

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
22503	10658812	2048

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС**(публикуемая форма)****на 1 октября 2021 года**

Кредитной организации Акционерного общества "САРОВБИЗНЕСБАНК"

Почтовый адрес 607189, г. Саров, Нижегородской обл., ул. Силкина, д.13

Код формы 0409806
Квартальная / Годовая
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	АКТИВЫ			
1	Денежные средства	5.1.1	104 679	268 471
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	5.1.1	252 240	1 197 197
2.1	Обязательные резервы		39 658	208 056
3	Средства в кредитных организациях	5.1.1	181 124	1 134 771
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5.1.2	5 958 292	1 498 192
4a	Производные финансовые инструменты для целей хеджирования		0	0
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	5.1.3	4 985 248	23 937 495
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	5.1.4	1 380 884	1 678 991
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)		0	0
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
9	Требование по текущему налогу на прибыль	5.1.12	0	0
10	Отложенный налоговый актив		0	0
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	5.1.5	1 273 829	1 381 024
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		0	0

13	Прочие активы	5.1.6	194 529	346 857
14	Всего активов		14 330 825	31 442 998
II ПАССИВЫ				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	5.1.7	0	5 864
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости		4 277 981	21 524 343
16.1	средства кредитных организаций	5.1.8	0	0
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5.1.9	4 277 981	21 524 343
16.2.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		3 731 000	16 948 600
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
17.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		0	0
17а	Производные финансовые инструменты для целей хеджирования		0	0
18	Выпущенные долговые ценные бумаги	5.1.10	7 712	7 420
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости	5.1.10	7 712	7 420
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		1 167	4 086
20	Отложенные налоговые обязательства	5.1.12	198 702	156 658
21	Прочие обязательства	5.1.11	515 153	699 820
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон		65 789	188 596
23	Всего обязательств		5 066 504	22 586 787
III ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	5.1.13	1 257 994	1 257 994
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		0	0
27	Резервный фонд		1 330 297	1 330 297
28	Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		-46 584	5 141

29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		823 228	845 067
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска		0	0
34	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки		335	553
35	Неиспользованная прибыль (убыток)		5 899 051	5 417 159
36	Всего источников собственных средств		9 264 321	8 856 211
IV ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
37	Безотзывные обязательства кредитной организации		1 012 367	2 733 482
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	5.1.14	4 017 416	11 465 597
39	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Президент

Главный бухгалтер – руководитель департамента учета и отчетности

М.П.

Телефон:

9 ноября 2021 года



(Handwritten signature in blue ink)

(Handwritten signature in blue ink)

В. П. Решетников

Е. Г. Суринова

430-37-69

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
22503	10658812	2048

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

(публикуемая форма)

за 9 месяцев 2021 года

Кредитной организации Акционерного общества "САРОВБИЗНЕСБАНК"

Почтовый адрес 607189, г. Саров, Нижегородской обл., ул. Силкина, д.13

Код формы 0409807

Квартальная / Годовая

Раздел 1. О прибылях и убытках

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчётный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	5.2.2	1 136 499	2 462 468
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	5.2.2	674 750	1 074 049
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	5.2.2	403 874	1 336 443
1.3	от вложений в ценные бумаги	5.2.2	57 875	51 976
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	5.2.3	206 959	1 123 991
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций	5.2.3	15	1 394
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	5.2.3	206 651	1 122 223
2.3	по выпущенным ценным бумагам	5.2.3	293	374
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		929 540	1 338 477
4	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего,	5.2.6	-43 750	-77 835
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам		-6 497	3 612
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		885 790	1 260 642

6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	5
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		4 757	-1
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемым по амортизированной стоимости		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		2 471	18 315
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		-459	586
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		-2 980	13 763
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
14	Комиссионные доходы	5.2.4	258 620	575 863
15	Комиссионные расходы	5.2.4	99 773	165 154
16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	5.2.6	218	-897
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости		0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям	5.2.6	121 373	-54 532
19	Прочие операционные доходы		131 628	42 376
20	Чистые доходы (расходы)		1 301 645	1 690 966
21	Операционные расходы	5.2.5	679 973	984 550
22	Прибыль (убыток) до налогообложения	5.2.1	621 672	706 416
23	Возмещение (расход) по налогам	5.2.7	162 800	73 095
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		458 872	632 699
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	622
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	5.2.1	458 872	633 321

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
--------------	---------------------	-----------------	-------------------------------------	---

1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		458 872	633 321
2	Прочий совокупный доход (убыток)		x	x
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		-21 839	44 653
3.1	изменение фонда переоценки основных средств		-21 839	44 653
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		-1 285	9 599
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-20 554	35 054
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		-63 621	3 614
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-63 621	3 614
6.2	изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
6.3	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		-10 394	313
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-53 227	3 301
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		-73 781	38 355
10	Финансовый результат за отчетный период		385 091	671 676

Президент

Главный бухгалтер – руководитель департамента учета и отчетности

М.П.

Телефон:

9 ноября 2021 года



В. П. Решетников

Е. Г. Суринова

430-37-69

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
22503	10658812	2048

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ

РИСКОВ

(публикуемая форма)

на 1 октября 2021 года

Кредитной организации Акционерного общества "САРОВБИЗНЕСБАНК"

Почтовый адрес 607189, г. Саров, Нижегородской обл., ул. Силкина, д.13

Код формы 0409808
Квартальная / Годовая

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

тыс. руб.

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
Источники базового капитала					
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:		1 257 994	1 257 994	24
1.1	обыкновенными акциями (долями)		1 257 994	1 257 994	24
1.2	привилегированными акциями		0	0	
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		5 116 417	4 266 845	35
2.1	прошлых лет		5 116 417	4 266 845	35
2.2	отчетного года		0	0	
3	Резервный фонд		1 330 297	1 330 297	27
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам				
6	Источники базового капитала, итого (строка 1+/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		7 704 708	6 855 136	36

Показатели, уменьшающие источники базового капитала					
7	Корректировка стоимости финансового инструмента		0	0	
8	Деловая репутация за вычетом отложенных налоговых обязательств		0	0	
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств		66 133	61 905	11
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		0	0	(10-20)
11	Резервы хеджирования денежных потоков		0	0	
12	Недосозданные резервы на возможные потери		0	0	
13	Доход от сделок секьюритизации				
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости				
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами				
16	Вложения в собственные акции (доли)		0	0	
17	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала		0	0	
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов				
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:		0	0	
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов				
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	

26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0	0	
27	Отрицательная величина добавочного капитала		3 828 064	0	
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строк 26 и 27)		3 894 197	61 905	
29	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)	5.3	3 810 511	6 793 231	
Источники добавочного капитала					
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		0	0	
31	классифицируемые как капитал		0	0	
32	классифицируемые как обязательства		0	0	
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:				
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)		0	0	
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала					
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала		0	0	
38	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала		0	0	
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		2 705 340	0	
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0	0	
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России		0	0	
42	Отрицательная величина дополнительного капитала		1 122 724	0	

43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого (сумма строк 37 - 42)		3 828 064	0	
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)		0	0	
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)	5.3	3 810 511	6 793 231	
Источники дополнительного капитала					
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		1 408 078	1 546 157	(29+35)
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	(16.1+16.2)
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:				
49	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
50	Резервы на возможные потери			0	
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)		1 408 078	1 546 157	
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала					
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		0	0	
53	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала		0	0	
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		2 530 802	220 677	4
54а	вложения в иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0	0	
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0	0	
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0	0	

56.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0	0	
56.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером		0	0	
56.3	вложения в создание и приобретение основных средств и материальных запасов		0	0	
56.4	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		0	0	
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)		2 530 802	220 677	
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)		0	1 325 480	
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	5.3	3 810 511	8 118 711	
60	Активы, взвешенные по уровню риска:		X	X	X
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала		14 033 196	39 251 171	
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала		14 033 196	39 251 171	
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		13 654 153	39 956 276	
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент					
61	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.1)		27.154	17.307	
62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.2)		27.154	17.307	
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3)		27.907	20.319	
64	Надбавки к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе:		7.000	7.000	
65	надбавка поддержания достаточности капитала		2.500	2.500	
66	антициклическая надбавка		0.000	0.000	
67	надбавка за системную значимость банков				

68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		19.3696	11.3071	
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент					
69	Норматив достаточности базового капитала		4.5	4.5	
70	Норматив достаточности основного капитала		6.0	6.0	
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		8.0	8.0	
Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала					
72	Несущественные вложения в инструменты капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0	0	
73	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов				
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	
Ограничения на включения в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери					
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход				
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода				
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей		0	0	
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей		0	0	
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)					

80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения		0	0	
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения		0	0	
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	(16.1+16.2+24+26)
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения		0	0	(16.1+16.2+24+26)

Примечание

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в таблице № 1 раздела I "Информация о структуре собственных средств (капитала)" информации о применяемых процедурах управления рисками и капиталом, раскрытой на www.sbbank.ru

Раздел 4. Основные характеристики инструментов капитала

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	3
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	АО "САРОВБИЗНЕСБАНК"
2	Идентификационный номер инструмента	10102048В
3	Право, применимое к инструментам капитала	Россия
3а	к иным инструментам общей способности к поглощению убытков	неприменимо
Регулятивные условия		
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода "Базель III"	базовый капитал

5	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода "Базель III"	базовый капитал
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	неприменимо
7	Тип инструмента	обыкновенные акции
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	1 257 994
9	Номинальная стоимость инструмента	1 257 994 тысяч российских рублей
10	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	акционерный капитал
11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	19.11.1992, 29.04.1993, 26.01.1995, 11.06.1998, 19.02.1999, 31.05.2000, 20.11.2001, 08.12.2005, 04.08.2008, 05.09.2011
12	Наличие срока по инструменту	бессрочный
13	Дата погашения инструмента	без ограничения срока
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	нет
15	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	неприменимо
16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	неприменимо
Проценты / дивиденды / купонный доход		
17	Тип ставки по инструменту	неприменимо
18	Ставка	неприменимо
19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	нет
20	Обязательность выплат дивидендов	полностью по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)
21	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	нет
22	Характер выплат	некумулятивный
23	Конвертируемость инструмента	неконвертируемый

24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	неприменимо
25	Полная либо частичная конвертация	неприменимо
26	Ставка конвертации	неприменимо
27	Обязательность конвертации	неприменимо
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	неприменимо
29	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	неприменимо
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	неприменимо
31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	В соответствии с Федеральным законом от 10 июля 2002 года N86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" Банк России обязан направить в кредитную организацию требование о приведении в соответствие величины собственных средств (капитала) и размера уставного капитала при снижении собственных средств (капитала) ниже величины уставного капитала. В соответствии с Федеральным законом от 26 октября 2002 года N 127-ФЗ "О несостоятельности (банкротстве)" Банк России может принять решение об уменьшении размера уставного капитала банка до величины собственных средств (капитала), а если данная величина имеет отрицательное значение, до одного рубля.
32	Полное или частичное списание	всегда частично
33	Постоянное или временное списание	постоянно
34	Механизм восстановления	не используется
34а	Тип субординации	неприменимо
35	Субординированность инструмента	неприменимо
36	Соответствие требованиям Положения Банка России N 646-П и Положения Банка России N 509-П	да

37	Описание несоответствий	неприменимо
----	-------------------------	-------------

Примечание: полная информация об условиях выпуска (привлечения) инструментов капитала, а также актуальная информация раздела 5 Отчета приведена в разделе "Раскрытие регуляторной информации" на сайте www.sbbank.ru

Президент

Главный бухгалтер – руководитель департамента учета и отчетности

М.П.

