335 268 | 289 731 | 494 013 | 144 980 | 25 673 | 2 390 043 |
| Депозиты в Банке России | 1 020 000 | | | | | | 1 020 000 |
| Прочие размещенные средства в кредитных организациях | 6 918 | | | | | (12) | 6 906 |
| Кредиты, предоставленные юридическим лицам | 60 531 | 314 386 | 264 927 | 401 698 | 54 639 | 26 438 | 1 122 619 |
| Кредиты, предоставленные индивидуальным предпринимателям | 3 127 | 15 964 | 19 013 | 67 942 | 79 458 | 1 205 | 186 709 |
| Кредиты, предоставленные физическим лицам | 886 | 4918 | 5 791 | 24 373 | 10 883 | (2 489) | 44 362 |
| Просроченная задолженность по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам | 5 501 | | | | | 587 | 6 088 |
| Начисленные проценты | 3 415 | | | | | (56) | 3 359 |
| Векселя кредитных организаций и авалированные ими | | | | | | | |

Информация о географических зонах (регионах Российской Федерации) размещения денежных средств Банка:

| Наименование статьи бухгалтерского баланса | III квартал 2020 | 2019 |
|---|------------------|------------------|
| 5 Ссудная задолженность, всего, в т.ч. | 2 537 745 | 1 770 771 |

| | | | | |
|--|-----------|--------|-----------|--------|
| город Москва | 1 455 051 | 57.34% | 783 713 | 44.26% |
| Московская область | 620 915 | 24.47% | 517 050 | 29.20% |
| Калужская область | 330 031 | 13.00% | 337 311 | 19.05% |
| Воронежская область | 70 183 | 2.77% | 76 680 | 4.33% |
| Пензенская область | 38 310 | 1.51% | 40 000 | 2.26% |
| Липецкая область | 13 996 | 0.55% | 13 980 | 0.79% |
| город Санкт-Петербург | 7 592 | 0.30% | 0 | 0.00% |
| Белгородская область | 1 667 | 0.07% | 2 037 | 0.12% |
| Депозиты в Банке России | 1 020 000 | | 387 909 | |
| город Москва | 1 020 000 | 40.19% | 387 090 | 21.86% |
| Прочие размещенные средства в кредитных организациях | 6 918 | | 3 145 | |
| город Москва | 6 918 | 0.27% | 3 145 | 0.18% |
| Кредиты, предоставленные юридическим лицам | 1 451 525 | | 1 324 910 | |
| Московская область | 585 074 | 23.05% | 489 543 | 27.65% |
| город Москва | 415 645 | 16.38% | 381 335 | 21.53% |
| Калужская область | 320 725 | 12.64% | 323 372 | 18.26% |
| Воронежская область | 70 183 | 2.77% | 76 680 | 4.33% |
| Пензенская область | 38 310 | 1.51% | 40 000 | 2.26% |
| Липецкая область | 13 996 | 0.55% | 13 980 | 0.79% |
| город Санкт-Петербург | 7 592 | 0.30% | 0 | 0.00% |
| Кредиты, предоставленные физическим лицам | 55 114 | | 51 438 | |
| Московская область | 35 841 | 1.41% | 27 507 | 1.55% |
| Калужская область | 9 306 | 0.37% | 13 939 | 0.79% |
| город Москва | 8 300 | 0.33% | 7 955 | 0.45% |
| Белгородская область | 1 667 | 0.07% | 2 037 | 0.12% |
| Векселя кредитных организаций и авалированные ими | 4 188 | | 4 188 | |
| город Москва | 4 188 | 0.16% | 4 188 | 0.24% |

Из таблицы наглядно видно, что размещение денежных средств Банком осуществляется в основном в Московском регионе.

23 января 2020 года банком были реализованы права требования к ООО «УСПЕХ» кредитный договор №ЛР01/2510 от 07 марта 2017 года на сумму 30 413 487-47 рублей. Договор уступки права требования заключен от 27 декабря 2019 года в пользу ООО «БЭСТ Холдинг»

4.1.6 Информация о чистых вложениях в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, оцениваемые по амортизированной стоимости и инвестициях в дочерние и зависимые организации.

Банк не имел и не имеет финансовых вложений в долговые и долевыe ценные бумаги, имеющиеся для продажи.

Банк не имеет финансовых вложений в дочерние хозяйственные общества, совместно контролируемые предприятия, зависимые хозяйственные общества и структурированные организации

Банк не имеет вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения.

У Банка нет ценных бумаг, предоставленных в качестве обеспечения по договорам купли-продажи ценных бумаг с обязательством их обратной продажи-выкупа, а также ценных бумаг, предоставленных в качестве обеспечения третьим сторонам по срочным депозитам кредитных организаций и прочим заемным средствам.

У Банка нет ценных бумаг, предоставленных в качестве обеспечения по договорам купли-продажи ценных бумаг с обязательством их обратной продажи-выкупа, а также ценных бумаг, предоставленных в качестве обеспечения третьим сторонам по срочным депозитам Банка и прочим заемным средствам.

У Банка нет финансовых активов, переданных без прекращения признания, в том числе сделок по уступке ипотечным агентом (специализированным обществом) прав требования

У Банка нет финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, реклассифицированных в текущем или предыдущем отчетном периоде из одной категории в другую.

Банк не имеет финансовых активов и финансовых обязательств, подлежащих взаимозачету.

У Банка нет финансовых активов, переданных (полученных) в качестве обеспечения:

4.1.7 Информация о требованиях по текущему налогу на прибыль и отложенному налоговому активу.

По состоянию на 01 октября 2020 года сумма переплаты по налогу на прибыль составляет 5 434 тыс. рублей, в том числе сумма авансовых платежей по налогу на прибыль за III квартал 2020 составляет 5 432 тыс. рублей.

По состоянию на 01.10.2020 на балансе Банка учитывается отложенный налоговый актив в размере 2 894 тысяч рублей, возникший в результате переноса на будущее убытка при реализации векселей кредитных организаций номинированный в иностранной валюте.

4.1.8 Информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств

Под основными средствами понимается часть имущества со сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев, используемого в качестве средств труда для оказания услуг, управления организацией, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями.

Устанавливается лимит стоимости предметов для принятия к бухгалтерскому учету в составе основных средств в размере свыше 100 тысяч рублей.

Имущество стоимостью 100 тысяч рублей и менее не признается амортизируемым, затраты на его приобретение учитываются единовременно.

Все основные средства, учитываемые на счете № 60401, используются в основной деятельности.

Основные средства Банка группируются на «не переоцениваемые» и «переоцениваемые».

К «переоцениваемым» основным средствам относится здание, принадлежащее Банку по праву собственности.

Основные средства принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости.

Первоначальной стоимостью имущества, приобретенного за плату, в том числе бывшего в эксплуатации, признается сумма фактических затрат Банка на приобретение, сооружение (строительство), создание (изготовление) и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования.

Конкретный состав затрат на приобретение, сооружение и создание имущества (в том числе сумм налогов) определяется в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Изменение первоначальной стоимости «не переоцениваемых» основных средств допускается в случаях достройки, дооборудования, модернизации, реконструкции, технического перевооружения и частичной ликвидации, а «переоцениваемых» еще и за счет переоценки объектов основных средств.

Ежемесячно производится начисление износа (амортизации) основных средств линейным способом, исходя из первоначальной стоимости объектов основных средств и нормами амортизации, исчисленными исходя из срока полезного использования этих объектов.

Один раз в год (на 01 января года, следующего за отчетным) производится переоценка стоимости основного средства - здания путем прямого пересчета его текущей (восстановительной) стоимости и суммы амортизации, начисленной за все время использования здания.

Величина фактических затрат на приобретение и модернизацию здания составляет 31 755 тыс. рублей.

Под текущей (восстановительной) стоимостью здания понимается сумма денежных средств, которая должна быть уплачена Банком на дату проведения переоценки в случае необходимости

замены какого-либо объекта. Текущая (восстановительная) стоимость здания определяется на основании отчета независимого оценщика, имеющего лицензию на право осуществления оценочной деятельности.

У Банка нет ограничений прав собственности на основные средства

На балансе Банка нет недвижимости, временно не используемой в основной деятельности.

Структура изменения стоимости основных средств за отчетный год приведена в таблице:

| Наименование статьи бухгалтерского баланса | III квартал 2020 | 2019 | Изменение |
|--|---------------------|----------------|---------------|
| 11 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы | 166 094 | 120 833 | 45 261 |
| <i>Приобретение основных средств и нематериальных активов</i> | | | 4 104 |
| <i>Финансовая аренда (лизинг)</i> | | | 43 700 |
| <i>Модернизация основных средств</i> | | | 0 |
| <i>Выбытие основных средств и нематериальных активов</i> | | | 0 |
| <i>Амортизация основных средств и нематериальных активов</i> | | | (2 601) |
| <i>Переоценка здания</i> | | | 0 |
| <i>Изменение материальных запасов</i> | | | 58 |

На балансе Банка нет неисполненных договорных обязательств по приобретению основных средств.

По состоянию на 01.10.2020 на балансе Банка учитывается в качестве нематериальных активов зарегистрированные два товарных знака Банка и лицензии на использование лицензионного программного обеспечения. В отчетном периоде Банком не списывались основные средства и нематериальные активы.

4.1.9 Информация о долгосрочных активах, предназначенных для продажи

По состоянию на 01 октября 2020 года Банком не использовались нефинансовые активы.

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

| Наименование статьи бухгалтерского баланса | III квартал 2020 | 2019 |
|--|---------------------|---------------|
| 13 Прочие активы | 109 990 | 70 547 |
| Прочие активы: | 111 177 | 71 742 |
| Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств, в том числе: | 58 | 0 |
| <i>Рубли РФ</i> | 58 | 0 |
| Расчеты кредитных организаций - доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами (за минусом резервов), в том числе: | 6 101 | 10 |
| <i>Рубли РФ</i> | 2 | 9 |
| <i>Доллары США</i> | 6 099 | 1 |
| Расчеты по отдельным операциям | | |
| Расчеты с валютными и фондовыми биржами, в том числе: | 102 161 | 66 553 |
| <i>Доллары США</i> | 50 998 | 0 |
| <i>ЕВРО</i> | 51 163 | 66 553 |
| Требования по прочим операциям, в том числе: | 618 | 618 |
| <i>Рубли РФ</i> | 618 | 618 |
| Расчеты по налогам и сборам, в том числе | 0 | 410 |

| | | |
|---|--------------|--------------|
| Переплата налога в бюджет, в том числе: | 0 | 410 |
| <i>Рубли РФ</i> | <i>0</i> | <i>410</i> |
| Расчеты с дебиторами и кредиторами, в том числе | 2 239 | 4 151 |
| Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями, в том числе: | 2 239 | 4 151 |
| <i>Рубли РФ</i> | <i>2 239</i> | <i>4 151</i> |
| Созданные резервы на возможные потери по прочим активам | (938) | (1 122) |
| <i>Корректировки</i> | <i>(249)</i> | <i>(73)</i> |

По состоянию на 01.10.2020 структура прочих активов, по срокам, оставшимся до полного погашения, имеет следующий вид:

| Наименование статьи бухгалтерского баланса | До востребования и менее 1 мес. | От 1 до 6 мес. | От 6 до 12 мес. | От 12 мес. до 3 лет | Более 3 лет и с неопределенным сроком | Итого |
|--|---------------------------------|----------------|-----------------|---------------------|---------------------------------------|----------------|
| 13 Прочие активы | 108 412 | 293 | 400 | 885 | 0 | 109 990 |
| Расчеты кредитных организаций - доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами | 58 | | | | | 58 |
| Расчеты кредитных организаций - доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами | 6 101 | | | | | 6 101 |
| Расчеты по отдельным операциям | 102 161 | | | | 618 | 102 779 |
| Расчеты с дебиторами и кредиторами | 351 | 302 | 412 | 912 | 261 | 2 238 |
| Созданные резервы на возможные потери по прочим активам | (10) | (9) | (12) | (27) | (879) | (937) |
| корректировки | (249) | | | | | (249) |

Структура долгосрочных (свыше 12 месяцев и с неопределенным сроком) «прочих активов» следующая:

- расчеты по отдельным операциям в размере 618 тыс. рублей:
начисленные по решениям суда пени по просроченным кредитам в размере 618 тыс. рублей;
- расчеты с дебиторами и кредиторами в размере 261 тыс. рублей:
госпошлины, уплаченные в размере 261 тыс. рублей;

4.1.11 Информация о кредитах, депозиты и прочих средства Центрального банка Российской Федерации.

