

**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	48 529
	Доллары США	24 816
	ЕВРО	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
<i>ссудная задолженность, в том числе</i>	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
<i>ссудная задолженность, в том числе</i>	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
<i>ссудная задолженность, в том числе</i>	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
<i>ссудная задолженность, в том числе</i>	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>зadolженность, 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	4 918	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

<i>город Москва</i>	1 455 051	57.34%	783 713	44.26%
<i>Московская область</i>	620 915	24.47%	517 050	29.20%
<i>Калужская область</i>	330 031	13.00%	337 311	19.05%
<i>Воронежская область</i>	70 183	2.77%	76 680	4.33%
<i>Пензенская область</i>	38 310	1.51%	40 000	2.26%
<i>Липецкая область</i>	13 996	0.55%	13 980	0.79%
<i>город Санкт-Петербург</i>	7 592	0.30%	0	0.00%
<i>Белгородская область</i>	1 667	0.07%	2 037	0.12%
Депозиты в Банке России	1 020 000		387 909	
<i>город Москва</i>	1 020 000	40.19%	387 090	21.86%
Прочие размещенные средства в кредитных организациях	6 918		3 145	
<i>город Москва</i>	6 918	0.27%	3 145	0.18%
Кредиты, предоставленные юридическим лицам	1 451 525		1 324 910	
<i>Московская область</i>	585 074	23.05%	489 543	27.65%
<i>город Москва</i>	415 645	16.38%	381 335	21.53%
<i>Калужская область</i>	320 725	12.64%	323 372	18.26%
<i>Воронежская область</i>	70 183	2.77%	76 680	4.33%
<i>Пензенская область</i>	38 310	1.51%	40 000	2.26%
<i>Липецкая область</i>	13 996	0.55%	13 980	0.79%
<i>город Санкт-Петербург</i>	7 592	0.30%	0	0.00%
Кредиты, предоставленные физическим лицам	55 114		51 438	
<i>Московская область</i>	35 841	1.41%	27 507	1.55%
<i>Калужская область</i>	9 306	0.37%	13 939	0.79%
<i>город Москва</i>	8 300	0.33%	7 955	0.45%
<i>Белгородская область</i>	1 667	0.07%	2 037	0.12%
Векселя кредитных организаций и авалированные ими	4 188		4 188	
<i>город Москва</i>	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 Плате 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
Внерезидентные 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 12		
	в течение	месяцев	по окончании
	отчетного	после	трудовой
	периода	отчетной	деятельности
		даты	
краткосрочные вознаграждения, в том числе	49 002		X
- оплата труда, в том числе	34 439		X
<i>фиксированная ее часть</i>	34 439		
<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
	на возможные потери по ссудам	164 138	183 857
	по требованиям по получению процентных доходов по кредитным требованиям	8 625	5 125

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.

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