Телефон:

9 ноября 2021 года



В. П. Решетников

Е. Г. Суринова

430-37-69

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
22503	10658812	2048

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
(публикуемая форма)
на 1 октября 2021 года

Кредитной организации Акционерного общества "САРОВБИЗНЕСБАНК"

Почтовый адрес 607189, г. Саров, Нижегородской обл., ул.Силкина, д.13

Код формы 0409810
Квартальная / Годовая

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Уставный капитал	Собственные акции, выкупленные у акционеров	Эмиссионный доход	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	Увеличение (уменьшение) обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке	Переоценка инструментов хеджирования	Резервный фонд	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого источники капитала
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
1	Данные на начало предыдущего отчетного года		1 257 994	0	0	287	804 131	0	0	1 330 297	0	0	0	4 659 352	8 052 061
2	Влияние изменений положений учетной политики		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	33 366	33 366
3	Влияние исправления ошибок		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Данные на начало предыдущего отчетного года (скорректированные)		1 257 994	0	0	287	804 131	0	0	1 330 297	0	0	0	4 692 718	8 085 427

5	Совокупный доход за предыдущий отчетный период:				0	0	0	3 301	37 823	0	0	0	0	0	0	633 321	674 445
5.1	прибыль (убыток)				0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	633 321	633 321
5.2	прочий совокупный доход				0	0	0	3 301	37 823	0	0	0	0	0	0	0	41 124
6	Эмиссия акций:				0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6.1	номинальная стоимость				0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6.2	эмиссионный доход				0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):				0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7.1	приобретения				0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7.2	выбытия				0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
8	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов				0	0	0	0	-2 769	0	0	0	0	0	0	2 769	0
9	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):				0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9.1	по обыкновенным акциям				0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9.2	по привилегированным акциям				0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)				0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 059	1 059
11	Прочие движения				0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
12	Данные за соответствующий отчетный период прошлого года				1 257 994	0	0	3 588	839 185	0	0	1 330 297	0	0	0	5 329 867	8 760 931
13	Данные на начало отчетного года				1 257 994	0	0	5 141	845 066	0	0	1 330 297	0	0	553	5 417 160	8 856 211
14	Влияние изменений положений учетной политики				0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
15	Влияние исправления ошибок				0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
16	Данные на начало отчетного года (скорректированные)				1 257 994	0	0	5 141	845 066	0	0	1 330 297	0	0	553	5 417 160	8 856 211

Код территории по ОКАТО 22503	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО 10658812	регистрационный номер (/порядковый номер) 2048

**СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, НОРМАТИВЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ
(публикуемая форма)
на 1 октября 2021 года**

Кредитной организации Акционерного общества "САРОВБИЗНЕСБАНК"

Почтовый адрес 607189, г. Саров, Нижегородской обл., ул. Силкина, д.13

Код формы 0409813
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации

в процентах

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Фактическое значение				
			на отчетную дату	на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	на дату, отстоящую на три квартала от отчетной	на дату, отстоящую на четыре квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7	8
КАПИТАЛ, тыс. руб.							
1	Базовый капитал		3 810 511	3 656 507	4 117 431	6 793 231	6 779 564
1a	Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков без учета влияния переходных мер		3 994 010	3 835 298	4 585 466	7 200 566	7 220 275
2	Основной капитал		3 810 511	3 656 507	4 117 431	6 793 231	6 779 564
2a	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		3 994 010	3 835 298	4 585 466	7 200 566	7 220 275
3	Собственные средства (капитал)		3 810 511	3 656 507	4 286 683	8 118 711	8 017 813
3a	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		3 994 010	3 835 298	4 765 774	8 449 811	8 510 771
АКТИВЫ, ВЗВЕШЕННЫЕ ПО УРОВНЮ РИСКА, тыс. руб.							
4	Активы, взвешенные по уровню риска		13 654 153	16 460 969	22 597 566	39 956 276	53 068 307
НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент							
5	Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (Н20.1)		27.2	21.9	17.7	17.3	13.0
5a	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		28.0	22.7	19.6	18.0	13.6
6	Норматив достаточности основного капитала Н1.2 (Н20.2)		27.2	21.9	17.7	17.3	13.0
6a	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		28.0	22.7	19.6	18.0	13.6
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 (Н1цк, Н1.3, Н20.0)		27.9	22.2	19.0	20.3	15.1
7a	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		28.4	22.7	21.1	20.7	15.7
НАДБАВКИ К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска), процент							
8	Надбавка поддержания достаточности капитала		2.500	2.500	2.500	2.500	2.500

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Фактическое значение														
			на отчетную дату			на дату, отстоящую на один квартал от отчетной			на дату, отстоящую на два квартала от отчетной			на дату, отстоящую на три квартала от отчетной			на дату, отстоящую на четыре квартала от отчетной		
1	2	3	4			5			6			7			8		
9	Антициклическая надбавка		0.000			0.000			0.000			0.000			0.000		
10	Надбавка за системную значимость																
11	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего (стр. 8 + стр. 9 + стр. 10)		2.500			2.500			2.500			2.500			2.500		
12	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		19.3696			14.0238			10.6297			11.3071			6.9657		
НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА																	
13	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.		13 288 194			16 271 829			23 866 386			41 204 666			52 409 233		
14	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент		28.7			22.5			17.3			16.5			12.9		
14a	Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент		29.8			23.5			19.2			17.3			13.6		
НОРМАТИВ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ																	
15	Высоколиквидные активы, тыс. руб.																
16	Чистый ожидаемый отток денежных средств, тыс. руб.																
17	Норматив краткосрочной ликвидности Н26 (Н27), процент																
НОРМАТИВ СТРУКТУРНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (НОРМАТИВ ЧИСТОГО СТАБИЛЬНОГО ФОНДИРОВАНИЯ)																	
18	Имеющееся стабильное фондирование (ИСФ), тыс. руб.																
19	Требуемое стабильное фондирование (ТСФ), тыс. руб.																
20	Норматив структурной ликвидности (норматив чистого стабильного фондирования) Н28 (Н29), процент																
НОРМАТИВЫ, ОГРАНИЧИВАЮЩИЕ ОТДЕЛЬНЫЕ ВИДЫ РИСКОВ, процент																	
21	Норматив мгновенной ликвидности Н2		104.2			73.8			59.2			43.9			40.3		
22	Норматив текущей ликвидности Н3		179.9			121.2			92.4			97.7			59.0		
23	Норматив долгосрочной ликвидности Н4		33.2			41.3			59.9			40.8			42.9		
24	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6 (Н21)		максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность
			14.7	0	0	15.3	0	0	13.4	0	0	6.9	0	0	16.0	0	0
25	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков Н7 (Н22)		37.2			40.0			25.3			35.1			100.4		

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Фактическое значение														
			на отчетную дату			на дату, отстоящую на один квартал от отчетной			на дату, отстоящую на два квартала от отчетной			на дату, отстоящую на три квартала от отчетной			на дату, отстоящую на четыре квартала от отчетной		
1	2	3	4			5			6			7			8		
26	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам Н10.1		0.0			0.0			0.0			0.0			0.0		
27	Норматив использования собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц Н12 (Н23)		0.0			0.0			0.0			0.0			0.0		
28	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) Н25		максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность
			0.0	0	0	0.0	0	0	0.0	0	0	15.8	0	0	15.9	0	0
29	Норматив достаточности совокупных ресурсов центрального контрагента Н2цк																
30	Норматив достаточности индивидуального клирингового обеспечения центрального контрагента Н3цк																
31	Норматив ликвидности центрального контрагента Н4цк																
32	Норматив максимального размера риска концентрации Н5цк																
33	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций Н15.1																
34	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов Н16																
35	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов Н16.1																
36	Норматив максимального размера вексельных обязательств расчетных небанковских кредитных организаций Н16.2																
37	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием Н18																

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага (Н 1.4)

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего:		14 330 825
2	<p>Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность,</p> <p>но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы</p>		<p>Не применимо для отчетности кредитной организации</p> <p>как юридического лица</p>
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		0
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		4 061 071
7	Прочие поправки		4 962 890
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого		13 429 006

Подраздел 2.2. Расчет показателя финансового рычага (Р1.4)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс.руб.
1	2	3	
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего:		13 121 320
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		3 894 197

3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), всего:		9 227 123
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		0
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:		0
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса		неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного (базового) актива по выпущенным кредитным ПФИ		0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок, итого (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:		0
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего		0
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		0
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:		0
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ')			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера, всего:		4 949 433
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		888 362

19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок (разность строк 17 и 18)		4 061 071
Капитал и риски			
20	Основной капитал		3 810 511
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19)		13 288 194
Норматив финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент (строка 20 / строка 21), процент		28.7

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на
			величина требований (обязательств), тыс.руб.
1	2	3	4
Высококачественные ликвидные активы			
1	Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом дополнительных требований (активов), включенных в числитель Н26 (Н27)		x
Ожидаемые оттоки денежных средств			
2	Денежные средства физических лиц, всего, в том числе:		
3	стабильные средства		
4	нестабильные средства		
5	Денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения, всего, в том числе:		
6	операционные депозиты		
7	депозиты, не относящиеся к операционным (прочие депозиты)		
8	необеспеченные долговые обязательства		
9	Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение		x
10	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств, всего, в том числе:		
11	по производным финансовым инструментами и в связи с потенциальной потребностью во внесении дополнительного обеспечения		
12	связанные с потерей фондирования по обеспеченным долговым инструментам		

13	по обязательствам банка по неиспользованным безотзывным и условно отзывным кредитным линиям и линиям ликвидности		
14	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам		
15	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим условным обязательствам		
16	Суммарный отток денежных средств, итого (строка 2 + строка 5 + строка 9 + строка 10 + строка 14 + строка 15)		x
Ожидаемые притоки денежных средств			
17	По операциям предоставления денежных средств под обеспечение ценными бумагами, включая операции обратного РЕПО		
18	По договорам без нарушения контрактных сроков исполнения обязательств		
19	Прочие притоки		
20	Суммарный приток денежных средств, итого (строка 17 + строка 18 + строка 19)		
Суммарная скорректированная стоимость			
21	ВЛА, за вычетом корректировок, рассчитанных с учетом ограничений на максимальную величину ВЛА-2Б и ВЛА-2		x
22	Чистый ожидаемый отток денежных средств		x
23	Норматив краткосрочной ликвидности банковской группы (Н26), кредитной организации (Н27), процент		x

Президент

Главный бухгалтер – руководитель департамента учета и отчетности

М.П.

Телефон:

9 ноября 2021 года



(Handwritten signature)
(Handwritten signature)
430-37-69

В. П. Решетников

Е. Г. Суринова

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
22503	10658812	2048

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

(публикуемая форма)

на 1 октября 2021 года

Кредитной организации Акционерного общества "САРОВБИЗНЕСБАНК"

Почтовый адрес: 607189, г.Саров, Нижегородской обл., ул. Силкина, д.13

Код формы 0409814

Квартальная (Годовая)

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс. руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		646 982	410 346
1.1.1	проценты полученные		1 779 565	1 896 738
1.1.2	проценты уплаченные		-567 559	-1 098 743
1.1.3	комиссии полученные		143 124	575 863
1.1.4	комиссии уплаченные		-131 844	-165 154
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, через прочий совокупный доход		-128	-530
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		0	0

1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		2 471	18 315
1.1.8	прочие операционные доходы		59 201	51 520
1.1.9	операционные расходы		-525 196	-769 621
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-112 652	-98 042
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-3 014 002	-3 200 432
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		168 398	4 919
1.2.2	чистый прирост (снижение) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-4 460 100	3 225
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		18 614 231	3 824 346
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		196 634	-173 435
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		-5 864	-248 277
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		0	0
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		-17 258 787	-6 366 569
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		292	-43 409
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		-268 806	-201 231
1.3	Итого (ст. 1.1 + ст. 1.2)		-2 367 020	-2 790 086
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		16 130	-4 354 366
2.2	Выручка от реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		224 644	4 500 434
2.3	Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		82 667	548 907

2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		125 649	6 620
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого (сумма строк с 2.1 по 2.7)		449 090	701 595
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды		3	53
3.4а	Выплаты, осуществленные арендатором в счет уменьшения обязательств по аренде		0	0
3.5	Итого(сумма строк с 3.1 по 3.4)		3	53
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		23 929	100 881
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		-1 893 998	-1 987 557
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода		2 392 383	4 517 100
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	5.6	498 385	2 529 543

Президент

Главный бухгалтер – руководитель департамента учета и отчетности

М.П.

Телефон:

9 ноября 2021 года



В. П. Решетников

Е. Г. Суринова

430-37-69

Пояснительная информация к промежуточной отчетности АО «САРОВБИЗНЕСБАНК» за III квартал 2021 года

1. Общая информация о Банке

Полное фирменное наименование: Акционерное общество «САРОВБИЗНЕСБАНК»

Юридический адрес: Россия, 607189, Нижегородская область, город Саров, ул. Силкина, д.13.

Банк является банком с универсальной лицензией и осуществляет свою деятельность на основании лицензии на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (с правом привлечения во вклады денежных средств физических лиц) и на осуществление банковских операций с драгоценными металлами без ограничения срока действия № 2048, выданную Банком России 5 ноября 2020 года и в соответствии с Федеральным законом «О банках и банковской деятельности» и другими законодательными актами Российской Федерации.

Помимо универсальной лицензии ЦБ РФ, Банк осуществляет свою деятельность на основании следующих лицензий и разрешений:

- лицензия № 022-03032-010000 от 27 ноября 2000 года на осуществление дилерской деятельности, выдана Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг;
- лицензия № 022-02763-000100 от 9 ноября 2000 года на осуществление депозитарной деятельности, выдана Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг.