По состоянию на 01 октября 2020 года на балансе Банка отсутствует задолженность по денежным средствам привлеченных от Центрального Банка Российской Федерации.

4.1.12 Информация об остатках средств клиентов, оцениваемых по амортизированной стоимости.

По состоянию на 01 октября 2020 года на балансе Банка не открыты корреспондентские счета Лоро, не получены межбанковские кредиты и депозиты, нет обязательств по возврату кредитору - кредитной организации заимствованных ценных бумаг.

Информация об остатках средств на счетах клиентов в разрезе видов привлечения, валют и договорных сроков приведена в таблице:

| Наименование статьи бухгалтерского баланса | III квартал 2020 | 2019 |
|--|---------------------|------------------|
| 16.2 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями | 1 821 486 | 1 832 648 |
| Счета организаций, находящихся в федеральной собственности, в том числе | 8 118 | 0 |
| Коммерческие организации, в том числе: | 8 118 | 0 |
| <i>Рубли РФ</i> | 8 118 | 0 |
| Счета негосударственных организаций, в том числе | 309 667 | 247 073 |
| Финансовые организации, в том числе: | 674 | 575 |
| <i>Рубли РФ</i> | 674 | 575 |
| Коммерческие организации, в том числе: | 301 421 | 240 809 |
| <i>Рубли РФ</i> | 220 668 | 198 186 |
| <i>Доллары США</i> | 19 934 | 13 403 |
| <i>ЕВРО</i> | 43 204 | 28 479 |
| <i>Юань</i> | 17 615 | 741 |
| Некоммерческие организации, в том числе: | 7 572 | 5 689 |
| <i>Рубли РФ</i> | 7 571 | 5 688 |
| <i>ЕВРО</i> | 1 | 1 |
| Прочие счета, в том числе: | 132 552 | 127 128 |
| Физические лица - индивидуальные предприниматели, в том числе: | 28 943 | 20 219 |
| <i>Рубли РФ</i> | 28 942 | 20 219 |
| <i>ЕВРО</i> | 1 | 0 |
| Юридические лица и индивидуальные предприниматели - нерезиденты - счета типа "И", в том числе: | 5 | 5 |
| <i>Рубли РФ</i> | 5 | 5 |
| Юридические лица – нерезиденты, в том числе: | 7 | 5 |
| <i>Доллары США</i> | 7 | 5 |
| Физические лица, в том числе: | 103 335 | 106 538 |
| <i>Рубли РФ</i> | 40 115 | 47 565 |
| <i>Доллары США</i> | 40 231 | 13 272 |
| <i>ЕВРО</i> | 22 989 | 45 701 |
| Счета физических лиц – нерезидентов, в том числе: | 262 | 361 |
| <i>Рубли РФ</i> | 209 | 317 |
| <i>Доллары США</i> | 12 | 13 |
| <i>ЕВРО</i> | 41 | 31 |
| Средства в расчетах, в том числе: | 211 | 2 |
| платежи клиентов, не являющихся кредитными организациями: | 209 | 0 |
| <i>Рубли РФ</i> | 209 | 0 |
| платежи индивидуальных предпринимателей: | 0 | 0 |
| <i>Рубли РФ</i> | 0 | 0 |
| платежи физических лиц: | 2 | 2 |
| <i>Рубли РФ</i> | 2 | 2 |
| Депозиты негосударственных коммерческих организаций, в том числе | 798 447 | 698 014 |
| на срок от 91 дня до 180 дней, в том числе: | 5 500 | 1 500 |
| <i>Рубли РФ</i> | 5 500 | 1 500 |
| на срок от 181 дня до 1 года, в том числе: | 1 140 | 9 500 |
| <i>Рубли РФ</i> | 1 140 | 9 500 |
| на срок свыше 3 лет, в том числе: | 791 807 | 687 014 |

| | | | |
|--|--------------------|---------|---------|
| | <i>Рубли РФ</i> | 330 000 | 330 000 |
| | <i>Доллары США</i> | 405 993 | 315 410 |
| | <i>ЕВРО</i> | 55 814 | 41 604 |
| Депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц, в том числе: | | 556 700 | 727 743 |
| депозиты до востребования, в том числе: | | 2 504 | 73 |
| <i>Доллары США</i> | | 1 772 | 0 |
| <i>ЕВРО</i> | | 732 | 73 |
| депозиты на срок до 30 дней, в том числе: | | 22 138 | 0 |
| <i>Рубли РФ</i> | | 22 138 | 0 |
| депозиты на срок от 31 дня до 90 дней, в том числе: | | 10 025 | 44 634 |
| <i>Рубли РФ</i> | | 6 730 | 43 877 |
| <i>Доллары США</i> | | 3 295 | 411 |
| <i>ЕВРО</i> | | 0 | 346 |
| депозиты на срок от 91 дня до 180 дней, в том числе: | | 48 734 | 45 360 |
| <i>Рубли РФ</i> | | 45 064 | 43 179 |
| <i>Доллары США</i> | | 3 670 | 2 035 |
| <i>ЕВРО</i> | | 0 | 146 |
| депозиты на срок от 181 дня до 1 года, в том числе: | | 300 379 | 158 395 |
| <i>Рубли РФ</i> | | 282 270 | 141 854 |
| <i>Доллары США</i> | | 18 109 | 16 194 |
| <i>ЕВРО</i> | | 0 | 347 |
| депозиты на срок от 1 года до 3 лет, в том числе: | | 167 576 | 473 405 |
| <i>Рубли РФ</i> | | 156 648 | 446 300 |
| <i>Доллары США</i> | | 9 218 | 24 542 |
| <i>ЕВРО</i> | | 1 710 | 2 563 |
| депозиты на срок свыше 3 лет, в том числе: | | 5 239 | 5 787 |
| <i>Рубли РФ</i> | | 100 | 1 815 |
| <i>Доллары США</i> | | 4 488 | 3 487 |
| <i>ЕВРО</i> | | 651 | 485 |
| прочие привлеченные средства до востребования, в том числе: | | 105 | 89 |
| <i>Рубли РФ</i> | | 105 | 89 |
| Депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц - нерезидентов, в том числе | | 2 760 | 2 766 |
| депозиты на срок от 1 года до 3 лет, в том числе: | | 2 760 | 2 766 |
| <i>Рубли РФ</i> | | 2 760 | 2 766 |
| Начисленные проценты по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями, оцениваемым по амортизированной стоимости | | 33 | 272 |
| <i>Рубли РФ</i> | | 33 | 272 |
| Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц | | 12 998 | 29 650 |
| <i>Рубли РФ</i> | | 12 689 | 29 270 |
| <i>Доллары США</i> | | 293 | 369 |
| <i>ЕВРО</i> | | 16 | 11 |

Информация об остатках средств на счетах клиентов юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в разрезе секторов экономики и видов экономической деятельности клиентов представлена в таблице:

| Наименование статьи бухгалтерского баланса | III квартал 2020 | 2019 |
|--|---------------------|------------------|
| 16.2 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями | 1 821 486 | 1 832 648 |
| Счета организаций, находящихся в федеральной собственности, в том числе | 8 118 | 0 |
| Коммерческие организации в том числе: | 8 118 | 0 |
| <i>Торговля оптовая, кроме оптовой торговли автотранспортными средствами и мотоциклами</i> | 8 118 | 0 |
| Счета негосударственных организаций, в том числе | 309 876 | 247 073 |
| Финансовые организации в том числе: | 674 | 575 |
| <i>Страхование, перестрахование, деятельность негосударственных пенсионных фондов, кроме обязательного социального обеспечения</i> | 667 | 568 |
| <i>Брокерская деятельность</i> | 6 | 6 |
| <i>Деятельность по предоставлению финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению</i> | 1 | 1 |
| Коммерческие организации в том числе: | 301 630 | 240 809 |
| <i>Производство одежды</i> | 62 337 | 41 063 |
| <i>Операции с недвижимым имуществом</i> | 41 269 | 30 946 |
| <i>Строительство зданий</i> | 40 948 | 19 397 |
| <i>Торговля оптовая, кроме оптовой торговли автотранспортными средствами и мотоциклами</i> | 37 083 | 33 221 |
| <i>Складское хозяйство и вспомогательная транспортная деятельность</i> | 20 300 | 9 569 |
| <i>Торговля оптовая и розничная автотранспортными средствами и мотоциклами и их ремонт</i> | 14 772 | 4 844 |
| <i>Деятельность в области архитектуры и инженерно-технического проектирования; технических испытаний, исследований и анализа</i> | 9 493 | 21 163 |
| <i>Производство резиновых и пластмассовых изделий</i> | 7 709 | 1 538 |
| <i>Строительство инженерных сооружений</i> | 7 586 | 3 577 |
| <i>Растениеводство и животноводство, охота и предоставление соответствующих услуг в этих областях</i> | 6 769 | 8 375 |
| <i>Деятельность по предоставлению финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению</i> | 6 329 | 4 796 |
| <i>Производство пищевых продуктов</i> | 5 961 | 541 |
| <i>Работы строительные специализированные</i> | 5 920 | 7 117 |
| <i>Торговля розничная, кроме торговли автотранспортными средствами и мотоциклами</i> | 5 637 | 3 687 |
| <i>Разработка компьютерного программного обеспечения, консультационные услуги в данной области и другие сопутствующие услуги</i> | 4 382 | 1 976 |
| <i>Деятельность в области информационных технологий</i> | 4 263 | 11 811 |
| <i>Деятельность в области здравоохранения</i> | 3 730 | 1 806 |
| <i>Деятельность рекламная и исследование конъюнктуры рынка</i> | 2 981 | 133 |
| <i>Производство готовых металлических изделий, кроме машин и оборудования</i> | 2 600 | 66 |
| <i>Ремонт и монтаж машин и оборудования</i> | 2 362 | 1 516 |
| <i>Производство напитков</i> | 1 614 | 4 342 |
| <i>Деятельность головных офисов; консультирование по вопросам управления</i> | 1 532 | 5 723 |
| <i>Производство прочих готовых изделий</i> | 1 086 | 89 |
| <i>Деятельность воздушного и космического транспорта</i> | 805 | 889 |
| <i>Деятельность профессиональная научная и техническая прочая</i> | 666 | 650 |
| <i>Деятельность по организации и проведению азартных игр и заключению пари, по организации и проведению лотерей</i> | 613 | 613 |