Банк является участником системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации.

Основными видами деятельности Банка являются привлечение депозитов, открытие и ведение счетов клиентов, предоставление кредитов и гарантий, осуществление расчётно-кассового обслуживания, проведение операций с ценными бумагами и иностранной валютой. Деятельность Банка регулируется ЦБ РФ.

2. Структурные подразделения Банка и параметры составления отчетности

2.1. По состоянию на 1 октября 2021 года Банк имеет внутренние структурные подразделения в городах Саров, Нижний Новгород, Дзержинск, Арзамас, Кстово, Заволжье, Городец, Выкса, Балахна, Бор, Богородск, Павлово, Первомайск и Семенов (по состоянию на 1 января 2021 года: Саров, Нижний Новгород, Дзержинск, Арзамас, Кстово, Шахунья, Заволжье, Городец, Выкса, Балахна, Бор, Богородск, Кулебаки, Навашино, Павлово, Первомайск, Семенов и селе Дивеево).

2.2. Представленная отчетность описывает отчетный период с 1 января 2021 года по 30 сентября 2021 года, все числовые показатели (если не оговорено особо) представлены в тысячах российских рублей. Для пересчета иностранных валют приняты официальные курсы рубля Российской Федерации к иностранным валютам и учетные цены на аффинированные драгоценные металлы, установленные Центральным банком Российской Федерации на отчетную дату. Данная пояснительная информация к промежуточной отчетности сформирована в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

Представленная финансовая отчетность составлена на основе единой учетной политики и включает информацию о событиях и операциях, которые являются существенными для понимания изменений в финансовом положении и результатах Банка, произошедших с даты составления последней годовой отчетности.

2.3. Банк по состоянию на 1 октября 2021 года входит в состав Группы ВТБ.

Банк является участником системы обязательного страхования вкладов физических лиц с 1 октября 2004 года под номером 31.

2.4. Банк размещает информацию в сети Интернет на сайте: www.sbbank.ru, где указаны актуальные сведения о Банке, включая информацию об органах управления, структуре и компетенции каждого из них, опубликованы квартальная и годовая отчетность за предыдущие периоды деятельности, имеется информация об услугах Банка для физических и юридических лиц, а также предоставлены иные сведения.

3. Краткий обзор принципов, лежащих в основе подготовки промежуточной отчетности и основных положений учетной политики Банка

3.1. В промежуточной финансовой отчетности Банком применяются те же принципы учетной политики и методы расчета, что и в последней (за 2020 год) годовой финансовой отчетности.

3.2. При первоначальном признании финансовые активы (предоставленные кредиты и прочие предоставленные денежные средства, вложения в долговые ценные бумаги – далее финансовые активы) и обязательства (привлеченные вклады (депозиты), обязательства по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств, выпущенные собственные долговые ценные бумаги) оцениваются по справедливой стоимости, определяемой в соответствии с МСФО 13 «Оценка справедливой стоимости», введенным в действие на территории РФ Приказом Минфина России от 28 декабря 2015 г. № 217н «О введении Международных стандартов финансовой отчетности и Разъяснений Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации и о признании утратившими силу некоторых приказов (отдельных положений приказов) Министерства финансов Российской Федерации» (далее - МСФО 13).

3.2.1. Справедливая стоимость — это цена, по которой проводилась бы операция, осуществляемая на организованном рынке, по продаже актива или передаче обязательства между участниками рынка на дату оценки в текущих рыночных условиях.

Если цена на идентичный актив или обязательство не наблюдается на рынке, Банк оценивает справедливую стоимость, используя метод оценки, который обеспечивает максимальное использование уместных наблюдаемых исходных данных и минимальное использование ненаблюдаемых исходных данных. Поскольку справедливая стоимость является рыночной оценкой, она определяется с использованием таких допущений, которые участники рынка использовали бы при определении стоимости актива или обязательства, включая допущения о риске.

1-й уровень оценки справедливой стоимости. Надежным доказательством справедливой стоимости актива являются котированные цены на активном рынке. Активным признается рынок, на котором операции с активом проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе.

2-й уровень оценки справедливой стоимости. В отсутствие котированных цен актива на активном рынке Банк использует котированные цены на аналогичные активы, а также иные наблюдаемые исходные данные (например, кривые доходности, волатильность и кредитные спреды по данному активу).

3-й уровень оценки справедливой стоимости. В случае отсутствия по активу наблюдаемых исходных данных для его оценки по справедливой стоимости Банк использует ненаблюдаемые исходные данные с допущением о наличии риска, присущего методу, используемому для оценки актива по справедливой стоимости (например, исторические данные по активам, аналогичным оцениваемому).

В случае если справедливая стоимость финансового актива, обязательства отличается от стоимости сделки по договору, то справедливая стоимость оценивается в соответствии с

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

Банк предоставляет кредиты юридическим и физическим лицам (финансовые активы) с целью получения процентного дохода и возврата суммы основного долга, предусмотренного договором. Управление финансовыми активами осуществляется на основе бизнес – модели «удержание актива для получения денежных средств», целью которой является получение предусмотренных условиями финансового актива денежных потоков, а договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга. В рамках данной модели предполагается возможность частичной продажи (уступки права требования) проблемных кредитов при увеличении кредитного риска по ним, при принятии соответствующего решения. При этом стоимость продажи примерно равна оставшимся денежным потокам, предусмотренным договором.

3.2.2. Условия первоначального признания финансового актива и финансового обязательства:

а) Предоставленные кредиты (финансовые активы) и обязательства по предоставлению денежных средств (финансовые обязательства) отражаются в бухгалтерском учете, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам, по первоначальной стоимости (по сумме размещенных денежных средств), которая представляет собой справедливую стоимость финансового актива (финансового обязательства по размещению денежных средств) при условии, что для определения справедливой стоимости Банком используются наблюдаемые или ненаблюдаемые данные и ЭПС существенно не отличается от рыночной процентной ставки.

б) Предоставленные гарантии (финансовые обязательства) отражаются, начиная с момента, когда банковская гарантия вступает в силу. В случае если договор финансовой гарантии заключен с несвязанной стороной в рамках отдельной сделки между независимыми сторонами, то при отсутствии свидетельств об обратном справедливой стоимостью договора финансовой гарантии на дату заключения является сумма полученной премии (далее – вознаграждение за выдачу финансовой гарантии).

3.2.3. Последующая оценка финансового актива и финансового обязательства.

а) После первоначального признания финансовые активы отражаются в бухгалтерском учете по амортизированной стоимости. Амортизированная стоимость по финансовому активу определяется не реже одного раза в месяц по итогам последнего рабочего дня, а также на даты полного или частичного погашения (возврата), включая досрочное погашение финансового актива.

б) После первоначального признания финансовые обязательства классифицируются как оцениваемые по амортизированной стоимости. Амортизированная стоимость финансового обязательства по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств определяется не реже одного раза в месяц на последний календарный день месяца, а также на дату увеличения лимита по обязательствам по предоставлению денежных средств и по выдаче банковских гарантий.

3.2.4. Признание процентных доходов, затрат по сделке, определение рыночных и нерыночных данных.

Процентные доходы по финансовому активу отражаются на балансовом счете по учету доходов в день, предусмотренный условиями договора для их уплаты.

В последний рабочий день месяца на балансовом счете по учету доходов отражаются все процентные доходы по финансовому активу за истекший месяц, в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием, либо за период с даты первоначального признания финансового актива или с даты начала очередного процентного периода.

К прочим доходам по финансовому активу относятся доходы, непосредственно связанные с приобретением или выбытием финансового актива, в том числе вознаграждения, комиссии, премии, надбавки, а также разовые прочие доходы по сделке, являющиеся операционными комиссиями (за досрочное погашение кредита, замену предмета залога, изменение условий кредитования, штрафные проценты, присужденные судом, и т.п.).

В соответствии с МСФО (IFRS 9) Банк классифицирует прочие доходы в качестве как включаемых так и не включаемых в расчет ЭПС. Прочие доходы, являющиеся неотъемлемой частью ЭПС, списываются на счета по учету процентных доходов равномерно в течение срока жизни финансового актива или в течение более короткого срока в соответствии с МСФО (IFRS 9). Периодичность признания прочих доходов – ежемесячно в последний рабочий /календарный день месяца.

Прочие доходы, не являющиеся неотъемлемой частью ЭПС, списываются на счета по учету операционных доходов в дату, когда выполняются условия для их признания

Критерий существенности к операционным доходам не применяется.

Разовые прочие доходы по сделке отражаются одновременно на балансовом счете по учету операционных доходов в дату получения данных доходов и не включаются в расчет амортизированной стоимости по кредитам, выданным юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям и физическим лицам.

Стоимость финансового актива, классифицированного при первоначальном признании как оцениваемый по амортизированной стоимости, увеличивается на сумму затрат, прямо связанных с размещением денежных средств (далее – затраты по сделке).

К затратам по сделке относятся дополнительные расходы, связанные с приобретением или выбытием финансового актива, в т. ч. сборы, комиссии, вознаграждения, уплаченные или подлежащие уплате на основании договора комиссии, поручения, агентского, брокерского договора, и иные затраты по сделке в соответствии с МСФО (IFRS 9).

Банк классифицирует затраты по сделке в качестве являющихся и не являющихся неотъемлемой частью ЭПС с учетом критерия существенности.

Банк устанавливает следующие критерии существенности затрат по сделке:

- По выданным кредитам – в размере 500 тыс. рублей.

К затратам по сделке, не являющимися неотъемлемой частью ЭПС, относятся несущественные комиссии, такие как: комиссии Корпорации МСП (для ЮЛ); затраты, связанные с регистрацией движимого имущества в нотариате (для ЮЛ и ФЛ); затраты, связанные с государственной регистрацией недвижимости (для ЮЛ и ФЛ) и т.п.

Несущественные затраты одновременно отражаются на балансовом счете по учету процентных расходов в том месяце, в котором был признан финансовый актив.

Затраты по сделке, признанные Банком существенными, включаются в расчет ЭПС и равномерно признаются в составе процентных расходов (амортизируются) в течение срока жизни финансового актива. Периодичность отнесения затрат по сделке на расходы – ежемесячно в последний рабочий /календарный день месяца.

Затраты по сделке, сумма которых на момент первоначального признания финансового актива неизвестна (например, при замене обеспечения затраты на снятие обременения и регистрацию в нотариате нового залога), не включаются в расчет ЭПС и не изменяют первоначальный график денежных потоков по финансовому активу. Такие затраты относятся на балансовый счет по учету процентных расходов в зависимости от их существенности - либо линейно в течение срока действия финансового актива, либо одновременно в дату их оплаты.

При определении рыночных и нерыночных данных (процентных ставок) Банк использует следующие источники информации (с учетом применения критерия существенности):

а) по наблюдаемым рыночным данным (рыночные процентные ставки) – независимые от Банка открытые источники (сайт Банка России), рыночные цены на аналогичные активы других кредитных учреждений (значение средневзвешенной ставки по кредитам нефинансовым компаниям), информацию, генерируемую рыночными сделками, включающими идентичные или сопоставимые (т.е. аналогичные) активы, обязательства или группу активов и обязательств (рыночный метод оценки), исторические данные о процентных ставках, исторические данные о темпах инфляции и другие.

б) по ненаблюдаемым рыночным данным (процентные ставки, отличные от наблюдаемых рыночных данных) - прогнозы будущих денежных потоков, выручки, расходов, прибылей, объемов производства и прочее, самостоятельно оцененные факторы риска (например, риск банкротства и пр.), данные, полученные иными способами.

Фактически при выполнении оценки справедливой стоимости кредита, Банк должен определить:

- кредит выдан на рыночных условиях (эффективная ставка процента по предоставленному кредиту, соответствует рыночной ставке с учетом критерия существенности);

кредит выдан на нерыночных условиях (эффективная ставка процента по предоставленному кредиту ниже или выше рыночной с учетом критерия существенности).

В случае если Банк проводит операции по размещению денежных средств, по которым в рамках программ государственной поддержки предоставляются из федерального бюджета, бюджетов субъектов Российской Федерации, местных бюджетов субсидии с целью определения рыночных данных учитывается процентная ставка, установленная договором, и сумма субсидии, подлежащая возмещению. При этом в соответствии с МСФО 20 «Учет государственных субсидий и раскрытие информации о государственной помощи» Банк утверждает, что имеется разумная уверенность в том, что:

- Банк выполнит связанные с ними условия;
- субсидии будут получены.

Перечень факторов, влияющих на несоответствие цены сделки справедливой стоимости кредита:

а. Цена, по которой совершена сделка, не могла быть установлена в том же размере, если бы участники сделки действовали в рыночных условиях, т.е. сделка по такой цене является вынужденной.

б. Транзакция по продаже актива или передаче долгового обязательства не может быть совершена на рынке по разным причинам.

в. Отсутствие информации о рынке.

Ставка размещения по кредитам, предоставленным юридическим лицам, признается рыночной, если:

а) финансовый актив размещен по ставке, которая относительно средневзвешенной ставки по кредитам нефинансовым компаниям по итогам завершившегося квартала отклонена не существенно, т.е. не более чем на 30% в сторону понижения и не более чем на величину средневзвешенной ставки в сторону увеличения,

б) финансовый актив размещен по ставке, которая отклонена существенно от средневзвешенной ставки по кредитам нефинансовым компаниям по итогам завершившегося квартала, однако третье лицо компенсирует разницу между ставкой процента, предусмотренной договором, на основании которого ссуда предоставлена, и рыночной ставкой процента.

Ставка размещения по кредитам, предоставленным физическим лицам, признается рыночной если:

а) ее отклонение от эффективной процентной ставки (далее – ЭПС) не существенно, т.е. не более и не менее 10%,

б) финансовый актив размещен по ставке, которая отклонена существенно от эффективной процентной ставки, однако, третье лицо компенсирует разницу между ставкой процента, предусмотренной договором, на основании которого ссуда предоставлена, и рыночной ставкой процента.

3.2.5. Определение амортизированной стоимости.

Амортизированная стоимость финансового актива и финансового обязательства (финансовые инструменты) определяется линейным методом или методом эффективной процентной ставки.

К финансовым инструментам, выданным на рыночных условиях, если срок их погашения (возврата) составляет менее одного года при первоначальном признании, включая финансовые инструменты, дата погашения (возврата) которых приходится на другой отчетный год, или в

случаях, когда разница между амортизированной стоимостью финансового инструмента, определенной методом ЭПС, и амортизированной стоимостью финансового инструмента, определенной линейным методом, составляет не более 10 процентов (порог существенности), то расчет амортизированной стоимости финансового инструмента определяется линейным методом.

Принцип существенности применяется ко всему кредитному портфелю юридических и физических лиц, сформированному на рыночных условиях.

Амортизированная стоимость финансового инструмента определяется не реже одного раза в месяц на последний календарный день месяца, а также на даты полного или частичного погашения (возврата), включая досрочное погашение (возврат) финансового инструмента.

Метод ЭПС не применяется в случаях, если:

- а. срок погашения финансового инструмента на момент первоначального признания один год либо менее;
- б. срок погашения финансового инструмента определен «до востребования»;
- в. финансовые активы в форме овердрафт, и вытекающие из них финансовые обязательства, когда в договоре (соглашении) предусмотрено погашение за счет первых поступлений денежных средств на расчетный счет клиента в порядке очередности платежей, установленной Гражданским кодексом Российской Федерации, и из ретроспективного наблюдения нельзя сделать обоснованный вывод о предполагаемой дате погашения финансового актива.

3.3. Порядок создания резервов на возможные потери по размещенным денежным средствам регулируется Положением Банка России от 28 июня 2017 года № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – Положение 590-П). Порядок формирования резервов на возможные потери по требованиям по получению процентных доходов регулируется Положением Банка России от 23 октября 2017 года № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее – Положение 611-П).

На основе критерия существенности Банк для отражения величины резерва по портфелям однородных ссуд (далее – ПОС) по кредитам, предоставленным юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, открывает лицевой счет по балансовому счету первого порядка, на котором числится существенный объем однородных ссуд, включенных в ПОС. При этом критерием существенности для ПОС признается величина просроченной ссудной задолженности более 50% от общей суммы задолженности по конкретному портфелю.

Резерв под обесценение финансовых инструментов (оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки) формируется при наличии объективных данных, свидетельствующих о том, что Банк с большой долей вероятности не сможет получить полностью или частично суммы, причитающиеся к выплате в соответствии с первоначальными условиями договора (соглашения).

Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки (далее – ОКУ) отражается Банком в бухгалтерском учете по финансовым инструментам, оцениваемым по амортизированной стоимости: финансовым активам, финансовым обязательствам по предоставлению денежных средств, финансовым обязательствам по выданным банковским гарантиям.

Способ оценки ОКУ определяется в соответствии с пунктом 5.5.17 с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (далее – МСФО 9) и в соответствии с внутренними методиками Банка, утвержденными Правлением Банка.

Если финансовый инструмент учитывается по амортизированной стоимости, то сумма ОКУ представляет собой разницу между его балансовой и оценочной стоимостью, рассчитанной как текущая стоимость ожидаемых денежных потоков, включая суммы, возмещаемые по гарантиям и обеспечению, дисконтированные с использованием эффективной первоначальной процентной ставки по данному договору (соглашению).

Если по финансовому инструменту корректировалась первоначальная стоимость, то вместо ЭПС следует использовать рыночную ставку процента, примененную для определения новой первоначальной справедливой стоимости финансового инструмента.

Если финансовый инструмент не учитывается по амортизированной стоимости, то возмещаемая стоимость финансового инструмента представляет собой его балансовую стоимость на отчетную или промежуточную отчетную дату за минусом суммы ОКУ. При этом возмещаемая стоимость не дисконтируется.

Резерв под обесценение финансовых инструментов также включает потенциальные убытки, которые объективно присутствуют в кредитном портфеле на отчетную дату. Такие убытки оцениваются на основании понесенных убытков прошлых лет по каждому компоненту кредитного портфеля, кредитных рейтингов, присвоенных заемщикам, а также оценки текущих экономических условий, в которых данные заемщики осуществляют свою деятельность.

Финансовые инструменты, погашение которых невозможно, списываются за счет сформированного на балансе резерва в порядке установленном в положении банка «О порядке формирования резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности». Списание осуществляется только после завершения необходимых процедур и определения суммы убытка.

Расчет и корректировка величины оценочного резерва осуществляется Банком не реже одного раза в квартал на последний календарный день квартала (не позднее последнего рабочего дня квартала), а также в даты, когда стало известно о существенном увеличении кредитного риска.

Аналитический учет оценочного резерва ведется в разрезе каждого кредитного договора.

3.3.1. Банк размещает денежные средства на депозитах в Банке России, в кредиты и депозиты, предоставленные кредитным организациям, и на корреспондентские счета в кредитные организации (далее – МБК). Доход по МБК Банк получает в денежной форме в виде процентов. Учетная политика Банка в отношении данных операций строится в полном соответствии с Положениями №№ 579-П, 605-П и 446-П, МСФО 9, МСФО 13, Налоговым кодексом Российской Федерации.

При первоначальном признании МБК оцениваются по справедливой стоимости, определяемой в соответствии с МСФО 13. Для определения справедливой стоимости используется рыночный метод. Рынок МБК охватывает Банк России и все кредитные организации, действующие как субъекты финансового рынка осознанно и свободно (без принуждения). В качестве подтверждаемых рынком исходных данных используются процентные ставки, уплачиваемые по МБК. Наблюдаемыми данными являются:

- ключевая ставка Банка России, действующая на дату возникновения обязательства;
- процентные ставки сопоставимых по срокам и суммам МБК, публикуемые другими банками на своих сайтах.

В случае, если эффективная процентная ставка по МБК не меньше ключевой ставки Банка России или не меньше сопоставимых публикуемых процентных ставок МБК других банков более чем в 1,2 раза, справедливая стоимость МБК совпадает с суммой размещенных средств в МБК по договору.

В случае, если эффективная процентная ставка по МБК меньше ключевой ставки Банка России и меньше сопоставимых публикуемых процентных ставок других банков более чем в 1,2 раза, то справедливая стоимость МБК оценивается в соответствии с МСФО 9.

МБК классифицируются при первоначальном признании как оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости.

Стоимость МБК, классифицированного при первоначальном признании как оцениваемого впоследствии по амортизированной стоимости, уменьшается на сумму затрат, прямо связанных с привлечением денежных средств (далее – затраты по сделке).

Затраты по сделке, признанные Банком несущественными, единовременно отражаются на балансовом счете по учету расходов в том месяце, в котором был привлечен МБК. Затраты считаются Банком несущественными, если сумма затрат не будет превышать сумму 500 тыс. руб.

Амортизированная стоимость МБК определяется Банком не реже одного раза в месяц на последний календарный день месяца, а также на даты полного или частичного погашения (возврата), включая досрочное погашение МБК.

Банк признает не существенной разницу между амортизированной стоимостью МБК, определенной методом ЭПС, и амортизированной стоимостью МБК, определенной линейным методом, если отношение этой разницы к амортизированной стоимости МБК, определенной линейным методом, менее 10%. В этом случае для определения амортизированной стоимости применяется линейный метод.

Для МБК, срок погашения (возврата) которых менее одного года и до востребования при первоначальном признании, включая МБК, дата погашения (возврата) которых приходится на другой (следующий) отчетный год, амортизированная стоимость определяется с использованием линейного метода.

При существенном изменении условий МБК осуществляется пересчет ЭПС. Существенной модификацией признается изменение ожидаемого денежного потока свыше установленного критерия существенности (количественный тест).

Случаями существенной модификации могут быть (при превышении установленного критерия существенности модификации), если первоначальным договором депозита не предусмотрены соответствующие условия и при наличии оформленного дополнительного соглашения к договору депозита:

- Изменение процентной ставки (если ставка не плавающая);
- Изменение срока депозита (в любую сторону), в том числе с изменением процентной ставки;
- Уменьшение/пополнение суммы депозита (которое не было предусмотрено первоначальными условиями договора);
- Изменение условий капитализации процентов;
- Любое изменение в механизме расчета, начисления и выплаты процентов.

Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки отражается Банком в бухгалтерском учете по МБК в соответствии с пунктом 5.5.1 МСФО 9. Способ оценки ОКУ определяется в соответствии с пунктом 5.5.17 МСФО 9 и методикой Банка. Расчет и корректировка величины оценочного резерва под ОКУ осуществляется Банком не реже одного раза в месяц на последний календарный день месяца (не позднее последнего календарного дня месяца), а также в даты, когда стало известно о существенном увеличении кредитного риска. Аналитический учет оценочного резерва ведется в разрезе каждого кредитного договора (финансового инструмента).

3.3.2. *Вклад* – денежные средства в валюте Российской Федерации или иностранной валюте, размещаемые на возвратной основе физическими лицами в целях хранения и получения дохода. Доход по вкладу выплачивается в денежной форме в виде процентов.

Вклад возвращается вкладчику по его первому требованию в порядке, предусмотренном для вклада данного вида соответствующим договором.

Учетная политика Банка в отношении операций привлечения вкладов (депозитов) от физических лиц, в том числе операций привлечения временно свободных денежных средств физических лиц на текущие счета, открываемые как для обеспечения расчетов с использованием банковских карт, так и для обеспечения расчетов по кредитам физических лиц (далее – текущие счета) и бухгалтерского учета этих операций строится в соответствии со следующими нормативными актами Банка России: Положением 604–П, Положением 579–П, МСФО 9, МСФО 13 и Положением 446–П.

При первоначальном признании финансовые обязательства – вклады и текущие счета физических лиц (далее – вклады) оцениваются по справедливой стоимости, определяемой в соответствии с МСФО 13.

Справедливая стоимость — это цена, по которой проводилась бы операция, осуществляемая на организованном рынке, по передаче обязательства между участниками рынка на дату оценки в текущих рыночных условиях.

При определении справедливой стоимости привлечения денежных средств физических лиц во вклады с правом требования Банк исходит из следующих принципов:

- а. обязательства Банка (вклады) – это средства клиентов – физических лиц, размещенные на условиях платности и возвратности;
- б. сделка по привлечению Банком денежных средств физических лиц считается обычной, поскольку в ней присутствуют только два ключевых компонента:
- у участников рынка есть возможность получать все необходимые сведения об условиях привлечения денежных средств во вклады, которые требуются для осуществления сделки;
 - участники рынка мотивированы совершать сделки по заключению договора по вкладу (не принудительно);
- в. участниками рынка договоров по вкладам являются физические лица, соответствующие следующим характеристикам:
- независимые;
 - осведомленные;
 - способные заключать сделки;
 - желающие заключать сделки;

г. сделки совершаются на основном рынке, то есть, на рынке по привлечению денежных средств в пассивы Банка, на котором операции по привлечению временно свободных денежных средств физических лиц проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе.