| | | |
|--|--------------|--------------|
| Деятельность сухопутного и трубопроводного транспорта | 538 | 411 |
| Обработка древесины и производство изделий из дерева и пробки, кроме мебели, производство изделий из соломки и материалов для плетения | 507 | 7 |
| Деятельность в области спорта, отдыха и развлечений | 461 | 1 086 |
| Деятельность по предоставлению продуктов питания и напитков | 263 | 7 040 |
| Производство химических веществ и химических продуктов | 201 | 201 |
| Научные исследования и разработки | 163 | 187 |
| Деятельность в области права и бухгалтерского учета | 156 | 10 755 |
| Деятельность библиотек, архивов, музеев и прочих объектов культуры | 154 | 155 |
| Производство мебели | 123 | 305 |
| Деятельность в области телевизионного и радиовещания | 63 | 55 |
| Лесоводство и лесозаготовки | 54 | 264 |
| Производство компьютеров, электронных и оптических изделий | 45 | 35 |
| Производство кинофильмов, видеофильмов и телевизионных программ, издание звукозаписей и нот | 38 | 2 |
| Деятельность туристических агентств и прочих организаций, предоставляющих услуги в сфере туризма | 25 | 43 |
| Производство автотранспортных средств, прицепов и полуприцепов | 23 | 23 |
| Образование | 19 | 19 |
| Деятельность по предоставлению прочих персональных услуг | 16 | 54 |
| Деятельность по предоставлению мест для временного проживания | 14 | 14 |
| Деятельность по обеспечению безопасности и проведению расследований | 7 | 54 |
| Сбор, обработка и утилизация отходов; обработка вторичного сырья | 3 | 352 |
| Аренда и лизинг | 3 | 3 |
| Деятельность полиграфическая и копирование носителей информации | 2 | 290 |
| Добыча сырой нефти и природного газа | 1 | 1 |
| Производство кожи и изделий из кожи | 1 | 1 |
| Производство машин и оборудования, не включенных в другие группировки | 1 | 1 |
| Деятельность водного транспорта | 1 | 1 |
| Предоставление социальных услуг без обеспечения проживания | 1 | 2 |
| Некоммерческие организации в том числе: | 7 572 | 5 689 |
| Научные исследования и разработки | 1 987 | 1 653 |
| Деятельность по предоставлению финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению | 1 768 | 1 599 |
| Деятельность общественных организаций | 1 592 | 929 |
| Строительство инженерных сооружений | 569 | 173 |
| Производство лекарственных средств и материалов, применяемых в медицинских целях | 521 | 442 |
| Растениеводство и животноводство, охота и предоставление соответствующих услуг в этих областях | 365 | 438 |
| Деятельность в области права и бухгалтерского учета | 309 | 170 |
| Операции с недвижимым имуществом | 186 | 87 |
| Деятельность воздушного и космического транспорта | 114 | 114 |
| Складское хозяйство и вспомогательная транспортная деятельность | 109 | 20 |
| Деятельность библиотек, архивов, музеев и прочих объектов культуры | 39 | 39 |
| Деятельность по обеспечению безопасности и проведению | 5 | 5 |

| | | |
|--|---------------|---------------|
| расследований | | |
| Деятельность творческая, деятельность в области искусства и организации развлечений | 4 | 4 |
| Образование | 2 | 14 |
| Деятельность по организации и проведению азартных игр и заключению пари, по организации и проведению лотерей | 1 | 1 |
| Деятельность в области спорта, отдыха и развлечений | 1 | 1 |
| Физические лица - индивидуальные предприниматели в том числе: | 28 943 | 20 219 |
| Торговля розничная, кроме торговли автотранспортными средствами и мотоциклами | 9 992 | 5 422 |
| Операции с недвижимым имуществом | 4 127 | 633 |
| Производство прочих готовых изделий | 3 885 | 5 |
| Деятельность в области телевизионного и радиовещания | 2 901 | 1 568 |
| Торговля оптовая, кроме оптовой торговли автотранспортными средствами и мотоциклами | 1 668 | 813 |
| Деятельность по предоставлению продуктов питания и напитков | 1 385 | 962 |
| Торговля оптовая и розничная автотранспортными средствами и мотоциклами и их ремонт | 1 347 | 1 515 |
| Деятельность сухопутного и трубопроводного транспорта | 754 | 718 |
| Работы строительные специализированные | 686 | 1 230 |
| Деятельность рекламная и исследование конъюнктуры рынка | 396 | 391 |
| Производство прочей неметаллической минеральной продукции | 385 | 226 |
| Ремонт и монтаж машин и оборудования | 334 | 951 |
| Разработка компьютерного программного обеспечения, консультационные услуги в данной области и другие сопутствующие услуги | 240 | 599 |
| Деятельность по предоставлению прочих персональных услуг | 221 | 86 |
| Деятельность творческая, деятельность в области искусства и организации развлечений | 87 | 1 436 |
| Сбор, обработка и утилизация отходов; обработка вторичного сырья | 76 | 97 |
| Производство пищевых продуктов | 69 | 2 544 |
| Деятельность по организации и проведению азартных игр и заключению пари, по организации и проведению лотерей | 63 | 63 |
| Деятельность по предоставлению мест для временного проживания | 38 | 6 |
| Деятельность в области информационных технологий | 38 | 80 |
| Производство резиновых и пластмассовых изделий | 35 | 1 |
| Производство мебели | 35 | 110 |
| Научные исследования и разработки | 35 | 35 |
| Деятельность головных офисов; консультирование по вопросам управления | 33 | 32 |
| Деятельность туристических агентств и прочих организаций, предоставляющих услуги в сфере туризма | 32 | 60 |
| Деятельность в области права и бухгалтерского учета | 20 | 15 |
| Обработка древесины и производство изделий из дерева и пробки, кроме мебели, производство изделий из соломки и материалов для плетения | 19 | 2 |
| Аренда и лизинг | 14 | 38 |
| Производство одежды | 12 | 8 |
| Строительство зданий | 9 | 29 |
| Деятельность воздушного и космического транспорта | 2 | 2 |
| Растениеводство и животноводство, охота и предоставление соответствующих услуг в этих областях | 1 | 13 |
| Деятельность вспомогательная в сфере финансовых услуг и | 1 | 162 |

| | | |
|--|---------|---------|
| <i>страхования</i> | | |
| Деятельность ветеринарная | 1 | 320 |
| Ремонт компьютеров, предметов личного потребления и хозяйственно-бытового назначения | 1 | 0 |
| Деятельность домашних хозяйств с наемными работниками | 1 | 0 |
| Производство готовых металлических изделий, кроме машин и оборудования | 0 | 43 |
| Деятельность в области спорта, отдыха и развлечений | 0 | 4 |
| Юридические лица - нерезиденты: | 12 | 10 |
| Депозиты негосударственных коммерческих организаций, в том числе | 798 480 | 698 286 |
| Операции с недвижимым имуществом | 792 952 | 691 661 |
| Складское хозяйство и вспомогательная транспортная деятельность | 5 528 | 3 574 |
| Деятельность головных офисов; консультирование по вопросам управления | 0 | 1 502 |
| Торговля розничная, кроме торговли автотранспортными средствами и мотоциклами | 0 | 1 549 |
| Физические лица - резиденты: | 673 034 | 863 932 |
| Физические лица - нерезиденты: | 3 023 | 3 128 |

4.1.13 Информация о финансовых обязательствах, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

По состоянию на 01 октября 2020 года Банк не привлекал денежных средств физических лиц и индивидуальных предпринимателей, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Банком не выпускались сберегательные сертификаты, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток

4.1.14 Информация об объеме и структуре выпущенных Банком долговых ценных бумаг приведена в таблице:

| Наименование статьи бухгалтерского баланса | III квартал 2020 | 2019 |
|--|---------------------|----------------|
| 18.2 Выпущенные долговые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе: | 525 755 | 427 504 |
| Выпущенные векселя, | | |
| со сроком погашения до востребования, в том числе: | 35 000 | 35 000 |
| Процентные векселя, в том числе | 35 000 | 35 000 |
| | <i>Рубли РФ</i> | <i>35 000</i> |
| со сроком погашения от 181 дня 1 года, в том числе: | 474 000 | 373 000 |
| Процентные векселя, в том числе | 474 000 | 373 000 |
| | <i>Рубли РФ</i> | <i>474 000</i> |
| Обязательства по процентам по выпущенным векселя, в том числе: | 16 755 | 19 504 |
| | <i>Рубли РФ</i> | <i>16 755</i> |

По состоянию на 01 октября 2020 года:

- не заключались договора по привлечению денежных средств и размещению ценных бумаг, содержащих условия по досрочному исполнению Банком обязательств по возврату денежных средств, выкупу ценных бумаг по обращению кредитора при наступлении условий, не связанных с исполнением третьими лицами обязательств перед Банком;

- нет просроченной задолженности, нет реструктуризации долга в отношении неисполненных Банком обязательств.

По состоянию на 01 октября 2020 года на балансе Банка нет государственных субсидий и других форм государственной помощи

4.1.15 Информация об объеме, структуре и изменении отложенных налоговых обязательств.

В соответствии с Положением Банка России от 25 ноября 2013 года № 409-П "О порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов" и Указания Банка России от 25 ноября 2013 года № 3121-У "О внесении изменений в Положение Банка России от 20 марта 2017 года № 579-П "Положение о Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения", Банк рассчитывает суммы способные оказать влияние на увеличение (уменьшение) величины налога на прибыль, подлежащего уплате в бюджетную систему Российской Федерации в будущих отчетных периодах, в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, так называемые временные разницы.

На основании данных о налогооблагаемых временных разницах и вычитаемых временных разницах Банк определяет суммы отложенных налоговых обязательств, суммы отложенных налоговых активов по вычитаемым временным разницам, изменение величины которых учитывается в корреспонденции со счетами по учету финансового результата и (или) со счетами по учету добавочного капитала.

| Наименование статьи бухгалтерского баланса | | III квартал 2020 | 2019 |
|--|--|---------------------|---------------|
| 20 | Отложенное налоговое обязательство, сальдо между | 18 170 | 18 221 |
| | Отложенное налоговое обязательство, относимое на добавочный капитал, в том числе образовавшееся в следствии | 40 306 | 40 306 |
| | <i>разницы между бухгалтерским и налоговым учетом, увеличения стоимости объекта основных средств при переоценке</i> | 40 306 | 40 306 |
| | Отложенный налоговый актив, относимый на финансовые результаты образовавшийся вследствие следующих временных разниц бухгалтерского и налогового учета: | (22 136) | (22 085) |
| | <i>амортизация, переоцениваемых основных средств и нематериальных активов</i> | 19 650 | 19 500 |
| | <i>резерв под просроченные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам</i> | 1 172 | 68 |
| | <i>резерв под госпошлины, присужденные Банку</i> | (44) | (79) |
| | <i>резерв под комиссии, под судебные требования</i> | 6 907 | 8 931 |
| | <i>заработная плата - отпускные следующего отчетного периода, выплаченные в текущем отчетном периоде</i> | 1 356 | 1 035 |
| | <i>просроченные % 4-5 категории качество</i> | (1 180) | (1 327) |
| | <i>резерв под вексель и вексельные %</i> | 838 | 838 |
| | <i>выбытие недоамортизированного ОС и НМА</i> | 1 358 | 1 396 |
| | <i>переоценка ценных бумаг</i> | (1 887) | 92 |
| | <i>арендованное имущество</i> | 506 | 0 |
| | <i>Корректировки РВП, РВПС, увеличивающие/уменьшающие стоимость</i> | (6 540) | (8 369) |

4.1.16 Информация о прочих обязательствах.