Для определения справедливой стоимости финансового обязательства (вкладов) в дату первоначального признания (заключения договора) Банк использует наблюдаемые исходные данные. При определении справедливой стоимости пассивов используется метод оценки рыночности сделки, то есть при выполнении оценки справедливой стоимости привлечения денежных средств населения во вклады, Банк определяет:

- доход по вкладам соответствует рыночным условиям (процентная ставка по вкладам (депозитам) соответствует рыночной ставке с учетом критерия существенности);
- доход по вкладам соответствует нерыночным условиям (процентная ставка по вкладам (депозитам) ниже или выше рыночной с учетом критерия существенности).

Применяя данный метод оценки (по наблюдаемым данным), используется:

- информация о Базовом уровне доходности вкладов с официального сайта ЦБР (http://www.cbr.ru/statistics/bank_sector/ibudv/), расчёт Базового уровня доходности вкладов (кроме текущих счетов) осуществляется на основе значений максимальных процентных ставок по вкладам, рассчитанных банками, привлечшими в совокупности две трети общего объёма вкладов населения в банках России
- информация о процентных ставках по вкладам физических лиц (в том числе текущим счетам) в кредитных организациях (филиалах иногородних банков), на основании которой формируется позиция Банка по уровню процентных ставок привлекаемых денежных средств во вклады, при этом, в расчет так же принимается степень присутствия банков на рынке вкладов физических лиц: количество отделений банков, работающих с вкладами физических лиц, активность их рекламных кампаний, направленных на привлечение денежных средств физических лиц и другие факторы.

Метод оценки пассивов Банка (по наблюдаемым данным), включая затраты на сделку, является:

- обоснованным и подходящим в данных обстоятельствах;
- имеется достаточно данных для проведения оценки;
- наблюдаемые исходные данные используются максимально;
- ненаблюдаемые исходные данные не используются.

Справедливой стоимостью вклада является сумма первоначально внесенных денежных средств.

Банк признает отличия ЭПС по финансовым обязательствам от рыночной процентной ставки (в том числе в случае определения справедливой стоимости финансовых обязательств в дату его первоначального признания на основе наблюдаемых исходных данных) не существенными, при условии, что ЭПС находится в диапазоне от 0 до ставки, информация по которой размещена на официальном сайте ЦБР в разделе «Базовый уровень доходности

вкладов» (http://www.cbr.ru/statistics/bank_sector/ibudv/) с учетом месяца привлечения обязательства, сроков привлечения и видов валют, увеличенной на 2 процентных пункта.

Стоимость вклада, классифицированного при первоначальном признании как оцениваемого впоследствии по амортизированной стоимости, уменьшается на сумму затрат, прямо связанных с привлечением денежных средств (далее - затраты по сделке).

Для вкладов, классифицированных при первоначальном признании как оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости с использованием линейного метода критерий существенности затрат по сделке установлен Банком 500 тыс. рублей.

Банк признает разницу между амортизированной стоимостью вкладов, определенной методом ЭПС, и амортизированной стоимостью вкладов, определенной линейным методом не существенным, если отношение разницы между амортизированной стоимостью вкладов, рассчитанной методом ЭПС, и амортизированной стоимостью вкладов, рассчитанной линейным методом, к амортизированной стоимости вкладов, рассчитанной линейным методом, менее 10%.

Амортизированная стоимость финансового обязательства определяется не реже одного раза в месяц на последний календарный день месяца, а также на даты полного или частичного погашения (возврата), включая досрочное погашение финансового обязательства (выплата вклада при условии досрочного расторжения договора).

Процентные расходы по вкладам отражаются на балансовом счете по учету расходов в день, предусмотренный условиями договора для их уплаты. В последний рабочий день месяца на балансовом счете по учету расходов отражаются все процентные расходы по вкладам за истекший месяц, в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием, либо за период с даты первоначального признания финансового обязательства (вклада) или с даты начала очередного процентного периода.

Амортизированная стоимость вкладов определяется линейным методом или методом ЭПС в соответствии с МСФО 9.

Линейный метод применяется:

- к вкладам со сроком погашения (возврата) по требованию (сроком до востребования);
- к вкладам, срок возврата которых менее одного года при первоначальном признании, включая вклады, дата возврата которых приходится на другой отчетный год, или, если разница между амортизированной стоимостью вклада, определенной методом ЭПС, и амортизированной стоимостью вклада, определенной линейным методом, является несущественной в соответствии с применяемым в Банке критерием существенности;
- к вкладам, по которым на дату первоначального признания вклада срок его возврата составлял менее одного года, а после продления договора срок возврата стал превышать один год, или, если разница между амортизированной стоимостью вклада, определенной методом ЭПС, и амортизированной стоимостью вклада, определенной линейным методом, является несущественной в соответствии с применяемым в Банке критерием существенности.

Метод ЭПС применяется в случае, если разница между амортизированной стоимостью вклада, определенной методом ЭПС, и амортизированной стоимостью вклада, определенной линейным методом, является существенной в соответствии с применяемым в Банке критерием существенности.

3.3.3. Депозиты юридических лиц (далее – депозиты) представляют собой суммы денежных средств, внесенные в Банк юридическими лицами на определенный срок на возвратной основе. Доход по депозитам выплачивается в денежной форме в виде процентов.

Учетная политика Банка в отношении операций привлечения депозитов юридических лиц и бухгалтерского учета этих операций строится в соответствии со следующими нормативными актами Банка России: Положениями 604–П, 579–П и 446–П.

При первоначальном признании депозиты оцениваются по справедливой стоимости, определяемой в соответствии с МСФО 13.

Для определения справедливой стоимости используется рыночный метод (подход). Рынок депозитов охватывает все банки и их клиентов, действующих как субъектов предпринимательской деятельности осознанно и свободно (без принуждения). В качестве

подтверждаемых рынком исходных данных используются процентные ставки, уплачиваемые по депозиту. Наблюдаемыми данными являются:

- ключевая ставка Банка России, действующая на дату возникновения обязательства;
- процентные ставки сопоставимых по срокам и суммам депозитов, публикуемые другими банками на своих сайтах.

В случае если эффективная процентная ставка по депозиту не превышает ключевую ставку Банка России или не превышает сопоставимые публикуемые процентные ставки других банков более чем в 1,2 раза, справедливая стоимость депозита совпадает с суммой привлеченных средств в депозит по договору. В случае если эффективная процентная ставка по депозиту превышает ключевую ставку Банка России и сопоставимые публикуемые процентные ставки других банков более чем в 1,2 раза, то справедливая стоимость депозита оценивается в соответствии с МСФО 9.

Депозиты классифицируются при первоначальном признании как оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости.

Банк признает не существенной разницу между амортизированной стоимостью депозита, определенной методом ЭПС, и амортизированной стоимостью депозита, определенной линейным методом, если отношение этой разницы к амортизированной стоимости депозита, определенной линейным методом, менее 10%. В этом случае для определения амортизированной стоимости применяется линейный метод.

Стоимость депозита, классифицированного при первоначальном признании как оцениваемого впоследствии по амортизированной стоимости, уменьшается на сумму затрат, прямо связанных с привлечением денежных средств (далее - затраты по сделке).

Для депозитов, классифицированных при первоначальном признании как оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости с использованием линейного метода критерий существенности затрат по сделке установлен Банком 500 тыс. рублей.

Амортизированная стоимость депозита определяется Банком не реже одного раза в месяц на последний календарный день месяца, а также на даты полного или частичного погашения (возврата), включая досрочное погашение депозита.

Для депозитов, срок погашения (возврата) которых менее одного года и до востребования при первоначальном признании, включая депозиты, дата погашения (возврата) которых приходится на другой (следующий) отчетный год, амортизированная стоимость определяется с использованием линейного метода.

При существенном изменении условий депозита осуществляется пересчет ЭПС. Существенной модификацией признается изменение ожидаемого денежного потока свыше установленного критерия существенности (количественный тест).

Случаями существенной модификации могут быть (при превышении установленного критерия существенности модификации), если первоначальным договором депозита не предусмотрены соответствующие условия и при наличии оформленного дополнительного соглашения к договору депозита:

- Изменение процентной ставки (если ставка не плавающая);
- Изменение срока депозита (в любую сторону), в том числе с изменением процентной ставки;
- Уменьшение/пополнение суммы депозита (которое не было предусмотрено первоначальными условиями договора);
- Изменение условий капитализации процентов;
- Любое изменение в механизме расчета, начисления и выплаты процентов.

3.3.4. Банк размещает денежные средства в эмиссионные ценные бумаги (далее – ЦБ), такие как облигации и акции. Доход по ЦБ Банк получает в денежной форме в виде купонов, дисконтов или дивидендов.

При первоначальном признании ЦБ оцениваются по справедливой стоимости, определяемой в соответствии с МСФО 13.

Для определения справедливой стоимости ЦБ, обращающихся на организованном рынке, используется рыночный метод (подход). В качестве рынка Банк рассматривает АО «Московская биржа», на которой обращаются ЦБ и участники которой действуют как

субъекты финансового рынка осознанно и свободно (без принуждения). В качестве подтверждаемых рынком исходных данных используется цена приобретения ЦБ. Наблюдаемыми данными являются минимальная цена спроса (bid) и максимальная цена предложения (offer) в день приобретения Банком ценной бумаги.

В случае если цена приобретения Банком ЦБ находится в диапазоне между bid и offer, то ЦБ учитывается по цене приобретения, в противном случае ЦБ учитывается по bid.

ЦБ, номинированные в рублях, классифицируются как оцениваемые в дальнейшем Банком по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, так как выполняются оба следующих условия:

- управление ЦБ осуществляется на основе бизнес-модели, целью которой является как получение предусмотренных условиями выпуска ценных бумаг денежных потоков, так и продажа ценных бумаг;
- условия выпуска ЦБ предусматривают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов в виде купонов на непогашенную часть основной суммы долга.

ЦБ, номинированные в иностранной валюте, классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Затраты по сделке, признанные Банком несущественными, одновременно отражаются на балансовом счете по учету расходов в том месяце, в котором была приобретена ЦБ. Затраты, связанные с приобретением ценных бумаг, признаются существенными, если их сумма равна или превышает 500 тысяч рублей.

Справедливая стоимость ценных бумаг, классифицированных при первоначальном признании как оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, а также через прибыль или убыток, определяется не реже одного раза в месяц на последний календарный день месяца, в случае существенного изменения в течение месяца справедливой стоимости ценных бумаг, в момент выплаты купонного дохода, на дату прекращения признания ценных бумаг. Справедливая стоимость ЦБ устанавливается равной средневзвешенной цене торгов по ЦБ на дату оценки, если средневзвешенная цена находится в интервале между ценой спроса и ценой предложения на момент закрытия торгов и доходность по ЦБ не менее доходности сопоставимой соответствующих суверенных облигаций.

Отражение в бухгалтерском учете процентного дохода (купона) по долговым ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости, осуществляется в соответствии с главой 4 Положения 606-П.

На внебалансовых счетах учет ценных бумаг ведется по номинальной стоимости (ценные бумаги для продажи на комиссионных началах; ценные бумаги, находящиеся на хранении по договорам хранения, и др.), кроме ценных бумаг, учитываемых на внебалансовом счете 91314 «Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе» и 91419 «Ценные бумаги, переданные по операциям, совершаемым на возвратной основе» по справедливой стоимости.

Порядок списания с балансовых счетов второго порядка ценных бумаг при их выбытии ведется способом FIFO в разрезе выпусков ценных бумаг.

Формирование резервов на возможные потери по ценным бумагам и векселям, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, осуществляется в порядке, предусмотренном Положениями 611-П и 590-П.

Оценочный резерв под ОКУ отражается Банком в бухгалтерском учете по операциям вложений в ЦБ в соответствии с пунктом 5.5.1 МСФО 9.

Способ оценки ОКУ определяется в соответствии с пунктом 5.5.17 МСФО 9 и с методикой Банка. Расчет и корректировка величины оценочного резерва под ОКУ осуществляется Банком не реже одного раза в квартал на последний календарный день квартала (не позднее последнего рабочего дня квартала).

3.3.5. Учетная политика Банка в отношении пассивных операций Банка с ценными бумагами и бухгалтерского учета этих операций строится в соответствии со следующими нормативными актами Банка России: Положениями 604-П, 579-П и 446-П.

Вексель – это письменное долговое обязательство, удостоверяющее безусловное обязательство одной стороны уплатить в установленный срок определенную денежную сумму другой стороне и право последней требовать этой уплаты.

Банк выпускает векселя в целях привлечения денежных средств юридических лиц, т.е. рассматривает эту форму обязательств как аналогичную депозиту.

Банк выпускает простые векселя срочные и по предъявлении, дисконтные (цена размещения ниже номинальной стоимости) и процентные (цена размещения равна номинальной стоимости).

Банк выпускает векселя исключительно при поступлении денежных средств в сумме цены приобретения от векселеприобретателя.