Данные о размере, структуре прочих обязательств приведены в таблице ниже, там же представлены данные за прошлый отчетный период, благодаря чему, видно изменение обязательств.

| Наименование статьи бухгалтерского баланса | | III квартал 2020 | 2019 |
|--|-----------------------------|---------------------|--------------|
| 21 | Прочие обязательства | 55 435 | 8 664 |

| | | |
|--|--------|-------|
| Суммы, поступившие на счета до выяснения, в том числе: | 3 | 0 |
| <i>Рубли РФ</i> | 3 | 0 |
| Обязательства по прочим операциям, в том числе: | 1 516 | 495 |
| <i>Рубли РФ</i> | 1 516 | 495 |
| Расчет по банковским гарантиям, в том числе: | 0 | 514 |
| <i>Рубли РФ</i> | 0 | 514 |
| Расчет по налогам и сборам, в том числе: | 611 | 156 |
| <i>Рубли РФ</i> | 611 | 156 |
| Расчет по заработной плате, в том числе: | 6 343 | 5 177 |
| <i>Рубли РФ</i> | 6 343 | 5 177 |
| Расчет с дебиторами и кредиторами, в том числе: | 379 | 2 271 |
| <i>Рубли РФ</i> | 379 | 2 271 |
| Расчеты с прочими кредиторами, в том числе: | 27 | 51 |
| <i>Рубли РФ</i> | 27 | 51 |
| Арендные обязательства, в том числе: | 46 556 | 0 |
| <i>Рубли РФ</i> | 46 556 | 0 |

Структура прочих обязательств по состоянию на 01 октября 2020 года, по срокам, оставшимся до полного погашения, имеет следующий вид:

| Наименование статьи бухгалтерского баланса по форме 0409806 | До востребования и менее 1 мес. | От 1 до 6 мес. | От 6 до 12 мес. | От 1 года до 3 лет | Более 3 лет и с неопределенным сроком | Итого |
|---|---------------------------------|----------------|-----------------|--------------------|---------------------------------------|---------------|
| 21 Прочие обязательства | 9 688 | 2 767 | 3 240 | 15 183 | 24 557 | 55 435 |
| Суммы, поступившие на счета до выяснения | 3 | | | | | 3 |
| Обязательства по прочим операциям | 1 418 | 60 | 38 | | | 1 516 |
| Расчеты по налогам и сборам | 550 | 61 | | | | 611 |
| Расчеты по заработной плате | 6 343 | | | | | 6 343 |
| Расчеты с дебиторами и кредиторами | 369 | 10 | | | | 379 |
| Расчеты с прочими кредиторами | 27 | | | | | 27 |
| Арендные обязательства | 978 | 2 636 | 3 202 | 15 183 | 24 557 | 46 556 |

4.1.17 Информация о величине и изменении величины уставного капитала

По состоянию на 01 октября 2020 года уставной капитал сформирован за счет обыкновенных акций.

Количество размещенных обыкновенных акций Банка – 72 393 (Семьдесят две тысячи триста девяносто три) штуки.

В соответствии с Уставом предельное количество обыкновенных объявленных акций составляет 72 393 (Семьдесят две тысячи триста девяносто три) штуки, из них оплаченных и размещенных 72 393 (Семьдесят две тысячи триста девяносто три) обыкновенных именных акций, номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая акция. Форма выпуска акций - бездокументарная. Уставный капитал полностью сформирован денежными средствами.

Акции Банка распределяются только среди его акционеров или заранее определенного, по решению общего собрания акционеров, круга лиц.

Акционеры - владельцы обыкновенных акций имеют следующие права:

- участвовать в управлении делами Банка, в том числе участвовать в общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции;

- получать информацию о деятельности Банка и знакомиться с ее бухгалтерской и иной документацией в случаях и в порядке, предусмотренных законом и Уставом Банка,
- обжаловать решения органов Банка, влекущие гражданско-правовые последствия, в случаях и в порядке предусмотренных законом;
- требовать, действуя от имени Банка, возмещения причиненных Банку убытков;
- оспаривать, действуя от имени Банка, совершенные Банком сделки по основаниям, предусмотренным статьей 174 Гражданского кодекса Российской Федерации и Федеральным законом «Об акционерных обществах», и требовать применения последствий их недействительности, а также применения последствий недействительности ничтожных сделок Банка;
- принимать участие в распределении прибыли Банка и получать дивиденды;
- в случае ликвидации Банка получить часть имущества Банка, оставшегося после расчетов с кредиторами, или его стоимость;
- требовать исключения другого акционера в судебном порядке с выплатой ему действительной стоимости его доли участия, если такой акционер своими действиями (бездействием) причинил существенный вред Банку либо иным образом существенно затрудняет его деятельность и достижение целей, ради которых он создан, в том числе грубо нарушая свои обязанности, предусмотренные законом или Уставом Банка;
- требовать возвращения акционеру доли участия, перешедшей к иным лицам, с выплатой ему справедливой компенсации, определяемой судом, а также возмещения убытков за счет лиц, виновных в утрате права участия, произошедшей помимо воли акционера в результате неправомерных действий других акционеров или третьих лиц;
- приобретать размещаемые Банком дополнительные акции;
- требовать выкупа Банком акций.

Банк в установленном законом порядке информирует акционеров о наличии у них права требовать выкупа Банком принадлежащих им акций по цене, определенной Наблюдательным Советом Банка, но не ниже рыночной стоимости, которая определяется независимым оценщиком, а также порядке осуществления выкупа.

Акционеры Банка имеют преимущественное право приобретения, размещаемых посредством закрытой подписки дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, в количестве, пропорциональном количеству принадлежащих им акций этой категории (типа).

Акционеры Банка, голосовавшие против или не принимавшие участия в голосовании по вопросу о размещении посредством закрытой подписки акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, имеют преимущественное право приобретения дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, размещаемых посредством закрытой подписки, в количестве, пропорциональном количеству принадлежащих им акций этой категории (типа). Указанное право не распространяется на размещение акций и иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, осуществляемое посредством закрытой подписки только среди акционеров, если при этом акционеры имеют возможность приобрести целое число размещаемых акций и иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, пропорционально количеству принадлежащих им акций соответствующей категории (типа).

Все акции Банка являются обыкновенными именованными, каждая из которых дает один голос при решении вопросов на общем собрании акционеров и участвует в распределении чистой прибыли.

По состоянию на отчетную дату акционерами банка являются:

| № | Владелец | III квартал 2020 года | | 2019 год | |
|---|----------------------------|-------------------------------------|-----------------------------|-------------------------------------|-----------------------------|
| | | Доля в уставном капитале, тыс. руб. | Доля в уставном капитале, % | Доля в уставном капитале, тыс. руб. | Доля в уставном капитале, % |
| 1 | Исаков Сергей Владимирович | 72 393 | 100,0 | 72 393 | 100,00 |
| | Всего: | 72 393 | 100,0 | 72 393 | 100,00 |

На отчетную дату Банк не имеет собственных акций, выкупленных у акционеров.

4.2 Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах

4.2.1 Информация об изменении статей отчета о финансовых результатах по форме отчетности 0409807:

| Наименование статьи отчета о финансовых результатах | III квартал 2020 | III квартал 2019 | Динамика за период % (+) рост (-) снижение |
|--|---------------------|---------------------|--|
| Процентные доходы, всего, в том числе: | 179 564 | 185 959 | (3.44)% |
| от размещения средств в кредитных организациях | 28 474 | 10 699 | 9.56% |
| от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями | 147 569 | 169 049 | (11.55)% |
| от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу) | 0 | 0 | 0.00% |
| от вложений в ценные бумаги | 3 521 | 6 211 | (1.45)% |
| Процентные расходы, всего, в том числе: | 105 786 | 92 232 | 14.70% |
| по привлеченным средствам кредитных организаций | 143 | 5 | 0.15% |
| по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями | 83 229 | 76 172 | 7.65% |
| по выпущенным долговым обязательствам | 22 414 | 16 055 | 6.89% |
| Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) | 73 778 | 93 727 | (21.28)% |
| Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе: | (17 853) | (30 218) | 40.92% |
| изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам | (21) | (14 119) | 99.85% |
| Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери | 55 925 | 63 509 | (11.94)% |
| Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 6 204 | 31 392 | (80.24)% |
| Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 0 | 0 | 0.00% |
| Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи | 0 | 0 | 0.00% |
| Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения | 0 | 0 | 0.00% |
| Чистые доходы от операций с иностранной валютой | 146 053 | 208 820 | (30.06)% |
| Чистые доходы от переоценки иностранной валюты | (73 730) | 1 014 | (7371.20)% |
| Чистые доходы от операций с драгоценными металлами | 0 | 0 | 0.00% |
| Доходы от участия в капитале других юридических лиц | 0 | 0 | 0.00% |
| Комиссионные доходы | 12 026 | 13 274 | (9.40)% |
| Комиссионные расходы | 19 005 | 7 540 | 152.06% |
| Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 0 | 0 | 0.00% |
| Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения | 0 | 0 | 0.00% |
| Изменение резерва по прочим потерям | (3 637) | (7 296) | 50.15% |

| | | | |
|---|---------|---------|----------|
| Прочие операционные доходы | 39 374 | 149 458 | (73.66)% |
| Чистые доходы (расходы) | 125 447 | 277 356 | (54.77)% |
| Операционные расходы | 74 706 | 86 667 | (13.80)% |
| Прибыль (убыток) до налогообложения | 50 741 | 190 689 | (73.39)% |
| Возмещение (расход) по налогам | 12 978 | 15 414 | (15.80)% |
| Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности | 37 763 | 175 275 | (78.45)% |
| Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности | 0 | 0 | 0.00% |
| Прибыль (убыток) за отчетный период | 37 763 | 175 275 | (78.45)% |

В связи с большой волатильностью на валютном рынке статьей оказавшей наибольшее влияние на доходы является чистые доходы от операций с иностранной валютой.

4.2.2 Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов.

По состоянию на 01 октября 2020 года на балансе Банка:

- учитывается в качестве нематериальных активов два товарных знака Банка общей стоимостью 82 тыс. рублей;
- 96% основных средств переоцениваются по текущей (восстановительной) стоимости (банковское здание),
- нет в собственности земельных участков.

Таким образом, у Банка, нет в существенных размерах активов, подлежащих проверке на обесценение, нет убытков и сумм восстановления обесценения.

4.2.3 Информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе прибыли или убытков, за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

В III квартале 2020 года в Банке таковыми являлись курсовые разницы возникшие вследствие изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, устанавливаемого Центральным банком Российской Федерации для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте.

По итогам III квартала 2020 года:

| Наименование статьи | III квартал 2020 | III квартал 2019 |
|--|---------------------|---------------------|
| 11 Чистые доходы от переоценки иностранной валюты | (73 730) | 1 014 |
| Положительная переоценка средств в иностранной валюте, в том числе: | 834 676 | 343 215 |
| <i>по финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i> | 75 553 | 43 722 |
| Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте, в том числе: | (908 406) | (342 201) |
| <i>по финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i> | (53 608) | (58 732) |

4.2.4 Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу;

Структура уплаченных Банком налогов в III квартале 2020 и III квартале 2019 года приведена в таблице:

| Наименование статьи | III квартал 2020 | III квартал 2019 |
|---|---------------------|---------------------|
| 23 Возмещение (расход) по налогам | 12 978 | 15 414 |
| Налог на прибыль | 13 853 | 18 574 |
| Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации, в том числе | 1 909 | 1 723 |
| <i>НДС</i> | 1 684 | 1 497 |
| <i>Налог на имущество</i> | 214 | 201 |
| <i>Госпошлина</i> | 11 | 25 |
| Увеличение/уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль | (2 784) | (4 883) |

Для определения налога на прибыль за III квартал 2020 года, доходы и расходы банка были сгруппированы в соответствии с Налоговым кодексом РФ, следующим образом:

| Доходы | |
|---|------------------|
| Доходы от реализации | 44 286 |
| В виде платы за открытие и ведение банковских счетов клиентов, в том числе банков-корреспондентов (включая иностранные банки - корреспонденты), и осуществления расчетов по их поручению, включая комиссионное и иное вознаграждение за переводные, инкассовые, аккредитивные и другие операции, оформление и обслуживание платежных карт и иных специальных средств, предназначенных для совершения банковских операций, за предоставление выписок и иных документов по счетам и за розыск сумм; (п. 2.2 ст. 290 НК) | 11 075 |
| От инкассации денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассового обслуживания клиентов; (п.2.3 ст.290 НК РФ). | 0 |
| От операций по предоставлению банковских гарантий, авалей и поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение в денежной форме; (п.2,6 ст.290 НК РФ). | 526 |
| От предоставления в аренду специально оборудованных помещений или сейфов для хранения документов и ценностей; (п.2.9 ст.290 НК) | 236 |
| В виде платы, получаемой банком от экспортеров и импортеров, за выполнение функций агентов валютного контроля; (п.2.12 ст.290 НК РФ). | 426 |
| От оказания услуг, связанных с установкой и эксплуатацией электронных систем документооборота между банком и клиентами, в том числе систем "клиент-банк" (п.2.17 ст.290 НК РФ). | 0 |
| Другие доходы, связанные с банковской деятельностью. (п.2.22 ст.290 НК РФ). | 0 |
| Доходы от реализации имущества банка, а также имущественных прав (права требования) (ст. 268.1 НК РФ). | 32 000 |
| Доходы от сдачи имущества в аренду, кроме сдачи в аренду банковских сейфов (п.1 ст. 249 НК РФ). | 23 |
| Внерезидентские доходы | 1 214 321 |
| В виде положительной курсовой разницы, возникающей от переоценки имущества в виде валютных ценностей (за исключением ценных бумаг, номинированных в иностранной валюте) и требований (обязательств), стоимость которых выражена в иностранной валюте, в том числе по валютным счетам в банках, проводимой в связи с изменением официального курса иностранной валюты к рублю Российской Федерации, установленного Центральным банком Российской Федерации. (п. 2 и п. 11 ст. 250 НК) | 867 412 |
| В виде признанных должником или подлежащих уплате должником на основании решения суда, вступившего в законную силу, штрафов, пеней и (или) иных санкций за нарушение договорных обязательств, а также сумм возмещения убытков или ущерба; (п. 3 ст. 250 НК) | 226 |
| В виде процентов, полученных по договорам займа, кредита, банковского счета, банковского вклада, а также по ценным бумагам и другим долговым обязательствам (п. 6 ст. 250 НК) | 175 286 |
| В виде дохода прошлых лет, выявленного в отчетном (налоговом) периоде; (п. 10 ст. 250 | 0 |

| | |
|--|------------------|
| НК) | |
| В виде сумм кредиторской задолженности (обязательства перед кредиторами), списанной в связи с истечением срока исковой давности или по другим основаниям, за исключением случаев, предусмотренных подпунктом 21 пункта 1 статьи 251 Кодекса. (п. 18 ст. 250 НК) | 144 |
| В виде комиссионных сборов (вознаграждений) при проведении операций с валютными ценностями; (п.2.18 ст.290 НК РФ). | 7 115 |
| В виде сумм восстановленного резерва на возможные потери по ссудам, расходы на формирование которого были приняты в составе расходов в порядке и на условиях, которые установлены статьей 292 настоящего Кодекса; (п. 2.20 ст. 290 НК) | 164 138 |
| Другие доходы | 4 063 |
| 1. Доходы, полученные от реализации (перепродажи) ценных бумаг | 0 |
| 2. Доходы, полученные от операций с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг | 4 063 |
| Итого доходы: | 1 262 670 |
| Расходы | |
| Расходы, связанные с производством | 89 408 |
| Материальные расходы (ст. 254) | 1 430 |
| Расходы на оплату труда (ст.255 НК РФ). | 49 452 |
| Суммы начисленной амортизации (ст. 259 НК) | 1 865 |
| Расходы по ремонту основных средств (ст. 260 НК) | 2 680 |
| Расходы на обязательное и добровольное страхование имущества (ст. 263 НК) | 2 026 |
| Прочие расходы, связанные с производством и (или) реализацией (ст. 264 НК), в т.ч. | 31 955 |
| суммы налогов и сборов, таможенных пошлин и сборов, начисленные в установленном законодательством Российской Федерации порядке, за исключением перечисленных в ст. 270 НК | 1 905 |
| суммы комиссионных сборов и иных подобных расходов за выполненные сторонними организациями работы (предоставленные услуги); | 19 564 |
| расходы на обеспечение пожарной безопасности налогоплательщика в соответствии с законодательством Российской Федерации, расходы на содержание службы газоспасателей, расходы на услуги по охране имущества, обслуживанию охранно-пожарной сигнализации, расходы на приобретение услуг пожарной охраны и иных услуг охранной деятельности, в том числе услуг, оказываемых вневедомственной охраной при органах внутренних дел Российской Федерации в соответствии с законодательством Российской Федерации, а также расходы на содержание собственной службы безопасности по выполнению функций экономической защиты банковских и хозяйственных операций и сохранности материальных ценностей (за исключением расходов на экипировку, приобретение оружия и иных специальных средств защиты); | 503 |
| расходы на обеспечение нормальных условий труда | 444 |
| арендные (лизинговые) платежи за арендуемое (принятое в лизинг) имущество (в том числе земельные участки). | 103 |
| плата государственному и (или) частному нотариусу за нотариальное оформление. | 202 |
| расходы на аудиторские услуги; | 994 |
| расходы на управление организацией или отдельными ее подразделениями, а также расходы на приобретение услуг по управлению организацией или ее отдельными подразделениями; | 687 |
| представительские расходы, | 0 |
| расходы на подготовку и переподготовку кадров, состоящих в штате налогоплательщика, | 8 |
| расходы на канцелярские товары; | 178 |
| расходы на почтовые, телефонные, телеграфные и другие подобные услуги, расходы на оплату услуг связи, вычислительных центров и банков, включая расходы на услуги факсимильной и спутниковой связи, электронной почты, а также информационных систем (СВИФТ, Интернет и иные аналогичные системы); | 5 952 |
| расходы, связанные с приобретением права на использование программ для ЭВМ и баз данных по договорам с правообладателем (по лицензионным соглашениям). К указанным | 1 094 |

| | |
|--|------------------|
| расходам также относятся расходы на приобретение исключительных прав на программы для ЭВМ стоимостью менее 10 000 рублей и обновление программ для ЭВМ и баз данных; | |
| расходы на рекламу производимых (приобретенных) и (или) реализуемых товаров (работ, услуг), деятельности налогоплательщика, товарного знака и знака обслуживания, включая участие в выставках и ярмарках, | 113 |
| прочие расходы | 207 |
| Внереализационные расходы | 1 132 718 |
| Расходы в виде процентов по долговым обязательствам любого вида (п.1.2 ст. 265 НК) | 101 615 |
| Расходы в виде отрицательной курсовой разницы, возникающей от переоценки имущества в виде валютных ценностей (п.1.5 ст. 265 НК) | 854 798 |
| Судебные расходы и арбитражные сборы; (п. 1.10. ст. 265 НК) | 0 |
| Расходы на услуги банков, включая услуги, связанные с продажей иностранной валюты при взыскании налога, сбора, пеней и штрафа в порядке, предусмотренном статьей 46 настоящего Кодекса, с установкой и эксплуатацией электронных систем документооборота между банком и клиентами, в том числе систем "клиент-банк". (п. 1.15. ст. 265 НК) | 139 |
| Суммы безнадежных долгов, а в случае, если налогоплательщик принял решение о создании резерва по сомнительным долгам, суммы безнадежных долгов, не покрытые за счет средств резерва; (п. 2.2. ст. 265 НК) | 0 |
| Расходы на формирование резервов ст. 266 НК (с учетом ст. 292) | 176 166 |
| Расходы при реализации (или ином выбытии) ценных бумаг, в т.ч. | 0 |
| Итого расходы | 1 222 126 |
| Прибыль | 40 544 |
| Сумма убытка прошлых лет, уменьшающего налогооблагаемую базу | 17 089 |
| Налог | 4 691 |

В III квартале 2020 года Банком не осуществлялись затраты на исследования и разработки.

Как уже говорилось в пункте 4.1.21, в связи с принятием Положения Банка России № 409-П "О порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов" Банк определяет суммы отложенных налоговых обязательств, суммы отложенных налоговых активов по вычитаемым временным разницам, изменение величины которых учитывается в корреспонденции со счетами по учету финансового результата

В III квартале 2020 года Банком не начислялось налоговые требования/обязательство, относимое на финансовый результат, уменьшающее налог на прибыль.

4.2.5 Информация о вознаграждении работникам

Структура оплаты труда сотрудников Банка приведена в таблице:

| | Выплаты, ВСЕГО: | | |
|--|-----------------------------|--|------------------------------------|
| | суммы, подлежащие выплате | | |
| | в течение отчетного периода | в течение 12 месяцев после отчетной даты | по окончании трудовой деятельности |
| краткосрочные вознаграждения, в том числе | | | |
| - оплата труда, в том числе | 49 002 | | X |
| <i>фиксированная ее часть</i> | 34 439 | | X |
| <i>нефиксированная ее часть</i> | 0 | | |
| - начисленные на нее налоги и иные обязательные платежи в соответствующие бюджеты и внебюджетные фонды | 11 231 | | X |
| - ежегодный оплачиваемый отпуск | 3 010 | | X |
| - оплата лечения, медицинского обслуживания, питания | 0 | | X |
| - иные выплаты | 322 | | X |

| | | |
|---|---|---|
| Долгосрочные вознаграждения, в том числе | 0 | 0 |
| - вознаграждения по окончании трудовой деятельности | X | 0 |
| - платежи (взносы) по договорам добровольного страхования (договорам негосударственного пенсионного обеспечения) | 0 | 0 |
| - иные платежи, обеспечивающие выплаты пенсий и другие социальные гарантии по окончании персоналом трудовой деятельности | 0 | 0 |
| - вознаграждения в виде опционов эмитента, акций, паев, долей участия в уставном (складочном) капитале и выплаты на их основе | 0 | X |
| - иные долгосрочные вознаграждения | 0 | X |

К внутренним документам, устанавливающим систему оплаты труда, относятся:

- Устав Банка;
- Политика в области труда и материальной мотивации работников;
- Правила внутреннего трудового распорядка;
- Стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам.