Процентным расходом Банка по векселю является дисконт или сумма процентов. Процентной ставкой по векселю в целях Учетной политики считается либо ставка процента по процентному векселю, либо ставка дисконта по дисконтному векселю, которая определяется следующим образом:

Ставка дисконта = $((\text{номинал векселя} - \text{цена векселя}) \times 365) / (\text{цена векселя} \times \text{срок векселя в днях})$.

При первоначальном признании выпущенные векселя оцениваются по справедливой стоимости, определяемой в соответствии с МСФО 13.

Для определения справедливой стоимости используется рыночный метод (подход). В качестве подтверждаемых рынком исходных данных используются процентные ставки, уплачиваемые по векселю, либо ставки дисконтов.

Наблюдаемыми данными являются

- ключевая ставка Банка России, действующая на дату возникновения обязательства;
- процентные ставки сопоставимых по срокам и суммам векселей, публикуемые другими банками на своих сайтах. При отсутствии наблюдаемых процентных ставок по векселям используются наблюдаемые данные по процентным ставкам по депозитам юридических лиц.

В случае, если эффективная процентная ставка по векселю не превышает ключевую ставку Банка России или не превышает сопоставимые публикуемые процентные ставки других банков более чем в 1,2 раза, справедливая стоимость векселя совпадает с суммой привлеченных средств по договору.

В случае, если эффективная процентная ставка по векселю превышает ключевую ставку Банка России и сопоставимые публикуемые процентные ставки других банков более чем в 1,2 раза, справедливая стоимость депозита оценивается в соответствии с МСФО 9.

Пассивные операции Банка с векселями классифицируются при первоначальном признании как оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости.

Стоимость векселя, классифицированного при первоначальном признании как оцениваемого впоследствии по амортизированной стоимости, уменьшается на сумму затрат, прямо связанных с привлечением денежных средств (далее - затраты по сделке).

Затраты по сделке, признанные Банком несущественными, одновременно отражаются на балансовом счете по учету расходов в том месяце, в котором был размещен вексель. Критерий существенности для затрат по выпущенным векселям Банком установлен в размере 500 тыс. рублей.

Амортизированная стоимость векселя определяется Банком не реже одного раза в месяц на последний календарный день месяца.

Банк признает не существенной разницу между амортизированной стоимостью векселя, определенной методом ЭПС, и амортизированной стоимостью векселя, определенной линейным методом, если отношение этой разницы к амортизированной стоимости депозита, определенной линейным методом, менее 10%. В этом случае для определения амортизированной стоимости применяется линейный метод.

Для векселей, срок погашения (возврата) которых менее одного года при первоначальном признании, включая векселя, дата погашения (возврата) которых приходится на другой отчетный год, амортизированная стоимость определяется с использованием линейного метода.

3.3.6. Учетная политика Банка в отношении операций РЕПО основывается на Положениях 579-П, 604-П, 605-П, 606-П и МСФО 9.

Сделка (Соглашение) РЕПО – сделка купли (продажи) ценной бумаги с обязательством обратной продажи (покупки) через определённый срок по заранее определённой в этом соглашении цене. Доходы (расходы) по договору РЕПО представляют собой разницу между стоимостью ценных бумаг по второй и первой частям договора РЕПО.

Банк может заключать сделки РЕПО, предусматривающие:

- предоставление одной стороной (первоначальным покупателем) денежных средств;
- передачу в качестве обеспечения другой стороне (первоначальному продавцу) права собственности на ценные бумаги с обязательством их выкупа в определённый день в будущем;
- цена обратного выкупа равна сумме денежных средств, полученных по первой части сделки, и процентов за пользование указанными денежными средствами.

Денежные средства, предоставленные по первой части договора РЕПО, отражаются на счетах по учету прочих размещенных средств. Денежные средства, полученные по первой части договора РЕПО, отражаются на счетах по учету прочих привлеченных средств. При первоначальном признании сделки РЕПО оцениваются по справедливой стоимости, определяемой в соответствии с МСФО 13. Для определения справедливой стоимости сделок РЕПО, заключаемых на организованном рынке, используется рыночный метод (подход). В качестве рынка Банк рассматривает АО «Московская биржа», на которой заключаются сделки РЕПО и участники которой действуют как субъекты финансового рынка осознанно и свободно (без принуждения). В качестве подтверждаемых рынком исходных данных используются ставка процента доходности по сделке РЕПО. Наблюдаемыми данными являются минимальная процентная ставка спроса (bid) и максимальная процентная ставка предложения (offer) в день сделки РЕПО.

В случае, если процентная ставка по сделке РЕПО с участием Банка находится в диапазоне между bid и offer, то учет Банком сделки РЕПО производится исходя из процентной ставки по сделке. Ценные бумаги, принятые и переданные по договорам РЕПО, учитываются соответственно на счетах 91314 «Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе» и 91419 «Ценные бумаги, переданные по операциям, совершаемым на возвратной основе» и переоцениваются по справедливой стоимости.

В свою очередь, размещенные и привлеченные средства в рамках сделок РЕПО классифицируются при первоначальном признании как оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости. Стоимость сделки РЕПО, классифицированного при первоначальном признании как оцениваемого впоследствии по амортизированной стоимости, уменьшается на сумму затрат, прямо связанных с привлечением денежных средств (далее – затраты по сделке). Для РЕПО, классифицированных при первоначальном признании как оцениваемого впоследствии по амортизированной стоимости с использованием линейного метода затраты по сделке, признанные Банком незначительными, одновременно отражаются на балансовом счете по учету процентных расходов в том месяце, в котором была сделка РЕПО.

Критерий существенности затрат по сделке обратное репо устанавливается в размере 500 000 рублей.

Критерий существенности затрат по сделке прямое репо устанавливается в размере 500 000 рублей.

Амортизированная стоимость РЕПО определяется Банком не реже одного раза в месяц на последний календарный день месяца, а также на даты полного или частичного погашения (возврата), включая досрочное погашение РЕПО.

Для РЕПО, срок погашения (возврата) которых менее одного года при первоначальном признании, включая РЕПО, дата погашения (возврата) которых приходится на другой отчетный год, амортизированная стоимость определяется с использованием линейного метода.

Не позднее последнего дня месяца и в установленные договором РЕПО сроки в бухгалтерском учете отражаются все процентные доходы или расходы, а также прочие расходы (затраты по сделке), начисленные за истекший месяц либо за период с даты

первоначального предоставления (привлечения) денежных средств или ценных бумаг по первой части договора РЕПО.

Порядок создания резерва на возможные потери по размещенным денежным средствам регулируется Положением 590-П. Порядок формирования резервов на возможные потери по требованиям по получению процентных доходов регулируется Положением Банка России 611-П. Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки отражается Банком в бухгалтерском учете по сделкам РЕПО в соответствии с пунктом 5.5.1 МСФО 9. Способ оценки ОКУ определяется в соответствии с пунктом 5.5.17 МСФО 9 и в соответствии с методикой Банка.

Расчет и корректировка величины оценочного резерва под ОКУ осуществляется Банком не реже одного раза в квартал на последний календарный день квартала (не позднее последнего рабочего дня квартала).

3.3.7. Учетная политика Банка в отношении договоров аренды основывается в Положении ЦБ РФ от 12 ноября 2018 года № 659-П и других нормативно правовых актах, разработанных на основе требований МСФО (IFRS) 16. Входящие в сферу применения Международного стандарта финансовой отчетности МСФО (IFRS) 16 «Аренда» (далее – МСФО 16) активы в форме права пользования, относящиеся к основным средствам, после первоначального признания оцениваются Банком с применением модели учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Входящие в сферу применения МСФО 16 обязательства по аренде оцениваются по приведенной стоимости арендных платежей, которые еще не осуществлены на эту дату. Арендные платежи дисконтируются с использованием процентной ставки, заложенной в договоре аренды, если такая ставка может быть легко определена. Если такая ставка не может быть легко определена, то для дисконтирования арендных платежей Банк использует кривую трансфертных ставок. Налог на добавленную стоимость (далее – НДС) в оценку обязательств по договору аренды не включается.

3.3.8 Основные средства принимаются к учёту по первоначальной стоимости, представляющей сумму фактических затрат Банка на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объекта основных средств, за исключением возмещаемых налогов. Сумма НДС подлежит включению в первоначальную стоимость. Лимит стоимости объектов для принятия к бухгалтерскому учету в составе основных средств составляет без учета НДС более 100 000 рублей. Объекты стоимостью ниже установленного лимита независимо от срока службы учитываются в составе запасов.

Включение фактических затрат на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объектов основных средств в первоначальную стоимость объекта основных средств прекращается тогда, когда объект готов к использованию в соответствии с намерениями руководства Банка, то есть когда его местоположение и состояние позволяют осуществлять его использование в соответствии с намерениями руководства Банка.

Банк учитывает основные средства по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, за исключением зданий и земельных участков, которые учитываются по переоценённой стоимости.

Здание, справедливая стоимость которого может быть надёжно определена, после признания учитывается по переоценённой стоимости, представляющей собой справедливую стоимость этого объекта основных средств на дату переоценки за вычетом накопленной впоследствии амортизации и убытков от обесценения.

Переоценка зданий и земельных участков осуществляется не реже одного раза в три года (по состоянию на 1 января года, следующего за отчетным), при этом переоценённая стоимость должна отражать справедливую стоимость на конец отчётного года.

Незавершенные капитальные вложения в основные средства переоценке не подлежат.

Увеличение в результате переоценки стоимости зданий, отражается в составе прочего совокупного дохода, за исключением случаев, когда происходит возмещение предыдущего снижения в результате переоценки стоимости указанных объектов, отражённого в составе прибыли или убытка. В этом случае результат переоценки отражается в составе прибыли или убытка.

Снижение в результате переоценки стоимости зданий, отражается в составе прибыли или убытка, за исключением случаев, когда происходит списание предыдущего увеличения в результате переоценки стоимости указанных объектов, отражённого в составе прочего совокупного дохода. В этом случае результат переоценки отражается в составе прочего совокупного дохода.

При выбытии или продаже объекта соответствующая часть прироста стоимости при переоценке, признанная в составе добавочного капитала, за вычетом отложенного налога, переносится единовременно на нераспределённую прибыль.

Переоценка зданий и земельных участков отражается путем уменьшения стоимости переоцениваемого объекта, отраженной на балансовом счете по учету основных средств на дату переоценки, на сумму накопленной амортизации и последующий пересчет ее до справедливой стоимости. Таким образом стоимость переоцениваемого объекта после переоценки равна его справедливой стоимости, а накопленная амортизация – нулю.

Объекты основных средств проверяются на обесценение на конец каждого отчётного года, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку их стоимости. Убытки от обесценения объектов основных средств признаются на момент их выявления. При наличии признаков того, что убыток от обесценения объекта основных средств, признанный в предыдущих отчётных периодах, больше не существует либо уменьшился, осуществляется его (полное или частичное) восстановление в пределах стоимости объекта основных средств (за вычетом амортизации), которая сложилась бы на счетах бухгалтерского учёта при отсутствии признаков обесценения.

Стоимость объектов основных средств погашается посредством начисления амортизации в течение срока их полезного использования. Амортизация начисляется по методу равномерного начисления (линейный метод) и отражается в составе расходов Банка. По земельным участкам амортизация не начисляется.

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности (далее НВНОД) после первоначального признания учитывается по справедливой стоимости и не подлежит проверке на обесценение. По объектам НВНОД амортизация не начисляется.

Перевод объекта недвижимости в состав НВНОД или из состава НВНОД осуществляется только при изменении способа его использования на основании профессионального суждения.

3.4. В Учётную политику на 2021 год Банком не были внесены значительные изменения, связанные с порядком бухгалтерского учёта отдельных операций и порядком составления бухгалтерской (финансовой) отчётности. По мнению руководства Банка, все внесенные изменения не окажут существенного влияния на бухгалтерскую (финансовую) отчётность Банка.

За 9 месяцев 2021г. при осуществлении деятельности Банка в бухгалтерском учете не производилось исправление существенных ошибок предыдущих периодов, которые ведут к искажению отчетности за 2020 год и за каждый предшествующий период, влияющее на определение финансового результата.

4. Изменения в бизнесе и экономических условиях

В отчётном периоде основным фактором, влияющим на деятельность Банка, является его вхождение в состав Группы ВТБ. Интеграция Банка планируется к завершению в 2022 году.

За 9 месяцев 2021 года курс рубля преимущественно оставался стабильным, при этом немного укрепляясь, начиная с середины второго квартала до 72,6642 рублей за 1 доллар США к концу отчётного периода на фоне растущих цен на нефть.