Для повышения мотивации работников Банка оплата труда имеет нефиксированную часть – выплату стимулирующего характера в виде премий, которая зависит от результатов деятельности как каждого работника в отдельности, так и Банка в целом. Для определения и контроля нефиксированной части оплаты труда Банк применяет сочетание количественных и качественных показателей деятельности, позволяющих учитывать все значимые для Банка риски, а также доходность, что закреплено во внутреннем положении, регламентирующем систему оплаты труда.

Банком определены подразделения, осуществляющие операции (сделки), несущие риски (по направлениям деятельности), для которых расчет нефиксированной части оплаты труда для лиц производится с учетом количественных показателей, характеризующих принимаемые Банком в рамках деятельности этих подразделений риски и планируемую доходность этих операций (сделок), величины собственных средств, необходимых для покрытия принятых рисков, объема и стоимости заемных и иных привлеченных средств, необходимых для покрытия непредвиденного дефицита ликвидности. При расчете нефиксированной части оплаты труда Банк анализирует и качественные показатели деятельности работника и (или) структурного подразделения в целом.

Для работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих на уровне отдельных портфелей, направлений деятельности и по Банку в целом выявление и оценку рисков, нефиксированная часть устанавливается не зависящей от финансового результата структурных подразделений (органов), принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок. Размер текущих премий устанавливается для каждого работника в зависимости от качественных показателей выполнения работниками указанных подразделений задач, возложенных на них положениями о подразделениях.

В соответствии с Положением о Наблюдательном Совете к компетенции Наблюдательного Совета относятся следующие вопросы:

- не реже 1 (Одного) раза в календарный год принятие решений о сохранении или пересмотре документов в области оплаты труда в зависимости от изменения условий деятельности Банка, в том числе в связи с изменениями Стратегии развития Банка, характера и масштабов совершаемых операций, результатов ее деятельности, уровня и сочетания принимаемых рисков;

- не реже 1 (Одного) раза в календарный год рассмотрение предложений подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, по вопросам совершенствования системы оплаты труда (при наличии таких предложений) и отчеты подразделения (подразделений), на которое (которые) возложены полномочия по мониторингу системы оплаты труда;

- рассмотрение независимых оценок системы оплаты труда;

- контроль над выплатами крупных вознаграждений, признаваемых таковыми в соответствии с

внутренними документами;

- контроль организации, функционирования, мониторинга и контроля системы оплаты труда (кадровой политики), оценка ее соответствия Стратегии развития Банка, характеру и масштабам совершаемых операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков в соответствии с внутренними документами Банка;

В рамках системы внутреннего контроля полномочия по мониторингу системы оплаты труда, а также независимых оценок системы оплаты труда возложены на Службу внутреннего аудита, которая сделала следующие заключения в ходе проверки данного направления в 2020 году:

- система выплаты вознаграждений находится под контролем Наблюдательного Совета Банка;
- заработная плата выплачивается в полном объеме и строго в сроки, предусмотренные Трудовым кодексом и Правилами трудового распорядка;
- уровень изменения состава работников вследствие увольнения и перехода на другую работу по личным мотивам (текучесть кадров) минимальна;
- уровень заработной платы соответствует среднерыночной, с учетом масштабов Банка и перечня оказываемых услуг;
- в годовом отчете Банка раскрыта информация о системе оплаты труда;
- используемая система премирования обеспечивает мотивацию к труду, как следствие, заинтересованность работников в результатах своего труда.

Используемая в 2020 году система оплаты труда признана Наблюдательным Советом Банка эффективной, направленной на оценку показателей эффективности каждого работника, с учетом принимаемых на себя рисков и соответствующей Стратегии развития Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам деятельности Банка. Правила и процедуры, предусмотренные внутренними документами, устанавливающими систему оплаты труда, соблюдены Банком в 2020 году.

4.2.6 Информация о некоторых статьях доходов и расходов

В III квартале 2020 года

- Банком не проводилась и не планировалась реструктуризация деятельности;
- Банком не осуществлялось выбытие инвестиций;
- Банком не прекращалась деятельность;

4.2.7 Урегулирования судебных разбирательств

1. 28 марта 2018 года в Арбитражный суд Московской области АО «ПроБанк» было подано Исковое заявление в отношении Должника ООО «ИССИ-Инвест».

Сумма заявленных требований составила 8 844 475,60 рублей.

Ввиду того, что в отношении ООО «ИССИ-Инвест» была введена процедура банкротства, производство по делу было прекращено.

18 июля 2018 года в Арбитражный суд Московской области АО «ПроБанк» было подано заявление о включении в реестр требований кредиторов Должника ООО «ИССИ-Инвест» в размере 9 437 377,82 рублей.

Определением Арбитражного суда Московской области АО «ПроБанк» было включено в реестр требований кредиторов.

На отчетную дату проводится реализация имущества Должника путем продажи имущества с публичных торгов.

2. 15 октября 2018 года АО «ПроБанк» инициировало процедуру банкротства в отношении ООО «ВАИТ» ИНН: 7701941175, являющегося залогодателем заёмщика – ООО «Строй-проект», решение о взыскании которого вступило в законную силу 27 сентября 2018 года.

Определением Арбитражного суда города Москвы от 19 октября 2018 года по делу №А40-243166/18 ООО «ВАИТ» было признано банкротом.

Определением Арбитражного суда города Москвы от 25 июня 2019 года по делу №А40-243166/18 АО «ПроБанк» было включено в реестр требований Должника как залоговый

кредитор.

На отчетную дату не рассмотрено.

3. 03 сентября 2019 года АО «ПроБанк» обратилось в Арбитражный суд Московской области с Заявлением о включении в реестр требований кредиторов ООО «Ипотечный Жилищный Фонд». На отчетную дату не рассмотрено.
4. 25 марта 2019 года в Бабушкинский районный суд г. Москвы АО «ПроБанк» было подано Исковое заявление в отношении Должника ООО «ИнжиТех» и его поручителя. Сумма заявленных требований составила 9 920 052,66 рублей. На отчетную дату ведется апелляционное судопроизводство по обжалованию решения Бабушкинского районного суда г. Москвы.
5. 01.10.2019 года АО «ПроБанк» обратилось в Арбитражный суд города Москвы с заявлением о включении в реестр кредиторов должника - Васильева Павла Александровича. Сумма заявленных требований составила 8 164 224, 89 рублей. В настоящее время проводится процедура реализации имущества должника.
6. 20 декабря 2019 года АО «ПроБанк» обратилось в Егорьевский городской суд Московской области с Исковым заявлением о взыскании задолженности по кредитному договору и обращение взыскания на предмет залога в отношении Бобкова Сергея Алексеевича и его поручителя - Безвинновой Ирины Николаевны. Сумма заявленных требований составила 1 738 694,39 рублей. На отчетную дату не рассмотрено.
7. 10.07.2020 года АО «ПроБанк» обратилось в Егорьевский городской Московской области с заявлением о взыскании задолженности по кредитному договору и обращение взыскания на предмет залога в отношении Шах Олеси Юрьевны и её поручителя – Шах Зубайра Гул Ахмад. Сумма заявленных требований составила 4 589 669,13 рублей. На отчетную дату не рассмотрено.
8. 03.09.2020 года АО «ПроБанк» обратилось в Арбитражный суд города Москвы с заявлением о включении в реестр кредиторов должника – ООО «ЮНИТ Продакшн» ИНН: 7709311136. Сумма заявленных требований составила 15 890 698,98 рублей. Определением Арбитражного суд города Москвы требования АО «ПроБанк» включены в реестр требований должника ООО «ЮНИТ Продакшн».

По состоянию на 01 октября 2020 года руководство Банка не располагает иной информацией о каких-либо существенных фактических или незавершенных судебных разбирательствах, в которых Банк выступает ответчиком, а также о потенциальных исках, которые могут быть выставлены против Банка.

4.2.8 *Информация о размерах формирования и восстановления резервов, их структуре приведены в таблице ниже*

| Наименование статьи | III квартал 2020 | III квартал 2019 |
|---|---------------------|---------------------|
| 4 Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе: | (17 853) | (30 218) |
| Восстановление сумм резервов, в том числе | 254 387 | 301 077 |
| <i>на возможные потери по ссудам</i> | <i>164 138</i> | <i>183 857</i> |
| <i>по требованиям по получению процентных доходов по кредитным требованиям</i> | <i>8 625</i> | <i>5 125</i> |

| | | |
|---|------------------|------------------|
| на возможные потери по вложениям в векселя | | 3 850 |
| по требованиям по получению процентных доходов по вложениям в векселя | | 332 |
| корректировки, увеличивающие процентные доходы | 2 044 | 1 501 |
| корректировки, увеличивающие доходы | 79 580 | 106 412 |
| Формирование резервов, в том числе | (272 240) | (331 295) |
| на возможные потери по ссудам | (176 166) | (218 398) |
| по получению процентных доходов по кредитным требованиям | (7 835) | (14 173) |
| на возможные потери по вложениям в векселя | | (3 850) |
| по требованиям по получению процентных доходов по вложениям в векселя | | (338) |
| корректировки, увеличивающие процентные расходы | (2 856) | (6 564) |
| корректировки, увеличивающие расходы | (85 383) | (87 972) |

| Наименование статьи | III квартал 2020 | III квартал 2019 |
|---|---------------------|---------------------|
| 18 Изменение резерва по прочим потерям | (3 637) | (7 296) |
| Восстановление сумм резервов по прочим потерям, в том числе | 119 704 | 135 225 |
| на условные обязательства кредитного характера | 91 328 | 108 541 |
| по прочим активам | 588 | 622 |
| корректировки, увеличивающие операционные доходы | 27 788 | 26 062 |
| Формирование резервов, в том числе | (123 341) | (142 521) |
| по условным обязательствам кредитного характера | (93 606) | (118 091) |
| по прочим активам | (580) | (602) |
| корректировки, увеличивающие операционные расходы | (29 155) | (23 828) |

4.3 Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале

Данные формы 0409808, а именно прибыль текущего года в составе основного капитала, прирост стоимости имущества приведены с учетом подтверждения этих данных аудиторской организацией.

| Наименование статьи | Рассчитано по алгоритму с данными формы 0409123, |
|---|--|
| Норматив достаточности собственных средств (капитала) | 54.14% |
| Норматив достаточности базового капитала банка | 19.41% |
| Норматив достаточности основного капитала | 19.41% |
| Норматив финансового рычага | 15.80% |

4.3.1 Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам по форме отчетности 0409808

Раздел 1 Отчета составлялся на основе отчетностей по форме 0409123 «Расчет собственных средств (капитала) («Базель III»)» и отчетности 0409135 «Информация об обязательных нормативах и о других показателях деятельности кредитной организации».

Ниже приведена таблица с приведением данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления Отчета об уровне достаточности капитала, которая отдельно раскрывает составляющие расчета размера собственных средств (капитала)

| Бухгалтерский баланс | | | | Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1) | | |
|----------------------|--|--------------|-------------------------|--|--------------|-------------------------|
| № п/п | Наименование статьи | Номер строки | Данные на отчетную дату | Наименование показателя | Номер строки | Данные на отчетную дату |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 1 | "Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе: | 24, 26 | 72 393 | X | X | X |
| 1.1 | отнесенные в базовый капитал | X | 72 393 | "Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:" | 1 | 72 393 |
| 1.2 | отнесенные в добавочный капитал | X | | Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал" | 31 | |
| 1.3 | отнесенные в дополнительный капитал | X | | "Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход" | 46 | 102 664 |
| 2 | "Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе: | 16 | 1 821 486 | X | X | X |
| 2.1 | субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал | X | | Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства | 32 | |
| 2.2 | субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал | X | X | "Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего, из них | 47 | 791 807 |
| 2.2.1 | | X | | субординированные кредиты | X | |
| 3 | "Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе: | 11 | 166 094 | X | X | X |
| 3.1 | нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них: | X | 1 659 | X | X | X |
| 3.1.1 | деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств | X | 0 | "Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" | 8 | |
| 3.1.2 | иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых | X | 1 659 | Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных | 9 | 1 659 |

| | | | | | | |
|-----|--|---------|-----------|--|---------------|---|
| | обязательств | | | кредитов) за вычетом отложенных налоговых | | |
| 3.2 | нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал | X | | "нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению | 41.1.1 | |
| 4 | "Отложенный налоговый актив", всего, в том числе: | 10 | 2 894 | X | X | X |
| 4.1 | отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли | X | 2 894 | "Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли" | 10 | |
| 4.2 | отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли | X | 0 | "Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли" | 21 | |
| 5 | "Отложенное налоговое обязательство", всего, из них: | 20 | 18 170 | X | X | X |
| 5.1 | уменьшающее деловую репутацию | X | | X | X | |
| 5.2 | уменьшающее иные нематериальные активы | X | | X | X | |
| 6 | "Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе: | 25 | | X | X | X |
| 6.1 | уменьшающие базовый капитал | X | | "Вложения в собственные акции (доли)" | 16 | |
| 6.2 | уменьшающие добавочный капитал | X | | "Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению | 37, 41.1.2 | |
| 6.3 | уменьшающие дополнительный капитал | X | | "Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала" | 52 | |
| 7 | "Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", " Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по | 3,5,6,7 | 2 441 715 | X | X | X |

| | | | |
|-----|--|---|--|
| | амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)", всего, в том числе: | | |
| 7.1 | несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций | X | "Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций" 18 |
| 7.2 | существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций | X | "Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций" 19 |
| 7.3 | несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций | X | "Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций" 39 |
| 7.4 | существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций | X | "Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций" 40 |
| 7.5 | несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций | X | "Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций" 54 |
| 7.6 | существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций | X | "Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций" 55 |

При отражении в Отчете об уровне достаточности капитала (раздел 1) отложенных налоговых активов (пункты 10 и 21 отчета) Банк предоставляет сальдированную (свернутую) сумму отложенного налогового актива (зависящего или независящего от будущей прибыли), и соответствующего отложенного налогового обязательства.

4.3.2 Цели, политика и процедуры в области управления капиталом, принятые Банком.

Целью управления капиталом Банка является повышение его устойчивости путем плавного контролируемого увеличения размера собственных средств (капитала), улучшение его качества и обеспечение достаточного уровня покрытия капиталом принимаемых Банком рисков.

В III квартале 2020 года расчет показателей величины и оценки достаточности капитала осуществлялся в соответствии с Положением Банка России от 04.07.2018 № 646-П "О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")" и Инструкцией банка России от 29.11.2019 года № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией» на ежедневной основе.

Размер собственных средств (капитала) Банка превышает установленный законодательно минимальный уровень.

В целях управления риском и капиталом Банком осуществляется стресс-тестирование в отношении значимых рисков:

- кредитного риска (в том числе риска концентрации);
- рыночного риска;
- операционного риска;
- риска банковского портфеля;
- риска ликвидности;

- регуляторного риска.

Стресс-тестирование осуществляется методом сценарного моделирования, включающего в себя, в том числе компоненты количественного и качественного анализа.

Банк использует следующие виды сценариев:

Базовый – подразумевает несущественные изменения факторов рисков, которые могут негативно повлиять на деятельность Банка, его финансовую устойчивость и капитал.

Негативный – предполагает существенное изменение факторов риска по сравнению с базовым сценарием. Ситуации при данном сценарии соответствуют достаточно вероятным событиям.

Критический – предполагает деятельность Банка в условиях общего банковского кризиса. При анализе по данному сценарию тестируется устойчивость Банка с учетом предполагаемых (не имеющих исторических прецедентов), максимально негативных для Банка изменений факторов риска

Результаты комплексного стресс – тестирования анализируются с целью использования их для разработки перечня мероприятий на случай наступления событий, предусмотренных сценариями; а также для разработки плана возможных корректирующих действий в стрессовых ситуациях или с учетом нынешней позиции Банка для того, чтобы не допустить наступление таких событий в будущем.

Результаты стресс – тестирования используются органами управления Банка при принятии управленческих решений, включая разработку стратегических планов развития Банка и планирование капитала, а также используются в целях:

- прогнозирования размера капитала, потребности в капитале (риск-аппетит);
- принятия мер по ограничению или снижению уровня банковских рисков риска;
- разработки и установления системы лимитов, направленных на ограничение банковских рисков;
- проведения иных мероприятий, направленных на совершенствование стратегии и политики по управлению рисками и капиталом Банка.

На отчетные даты в 2020 году резкого падения капитала допущено не было.

По результатам стресс – тестирования случаев выявления серьезных потенциальных угроз для Банка не выявлено.

4.3.3 Информация о сроках, условиях и основных характеристиках инструментов капитала Банка в разрезе инструментов капитала и подходах Банка к оценке достаточности капитала для обеспечения текущей и будущей деятельности.

Капитал Банка на 01 октября 2020 года составил 1 376 616 тысяч рублей (на 1 января 2020 года – 1 189 969 тысяч рублей) и имеет четкую простую структуру.

Основной капитал Банка на 01 октября 2020 года составил 482 145 тысяч рублей и состоит из следующих инструментов:

| | | Примечание |
|--|---------|---|
| Уставный капитал кредитной организации | 72 393 | Уставный капитал полностью оплачен денежными средствами и состоит из 72 393 обыкновенных именных акций, каждая акция имеет номинальную стоимость 1000 рублей и предоставляет право одного голоса. |
| Часть резервного фонда кредитной организации, сформированного за счет прибыли предшествующих лет | 39 462 | Резервный фонд сформирован в размере не менее 15 % от уставного капитала Банка в соответствии с Уставом Банка и Положением о Резервном фонде, утвержденным решением Общего собрания акционеров Банка 19 мая 2009 года. Резервный фонд сформирован в соответствии с российскими нормативными требованиями по общим банковским рискам, включая будущие убытки и прочие непредвиденные риски и условные обязательства. |
| Нераспределенная прибыль | 371 949 | |

| | | |
|-------------------------------|---------|---|
| предшествующих лет (ее часть) | | |
| Прибыль отчетного года | | |
| Нематериальные активы | (1 659) | Товарные знаки Банка, лицензии для программного обеспечения |

Дополнительный капитал Банка на 01 октября 2020 года составил 894 471 тысячи рублей и состоит из следующих инструментов

| | | |
|--|---------|--|
| Прирост стоимости имущества кредитной организации за счет переоценки | 58 427 | По состоянию на 1 января 2020 года переоценка здания была произведена на основании отчета ООО Аудиторско – консалтинговая группа «Бизнес КРУГ» |
| Прибыль отчетного года не подтвержденная аудиторской проверкой | 44 237 | |
| Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) | 791 807 | Субординированные депозиты ООО «Арградстар» |

Оценка достаточности капитала и прогнозирование достаточности капитала для будущей деятельности производится в Банке на ежедневной основе как на текущую, так и на будущую отчетную дату с учетом всей полноты имеющейся в Банке информации о планируемых операциях/сделках и оценки их возможного влияния на размер и качество капитала с учетом масштабирования деятельности Банка и уровня риска по планируемым операциям в соответствии с требованиями Базеля III.

В случае выявления возможного изменения капитала Банка в сторону уменьшения (более чем на 10%) в результате предстоящих операций/сделок или иных юридических фактов решения по допустимости такой ситуации и целесообразности совершения/заключения соответствующих операций/сделок принимается Правлением Банка.

В экстренных случаях может быть созван Наблюдательный Совет Банка или общее собрание акционеров для принятия управленческих решений по увеличению капитала, в том числе

- привлечение субординированных займов;
- реализация активов, не приносящих дохода и непосредственно не влияющих на совершение операций Банка;
- проведение иных операций, прямо или косвенно влияющих на размер капитала Банка,
- в том числе в соответствии с Политикой ликвидности Банка, утвержденной Наблюдательным Советом Банка 11 января 2011 года (с изменениями, утвержденными Наблюдательным Советом Банка 15.10.2013 года).

Указанные экстренные меры не были реализованы в Банке как в отчетный период, так и ранее, в связи с текущим эффективным управлением уровнем достаточности капитала.

Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка по состоянию на 01 октября 2020 года, рассчитанный в соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, составил 54.14%. Минимально допустимое значение установлено Банком России в размере 8,0%. В отчетном периоде Банк не нарушал минимально допустимое значение норматива достаточности капитала.

В течение отчетного периода Банк поддерживал значение достаточности капитала на уровне не ниже 13.15%, с учетом требований Указания Банка России от 11.06.2014 № 3277-У «О методиках оценки финансовой устойчивости банка в целях признания ее достаточной для участия в системе страхования вкладов».

У Банка нет убытков от обесценения и нет восстановления убытков от обесценения.

У Банка нет привилегированных акций.

4.3.4 Информация к сведениям об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага.

За отчетный период не произошло существенных изменений в значениях показателя финансового рычага и его компонентов. Показатель финансового рычага на отчетную дату по сравнению со значением на дату, отстоящую на четыре квартала от отчетной даты, увеличился на 4.1%.

Расхождения между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага, имеет несущественный характер.

4.3.5 Сведения об обремененных и необремененных активах.

| Номер п/п | Наименование показателя | тыс. руб. | | | |
|-----------|--|---|---|---|--|
| | | Балансовая стоимость обремененных активов | | Балансовая стоимость необремененных активов | |
| | | всего | в том числе по обязательствам перед Банком России | всего | в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 1 | Всего активов, в том числе: | | | 2 991 381 | |
| 2 | долевые ценные бумаги, всего, в том числе: | | | | |
| 2.1 | кредитных организаций | | | | |
| 2.2 | юридических лиц, не являющихся кредитными организациями | | | | |
| 3 | долговые ценные бумаги, всего, в том числе: | | | 115 557 | |
| 3.1 | кредитных организаций, всего, в том числе: | | | | |
| 3.2 | юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе: | | | 115 557 | |
| 4 | Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях | | | 68 423 | |
| 5 | Межбанковские кредиты (депозиты) | | | | |
| 6 | Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями | | | 1 322 356 | |
| 7 | Ссуды, предоставленные физическим лицам | | | 49 172 | |
| 8 | Основные средства | | | 120 829 | |
| 9 | Прочие активы | | | 231 495 | |

Банк не передает активы в обеспечение операций (сделок) и не осуществляет заимствования под залог активов, в том числе у Банка России, в том числе не заключает сделок продажи ценных бумаг

с обязательством их обратного выкупа.