По состоянию на 01.10.2021г. года Банк России на фоне роста инфляции и инфляционных ожиданий повысил ключевую ставку с 4,25% годовых на 01 января 2021 года до 6,75% годовых на 01 октября 2021 года. Прогноз Банка России по инфляции на 2021 год при этом на последнем заседании совета директоров был повышен до 7,4–7,9%

Процентные ставки на различных сегментах внутреннего финансового рынка возросли после достижения своего минимума в 2020 году. Доходности ОФЗ на коротком участке

кривой доходностей значительно выросли на фоне ухудшения ситуации на мировых финансовых рынках, повышения ключевой ставки ЦБ и ожиданий участников рынка по повышению ключевой ставки в будущем. Рост на длинном участке кривой был при этом более сдержанным, что, по мнению Банка России, является следствием способности денежно-кредитной политики Банка России вернуть инфляцию к цели в долгосрочной перспективе. Депозитные ставки выросли на сроках «свыше года» и «до востребования». Ставки кредитования физических лиц и нефинансовых организаций также повысились на фоне роста ключевой ставки Банка России.

В целом по банковскому сектору за 9 месяцев 2021 года объем корпоративного кредитования увеличился по сравнению с аналогичным периодом прошлого года. Объем кредитования физических лиц также вырос за отчетный период.

Банк не ожидает скорого возвращения ставок к минимальным уровням и исходит из предположения о дальнейшем повышении ключевой ставки Банка России в 2021 году.

Руководство Банка полагает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Банка в текущих условиях.

5. Информация к формам отчетности

5.1. Информация к бухгалтерскому балансу (форма 0409806)

Активы и обязательства Банка сконцентрированы в пределах Российской Федерации.

5.1.1. Объем и структура денежных средств и их эквивалентов

Денежные и приравненные к ним средства не являются ни обесцененными, ни просроченными, ограничений по их использованию нет.

	<u>1 октября 2021 года</u>	<u>1 января 2021 года</u>
Денежные средства	104 679	268 471
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	212 582	989 141
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях:	181 124	1 134 775
Итого денежных средств и их эквивалентов	498 385	2 392 387
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(0)	(4)
	<u>498 385</u>	<u>2 392 383</u>

По состоянию на 1 октября 2021 года все денежные и приравненные к ним средства относятся к Стадии 1 обесценения.

Концентрация денежных средств и их эквивалентов.

По состоянию на 1 октября 2021 года Банк имеет 2 контрагента (1 января 2021 года: 2 контрагента), на долю которых приходится более 10% денежных средств и их эквивалентов. Совокупный объем остатков у указанных контрагентов по состоянию на 1 октября 2021 года составляет 310 363 тыс. руб. (1 января 2021 года: 2 029 823 тыс. руб.).

5.1.2. Информация об объеме и структуре финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	<u>1 октября 2021 года</u>	<u>1 января 2021 года</u>
Ссуды клиентам – кредитным организациям	5 958 292	1 498 192
Итого ссудной задолженности	5 958 292	1 498 192

Сумма финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за отчетный период выросла на 4 460 160 тыс. руб. за счет полученных по договорам

уступки прав требования субординированных кредитов. По состоянию на 01 октября 2021 года диапазон ставок по субординированным кредитам, выданным АО «Почта Банк» составил от 9,7% до 13,2% (01 января 2021: 9,7%-12,45%), а сроки погашения находились в диапазоне от июня 2026 года до бессрочных (01 января 2021: июнь 2026 – бессрочные).

5.1.3. Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости

	<u>1 октября 2021 года</u>	<u>1 января 2021 года</u>
Ссуды клиентам – кредитным организациям	3 431 394	15 480 988
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	1 595 261	4 884 190
Ссуды физическим лицам	13 330	3 641 596
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	135 554	241 922
Итого ссудной задолженности	5 128 986	24 248 696
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(190 291)	(311 201)
Итого чистой ссудной задолженности	4 985 248	23 937 495

Информация о кредитном качестве ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости, по состоянию на 1 октября 2021 года представлена далее:

	<u>Стадия 1</u>	<u>Стадия 2</u>	<u>Стадия 3</u>	<u>Итого</u>
<i>Кредиты клиентам – кредитным организациям</i>	3 431 394	-	-	3 431 394
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(25)	(0)	(0)	(25)
Балансовая стоимость	3 431 369	0	0	3 431 369
<i>Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями и чистые инвестиции в лизинг</i>	1 203 919	183 825	343 071	1 730 815
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(6 847)	(2 833)	(172 898)	(182 578)
Балансовая стоимость	1 197 072	180 992	170 173	1 548 237
<i>Кредиты физическим лицам</i>	3 730	-	9 600	13 330
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(18)	-	(7 670)	(7 688)
Балансовая стоимость	3 712	0	1 930	5 642
<i>Итого чистой ссудной задолженности</i>	4 632 153	180 992	172 103	4 985 248

Информация о кредитном качестве ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости, по состоянию на 1 января 2021 года представлена далее:

	<u>Стадия 1</u>	<u>Стадия 2</u>	<u>Стадия 3</u>	<u>Итого</u>
<i>Ссуды кредитным организациям</i>	15 480 988	-	-	15 480 988
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(3 305)	-	-	(3 305)
Чистая балансовая стоимость	15 477 683	-	-	15 477 683
<i>Ссуды юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, и чистые инвестиции в финансовый лизинг</i>	3 927 087	942 356	256 669	5 126 112
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(23 511)	(14 657)	(102 856)	(141 024)
Чистая балансовая стоимость	3 903 576	927 699	153 813	4 985 088
<i>Ссуды физическим лицам</i>	3 385 562	23 480	232 554	3 641 596
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(20 595)	(5 367)	(140 910)	(166 872)
Чистая балансовая стоимость	3 364 967	18 113	91 644	3 474 724

Информация о географическом распределении кредитного риска по состоянию на 1 октября 2021 и 1 января 2021 годов не представлена в связи с тем, что Банк проводит операции только в Российской Федерации.

Структура валовой балансовой стоимости ссуд юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, по видам экономической деятельности заёмщиков представлена далее:

	<u>1 октября 2021 года</u>	<u>1 января 2021 года</u>
Торговля	470 880	736 719
Коммунальное хозяйство	260 811	389 627
Производство	203 419	870 006
Строительство	128 741	209 677
Местные органы власти и организации, находящиеся в государственной собственности	118 815	738 980
Недвижимость	112 863	688 210
Транспорт	88 763	434 084
Услуги	-	199 742
Энергетика	83 620	14 980
Пищевая промышленность	57 367	512 031
Финансовые услуги и лизинг	25 648	137 115
Здравоохранение	9 907	154 279
Прочие	169 980	40 662
Валовая балансовая стоимости ссуд юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	1 730 814	5 126 112
Оценочный резерв под ОКУ	(182 578)	(141 024)
	1 548 237	4 985 088

Все ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, предоставлены на финансирование текущей деятельности.

5.1.4. Информация об объеме и структуре финансовых вложений в долговые и долегие ценные бумаги, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

	<u>1 октября 2021 года</u>	<u>1 января 2021 года</u>
Долговые ценные бумаги	1 380 884	1 678 626
Долевые ценные бумаги, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход при первоначальном признании	-	365
	1 380 884	1 678 991

Анализ долговых ценных бумаг в разрезе их видов представлен далее:

	<u>1 октября 2021 года</u>	<u>1 января 2021 года</u>
Находящиеся в собственности Банка:		
Государственные и муниципальные облигации		
Облигации федерального займа РФ (ОФЗ) (BBB-)	1 380 884	1 567 484
Облигации Банка России	-	-
Корпоративные облигации		
Облигации кредитных организаций		
- с кредитным рейтингом выше BB+	-	111 142

Кредитные рейтинги основаны на данных рейтинговых агентств АКРА (АО), АО «Эксперт РА», «S&P Global Ratings», «Fitch Ratings», «Moody's Investors Service» и приведены к шкале «Fitch Ratings».

Облигации федерального займа представляют собой внутренний государственный долг Российской Федерации и являются наиболее надежным долговым инструментом среди российских заемщиков. По состоянию на 1 октября 2021 года сроки погашения по данным ценным бумагам варьируются с декабря 2021 года по ноябрь 2025 года, ставки купонного дохода по данным облигациям составляют от 4,5% до 7,5% годовых (на 01 января 2021 года: с апреля 2021 года по ноябрь 2025 года, ставки купонного дохода от 4,5% до 7,6% годовых).

Облигации кредитных организаций представляют собой обращающиеся на ПАО «Московская биржа» облигации банков. По состоянию на 1 октября 2021 года на балансе отсутствуют данные выпуски облигаций (на 01 января 2021 года: сроки погашения варьировались с июня по июль 2021 года, ставки купонного дохода от 4,9% до 8,75% годовых).

За 9 месяцев 2021 года в результате погашения были списаны выпуски облигаций ОФЗ 26205, ОФЗ 26217, ВЭБ ПБО1Р9, ВЭБ ПБО1Р3

Корпоративные акции представляют собой некотируемые долевые финансовые инструменты.

Некотируемые инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, отражаются по фактическим затратам.

За 9 месяцев 2021 года в результате реализации были списаны акции ПАО НБД-Банк.

5.1.5. Информация об объеме и структуре основных средств, нематериальных активов и материальных запасов

За 9 месяцев 2021г. Банком введена в эксплуатацию сплит-система балансовой стоимостью 112 тыс. руб.

Договорные обязательства по приобретению основных средств на 01.10.2021г. отсутствуют.

За 9 месяцев 2021 г. произошло уменьшение балансовой стоимости категории основных средств Банка в абсолютной сумме на 114,9 млн. руб. или на 13,8% , в том числе уменьшение балансовой стоимости категории основных средств на сумму 17,8 млн. руб. или на 2,2% связано с реализацией Банком автотранспортных средств; снижение балансовой стоимости основных средств на сумму 97 млн. руб. или на 11,7% связано со списанием и утилизацией объектов, непригодных для дальнейшего использования, в связи с моральным и физическим износом.

Доходы от реализации основных средств составили 4 121 тыс. руб. за счет реализации неиспользуемых в основной деятельности автомобилей. Расходы от выбытия полностью амортизированных основных средств, не пригодных к дальнейшему использованию, в связи с моральным и физическим износом, составили 3 894 тыс. руб.

Категория нематериальных активов увеличилась в абсолютной сумме на 5,6 млн. руб. или на 4,9%, что связано с модификацией используемого банком ПО.

Стоимость объектов, реклассифицированных банком в категорию недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности (НВНОД) за 9 месяцев 2021 г. уменьшилась на 82,4 млн. руб. или на 11,6%, что обусловлено реализацией части объектов НВНОД. Два объекта проданы с убытком в сумме 26 тыс. руб. Банком получены доходы от реализации 22 объектов НВНОД в сумме 66 129 тыс. руб.

Структура основных средств по видам и категориям имущества, а также нематериальных активов и материальных запасов представлена ниже в таблице.

	На 01 октября 2021 года	На 01 января 2021 года
Основные средства (ОС), в том числе:	714 632	829 505
земля, здания, сооружения	558 484	562 387
мебель, компьютеры и другое офисное оборудование (в т.ч. переданное в лизинг)	149 136	242 242
Автомобили	7 012	24 876
Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности (НВНОД), в том числе:	630 046	712 466
земля, здания, сооружения	630 046	712 466
Имущество, полученное в финансовую аренду	0	13 918
Нематериальные активы (НМА)	118 970	113 373
Материальные запасы	189	389
Амортизация основных средств	-137 170	-234 261
Амортизация НВНОД	0	0
Амортизация НМА	-52 838	-51 468
Амортизация имущества полученного в аренду	0	-2 898
Резервы на возможные потери (НВНОД)	0	0
Резервы на возможные потери (ОС)	0	0
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1 273 829	1 381 024

5.1.6. Информация об объеме и структуре прочих активов

	1 октября 2021 года	1 января 2021 года
Дебиторская задолженность	7 087	75 947
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	6 333	37 214
Обеспечительные платежи под исполнение муниципальных контрактов	37 110	37 110
Штрафы, пени, неустойки, присужденные судом	23 094	31 017
Прочие	3 214	2 491
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	-25 067	-32 722
Всего прочих финансовых активов	51 771	151 057
Средства труда, полученные по договорам отступного	105 528	105 528
Расчеты с торговыми площадками	36 069	69 704
Материалы и расчёты с поставщиками	11 910	30 385
Прочие	1 440	2 201
Резерв под обесценение	-12 189	-12 018
Всего прочих нефинансовых активов	142 758	195 800
	194 529	346 857

Прочие финансовые активы по состоянию на 1 октября 2021 года включают в себя расчеты по прочим операциям, отнесенные к Стадии 3 и просроченные на срок более 1 года, в размере 20 327 тыс. рублей (1 января 2021 года: 29 395 тыс. руб.), в отношении которых создан резерв под ожидаемые кредитные убытки в полном объеме.