4.3.6 Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами.

тыс. руб.

| Номер п/п | Наименование показателя | тыс. руб. | |
|-----------|--|----------------------|----------------------|
| | | Данные на 01.10.2020 | Данные на 01.01.2020 |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах | 0 | 794 596 |
| 2 | Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе: | | |
| 2.1 | банкам-нерезидентам | | |
| 2.2 | юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями | | |
| 2.3 | физическим лицам - нерезидентам | | |
| 3 | Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе: | 118 955 | 92 514 |
| 3.1 | имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности | 118 955 | 92 514 |
| 3.2 | не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности | | |
| 4 | Средства нерезидентов, всего, в том числе: | 3 034 | 3 138 |
| 4.1 | банков-нерезидентов | | |
| 4.2 | юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями | 12 | 10 |
| 4.3 | физических лиц - нерезидентов | 3 022 | 3 128 |

4.3.7 Информация о реструктуризированных ссудах по видам заемщиков

В связи с вспышкой коронавирусной инфекции и ее последующее распространение в мире, в первом полугодии 2020 года, и возможностью предоставленной ЦБ РФ реструктуризировать кредиты заемщикам, пострадавшим в результате карантина, без ухудшения финансового состояния заемщика привели к появлению на балансе Банка на 01 октября 2020 г. значительного объема реструктуризированной судной задолженности. Платежи по действующим кредитным договорам в течение последних 180 календарных дней осуществляют своевременно и в полном объеме, или имеется единичный случай просроченных платежей в течение последних 180 календарных дней, в пределах сроков по ссудам, предоставленным юридическим лицам, - до пяти календарных дней включительно, по ссудам, предоставленным физическим лицам, - до 30 календарных дней включительно, а финансовое положение на протяжении последнего завершенного и текущего года оценено не хуже, чем среднее.

| | Сумма до вычета резервов | Удельный вес | | Виды реструктуризации | Перспектива погашения |
|--|--------------------------|--|--|---|---|
| | | в общем объеме активов по форме 0409115, в % | | | |
| Требования к юридическим лицам (без кредитных организаций) | 180 019 | 10.66% | | Изменение графика гашения кредитов, пролонгации | Ссуды планируются к погашению в соответствии с достигнутыми с |
| Требования к | 2 320 | 0.14% | | | |

| | | | | | |
|------------------|----------------|---------------|----------|--|-------------------------------|
| физическим лицам | | | | | клиентами договоренностями |
| Итого: | 182 339 | 10.80% | X | | X |

4.3.8 Информация о финансовые вложения, чувствительных к изменениям процентных ставок

По состоянию на 01.10.2020г. Банк имеет финансовые вложения, чувствительных к изменениям процентных ставок, в связи с чем, процентный риск оказывает влияние на финансовый результат и капитал Банка. Информация об объеме, о структуре и чувствительности стоимости финансовых инструментов к изменениям процентных ставок приведена ниже по данным отчетности 0409127 «Сведения о риске процентной ставки», в тыс. руб.

| Валюта | Рубли | Доллары США | Евро | Во всех валютах |
|---|------------------|----------------|---------------|--------------------|
| Активы | | | | |
| Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях | 3 807 | 6 187 | 41 843 | 51 837 |
| Ссудная задолженность кредитных организаций | 1 020 000 | 0 | 0 | 1 020 000 |
| Ссудная задолженность юридических лиц | 1 315 416 | 0 | 0 | 1 315 416 |
| Ссудная задолженность физических лиц | 44 362 | 0 | 0 | 44 362 |
| Вложения в долговые обязательства | 0 | 118 955 | 0 | 118 955 |
| ВСЕГО | 2 383 585 | 125 142 | 41 843 | 2 550 570 |
| Обязательства | | | | |
| Депозиты юридических лиц | 336 640 | 405 993 | 55 814 | 798 447 |
| Депозиты физических лиц | 515 815 | 40 552 | 3 093 | 559 460 |
| Выпущенные векселя | 39 188 | 0 | 0 | 39 188 |
| ВСЕГО | 891 643 | 446 545 | 58 907 | 1 397 095 |

По состоянию на 01 октября 2020 года распределение балансовых активов и обязательств и внебалансовых статей и величина совокупного разрыва (ГЭПа) представлена следующим образом:

| Номер строки | Наименование показателя | Временные интервалы | | | | | | | | | | | свыше 20 лет | Нечувствительные к изменению процентной ставки | |
|--------------|---|---------------------|------------------|-------------------|----------------------|--------------------|---------------|---------------|---------------|---------------|----------------|-----------------|--------------|--|-----------------|
| | | до 30 дней | от 31 до 90 дней | от 91 до 180 дней | от 181 дня до 1 года | от 1 года до 2 лет | от 2 до 3 лет | от 3 до 4 лет | от 4 до 5 лет | от 5 до 7 лет | от 7 до 10 лет | от 10 до 15 лет | | | от 15 до 20 лет |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | 12 | 13 | 14 | 15 | 16 |
| 1 | БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ | | | | | | | | | | | | | | |
| 1.1 | Денежные средства и их эквиваленты | X | X | X | X | X | X | X | X | X | X | X | X | X | 159 369 |
| 1.2 | Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях | 12 | | | | | | | | | | | | | 107 842 |
| 1.3 | Ссудная задолженность, всего, из них: | 1 092 766 | 141 720 | 215 681 | 296 344 | 304 462 | 207 863 | 81 429 | 34 794 | 28 865 | 28 926 | | | | 219 775 |
| 1.3.1 | кредитных организаций | 1 020 822 | | | | | | | | | | | | | 6 918 |
| 1.3.2 | юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, из них: | 70 567 | 138 839 | 211 437 | 288 142 | 288 236 | 193 975 | 73 778 | 31 920 | 28 050 | 28 926 | | | | 211 940 |
| 1.3.2.1 | ссуды в виде «до востребования» и «овердрафт» | 6 925 | | | | | | | | | | | | | 0 |
| 1.3.3 | физических лиц, всего, из них: | 1 377 | 2 881 | 4 244 | 8 202 | 16 226 | 13 888 | 7 651 | 2 874 | 815 | | | | | 917 |
| 1.3.3.1 | ссуды с использованием банковских карт | | | | | | | | | | | | | | 0 |
| 1.3.3.2 | жилищные ссуды | 629 | 1 401 | 2 167 | 4 274 | 8 528 | 8 217 | 6 319 | 2 709 | 815 | | | | | 917 |
| 1.4 | Вложения в долговые обязательства | | | 1 742 | 1 742 | 3 484 | 3 484 | 3 484 | 3 484 | 6 969 | 10 453 | 17 422 | 97 739 | | 0 |
| 1.5 | Вложения в долговые ценные бумаги | | | | | | | | | | | | | | 0 |
| 1.6 | Прочие активы | | | | | | | | | | | | | | 126 272 |
| 1.7 | Основные средства и нематериальные активы | | | | | | | | | | | | | | 119 539 |
| 2 | ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ТРЕБОВАНИЯ | | | | | | | | | | | | | | |
| 2.1 | Фьючерсы | | | | | | | | | | | | | | X |
| 2.2 | Форварды | | | | | | | | | | | | | | X |
| 2.3 | Валютно-процентные свопы | | | | | | | | | | | | | | X |
| 2.4 | Процентные свопы | | | | | | | | | | | | | | X |
| 2.5 | Опционы «на продажу» | | | | | | | | | | | | | | X |
| 2.6 | Опционы «на покупку» | | | | | | | | | | | | | | X |
| 2.7 | Прочие договоры (контракты) | | | | | | | | | | | | | | X |
| 3 | Итого балансовых активов и внебалансовых требований | 1 092 778 | 141 720 | 217 423 | 298 086 | 307 946 | 211 347 | 84 913 | 38 278 | 35 834 | 39 379 | 17 422 | 97 739 | | 732 797 |
| 4 | БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ | | | | | | | | | | | | | | |
| 4.1 | Средства кредитных организаций, всего, из них: | | | | | | | | | | | | | | |
| 4.1.1 | на корреспондентских счетах | | | | | | | | | | | | | | |

| | | | | |
|--------|---|-----------|-------------|----------|
| 1.1.8 | прочие операционные доходы | 39 374 | 39 322 | 52 |
| 1.1.9 | операционные расходы | (73 000) | (73 000) | |
| 1.1.10 | расход (возмещение) по налогам | (3 212) | (3 212) | |
| 1.2 | Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе: | (856 914) | (1 711 441) | 854 527 |
| 1.2.1 | чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России | (1) | (1) | |
| 1.2.2 | чистый прирост (снижение) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 5 230 | 25 467 | (20 237) |
| 1.2.3 | чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности | (825 759) | (825 759) | |
| 1.2.4 | чистый прирост (снижение) по прочим активам | (10 074) | (744 711) | 734 637 |
| 1.2.5 | чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России | | | |
| 1.2.6 | чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций | | | |
| 1.2.7 | чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями | (147 509) | (287 636) | 140 127 |
| 1.2.8 | чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | | |
| 1.2.9 | чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам | 101 000 | 101 000 | |
| 1.2.10 | чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам | 20 199 | 20 199 | |
| 1.3 | Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2) | (736 915) | (1 555 633) | 818 718 |
| 2 | Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности | | | |
| 2.1 | Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | | | |
| 2.2 | Выручка от реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | | | |
| 2.3 | Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости | | | |
| 2.4 | Выручка от погашения ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости | | | |

| | | | | |
|-----|--|-----------|-------------|---------|
| 2.5 | Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов | (4 163) | (4 163) | |
| 2.6 | Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов | | | |
| 2.7 | Дивиденды полученные | | | |
| 2.8 | Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7) | (4 163) | (4 163) | |
| 3 | Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности | | | |
| 3.1 | Взносы акционеров (участников) в уставный капитал | | | |
| 3.2 | Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников) | | | |
| 3.3 | Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников) | | | |
| 3.4 | Выплаченные дивиденды | | | |
| 3.5 | Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4) | | | |
| 4 | Влияние изменений курсов иностранных валют, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты | 38 580 | 38 580 | |
| 5 | Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов | (702 498) | (1 521 216) | 818 718 |
| 5.1 | Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года | 967 379 | 851 636 | 115 743 |
| 5.2 | Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода | 264 881 | 21 179 | 243 702 |

Как наглядно видно из приведенной таблицы, без учета влияния изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты, в основном все денежные средства были получены (использованы) в операционной и финансовой деятельности от источников на территории Российской Федерации.

5. Информация о принимаемых Банком рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом.

Информация о принимаемых АО "ПроБанк" рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом за III квартал 2020 год раскрывается на сайте АО "ПроБанк" www.probank.pro в качестве отдельной (самостоятельной) информации в разделе "Раскрытие информации для регулятивных целей".

6. Информация об операциях со связанными с Банком сторонами.

Условия сделок, заключаемых Банком со связанными сторонами, не отличались от рыночных условий.

Операции (сделки) со связанными сторонами, в совершении которых имелась заинтересованность, были одобрены Наблюдательным Советом

Показатели статей публикуемых форм Баланса и Отчета о финансовых результатах Банка, показывают незначительность сделок со связанными сторонами.

Банк не принимает участие в других организациях.

Председателя Правления

Исакова М.К.



Главный бухгалтер

Килин П.С.

09 ноября 2020 года