5.1.7. Информация об объеме и структуре кредитов, депозитов и прочих средств Центрального банка Российской Федерации

	<u>1 октября 2021 года</u>	<u>1 января 2021 года</u>
Средства Центрального Банка Российской Федерации		
Кредиты полученные по программе стимулирования кредитования АО «Корпорация МСП»	0	5 864
	0	5 864

Средства Центрального банка и кредитных организаций оцениваются по амортизированной стоимости.

По состоянию на 01 октября и 1 января 2021 года у Банка не было заключенных сделок «РЕПО».

5.1.8. Информация об объеме и структуре средств кредитных организаций

По состоянию на 01 октября и 01 января 2021 года у банка отсутствовали обязательства перед другими кредитными организациями.

5.1.9. Информация об остатках средств на счетах клиентов

	<u>1 октября 2021 года</u>	<u>1 января 2021 года</u>
Текущие счета и депозиты до востребования	2 542 315	8 608 624
- Физические лица	1 962 582	4 660 023
- Юридические лица	579 733	3 948 601
Срочные депозиты	1 735 769	12 915 719
- Физические лица	1 735 769	12 620 672
- Юридические лица	-	295 047
	4 277 981	21 524 343

Все счета клиентов, не являющихся кредитными организациями, оцениваются по амортизированной стоимости.

По состоянию на 1 октября 2021 года Банк не имеет контрагентов (1 января 2021 года: 1 контрагент на сумму 1 161 500 тыс. руб.), на долю которого приходится более 10% источников собственных средств.

Анализ счетов юридических лиц, не являющимися кредитными организациями, по видам экономической деятельности представлен далее:

	<u>1 октября 2021 года</u>	<u>1 января 2021 года</u>
Негосударственные коммерческие организации	514 899	2 170 119
Организации в федеральной собственности	14 578	1 236 042
Индивидуальные предприниматели	38 083	187 096
Негосударственные некоммерческие организации	11 689	115 038
Организации в государственной (кроме федеральной) собственности	381	124 110
Негосударственные финансовые организации	-	2 124
Средства в расчетах и специальные банковские счета	103	114 072
Всего	579 733	3 948 601

5.1.10. Информация об объеме и структуре выпущенных долговых обязательств

	<u>1 октября 2021 года</u>	<u>1 января 2021 года</u>
- Выпущенные дисконтные векселя	7 712	7 420
	7 712	7 420

Все выпущенные Банком долговые ценные бумаги оцениваются по амортизированной стоимости.

Информация о выпущенных долговых обязательствах, с указанием дат выпуска и погашения, а также процентных ставок представлена далее:

Вид векселя	Доходность, %	Дата выпуска	Дата и условия погашения	Номинал векселя
Дисконтный	15,0	10 апреля 2001 года	10 апреля 2036 года	16 500

5.1.11. Информация об объеме, структуре и изменении прочих обязательств

	1 октября 2021 года	1 января 2021 года
Кредиторская задолженность по дивидендам	236 138	237 321
Расчёты с персоналом	126 837	198 120
Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения	3 880	1 732
Прочие	479	3 571
Всего прочих финансовых обязательств	367 334	440 744
Обязательства по банковским гарантиям	88 069	192 948
Расчеты с кредиторами	26 877	34 536
Налоги, кроме налога на прибыль	32 873	20 138
Арендные обязательства	0	11 454
Всего прочих нефинансовых обязательств	147 819	259 076
Итого прочих обязательств	515 153	699 820

За 9 месяцев 2021 года прочие обязательства снизились в части счетов по учету расчетов с персоналом и обязательств по банковским гарантиям. Расчеты с персоналом снизились на 71 283 тыс. руб. (36%) в результате оптимизации численности сотрудников, связанной с миграционными процессами. Обязательства по банковским гарантиям снизились на 104 879 тыс. руб. (54%) в связи с окончанием расчетов по закрытым гарантиям.

5.1.12. Информация о текущем налоге на прибыль и отложенных налоговых обязательствах

	на 01 октября 2021	на 01 января 2021
Требования по налогу на прибыль	0	0
Обязательства по налогу на прибыль, в том числе:	1 167	1 361
Налог на доходы по операциям с ценными бумагами	1 167	1 361
Налог на прибыль	0	0
Обязательства по отложенному налогу на прибыль, в том числе:	198 703	156 658
Требования, отнесенные на счета финансового результата	- 35	- 55 894
Обязательства, отнесенные на счета добавочного капитала	198 738	212 552

5.1.13. Информация о величине и изменении величины уставного капитала Банка

Уставный капитал Банка сформирован в сумме 1 257 993 694 рублей и разделен на 1 257 993 694 размещенных и оплаченных обыкновенных именных акций, номинальной стоимостью 1 рубль каждая акция. Изменение величины уставного капитала в отчетном периоде не происходило. Права и обязанности акционеров-владельцев обыкновенных акций Банка установлены в статье 5 Устава Банка.

Объявленные акции, в пределах которых Банк вправе принять решение о размещении дополнительных акций, составляют 50 000 000 штук обыкновенных именных бездокументарных акций номинальной стоимостью 1 рубль каждая.

За отчетный период не принимались решения о конвертации размещенных ценных бумаг, конвертируемых в акции Банка, или в результате исполнения обязательств по опционам кредитной организации – эмитента.

Выкупленные акции Банка в балансе Банка отсутствуют.

Последний дополнительный выпуск акций Банка в количестве 230 000 000 штук зарегистрирован 5 сентября 2011 года. В ходе выпуска размещены обыкновенные именные бездокументарные акции Банка номинальной стоимостью 1 рубль каждая. Акции зарегистрированного выпуска не имеют ограничений на выплату дивидендов, ограничений по количеству акций, принадлежащих одному акционеру и их суммарной номинальной стоимости, по максимальному числу голосов, предоставляемых одному акционеру. Права по обыкновенным именным бездокументарным акциям Банка перечислены в Уставе Банка, размещенном на сайте Банка. Уполномоченные органы Банка с начала 2018 года не принимали решений о дополнительных выпусках акций.

5.1.14. Информация о внебалансовых обязательствах

	<u>1 октября 2021 года</u>	<u>1 января 2021 года</u>
Банковские гарантии	4 017 416	11 465 597
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	1 011 793	2 444 200
Неиспользованные лимиты по выдаче гарантий	0	259 493
Неиспользованные овердрафты	574	29 789
	<u>5 029 783</u>	<u>14 199 079</u>

Банк предоставляет различные виды банковских гарантий, включая гарантии для осуществления государственных закупок в рамках 44-ФЗ, 185-ФЗ, 223-ФЗ и прочих нормативных актов, в том числе:

- для обеспечения заявок для участия в аукционных торгах;
- для обеспечения обязательств по заключенным контрактам;
- для обеспечения возврата авансов по заключенным контрактам;
- для обеспечения возврата НДС;
- другие виды банковских гарантий.

В соответствии с условиями банковских гарантий, Банк обязуется произвести выплату бенефициару в случае, если принципал не выполнит предусмотренное договором обязательство. В случае осуществления выплаты Банк имеет право требовать компенсацию понесенных расходов принципалом. Большая часть данных банковских гарантий имеет срок до 2 лет. По состоянию на 01 октября и 1 января 2021 годов банковские гарантии в основном классифицированы Банком в качестве нефинансовых гарантий.

По состоянию на 1 октября 2021 года банком сформированы резервы по прочим потерям в соответствии с Положением 611-П в отношении указанных гарантий в сумме 65 429 тыс. руб. (1 января 2021 года: 188 458 тыс. руб.), которые включены в состав резервов по прочим возможным потерям.

5.2 Информация к отчету о финансовых результатах (форма 0409807)

5.2.1. Прибыль

Прибыль за 9 месяцев 2021 года составила 458 872 тыс. руб. – уменьшение по сравнению с аналогичным периодом прошлого года на 174 449 тыс. руб. Прибыль Банка до налогообложения за 9 месяцев 2021 года снизилась на 84 744 тыс. руб. по сравнению с III

кварталом 2020 года. Основной причиной снижения прибыли является изменение уровня чистых процентных доходов по сравнению с 1 октября 2020 года – на 409 млн. руб.

5.2.2. Процентные доходы

	за 9 месяцев 2021 года	за 9 месяцев 2020 года
Процентные доходы, всего, в том числе:	1 136 499	2 462 468
<i>от размещения средств в кредитных организациях, в том числе:</i>	<i>674 750</i>	<i>1 074 049</i>
по сделкам РЕПО	578	14 810
по средствам на корр. счетах	2 629	23 311
по кредитам банкам	658 358	837 292
по депозитам в Банке России	13 185	198 259
<i>от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями</i>	<i>403 874</i>	<i>1 336 443</i>
проценты по ссудам, предоставленным юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	189 201	866 139
проценты по ссудам, предоставленным физическим лицам	176 948	410 781
прочие доходы от ссуд	17 680	25 924
от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	20 045	33 599
<i>от вложений в ценные бумаги</i>	<i>57 875</i>	<i>51 976</i>

Основными направлениями деятельности Банка за 9 месяцев 2021 года являлись операции межбанковского кредитования. При этом 59% процентных доходов Банка составляют доходы от ссуд, предоставленных кредитным организациям. Процентные доходы за 9 месяцев 2021 года по сравнению с аналогичным периодом 2020 года снизились на 54%.

5.2.3. Процентные расходы

	за 9 месяцев 2021 года	за 9 месяцев 2020 года
Процентные расходы, всего, в том числе:	206 959	1 123 991
<i>по привлеченным средствам кредитных организаций</i>	<i>15</i>	<i>1 394</i>
<i>по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями, в том числе</i>	<i>206 651</i>	<i>1 122 223</i>
проценты по средствам на расчетных счетах юридических лиц и индивидуальных предпринимателей	4 210	42 486
проценты по депозитам юридических лиц и индивидуальных предпринимателей	2 827	89 445
проценты по средствам на счетах физических лиц	199 163	989 133
прочие	451	1 159
<i>по выпущенным долговым обязательствам</i>	<i>293</i>	<i>374</i>

Основная часть, 96%, процентных расходов Банка приходится на привлеченные средства клиентов - физических лиц. Процентные расходы за 9 месяцев 2021 года по сравнению с аналогичным периодом 2020 года снизились на 82%.

5.2.4. Комиссионные доходы и расходы

Комиссионные доходы банка за 9 месяцев 2021 и 2020 года представлены следующим образом:

	за 9 месяцев 2021 года	за 9 месяцев 2020 года
Переводы денежных средств	31 668	104 332

	за 9 месяцев 2021 года	за 9 месяцев 2020 года
Расчетное и кассовое обслуживание	21 532	143 559
Открытие и ведение банковских счетов	57 919	66 733
Оказание посреднических услуг	49	32 809
Выпуск банковских гарантий	129 537	174 866
Прочие	17 915	53 564
	258 620	575 863

Комиссионные доходы за 9 месяцев 2021 года по сравнению с аналогичным периодом 2020 года снизились на 55%.

Комиссионные расходы банка за 9 месяцев 2021 и 2020 года представлены следующим образом:

	за 9 месяцев 2021 года	за 9 месяцев 2020 года
Лицензионные вознаграждения	58 026	76 335
Эквайринг и расходы по обслуживанию пластиковых карт	28 415	36 604
Переводы денежных средств и услуги платежных систем	2 664	29 697
Расчетное и кассовое обслуживание	3 177	20 813
Прочие	7 491	1 705
	99 773	165 154

Комиссионные расходы за 9 месяцев 2021 года по сравнению с аналогичным периодом 2020 года снизились на 40%.

5.2.5. Операционные расходы

Операционные расходы за 9 месяцев 2021 года снизились по сравнению с операционными расходами за аналогичный период 2020 года на общую сумму 304 577 тыс. руб. (31%), главным образом, по причине снижения расходов на содержание персонала.

Общий размер вознаграждений, включенных в операционные расходы:

	за 9 месяцев 2021 года	за 9 месяцев 2020 года
Краткосрочные вознаграждения, в т. ч.:	288 607	527 338
Заработная плата сотрудникам	201 562	372 710
Прочие краткосрочные вознаграждения	30 544	25 852
Налоги и отчисления по заработной плате	56 501	128 726
Подготовка кадров и другие расходы на персонал	85	50
Долгосрочные вознаграждения	17 904	8 381
Прочие долгосрочные вознаграждения	17 904	8 381
Вознаграждение работникам	306 611	535 719

5.2.6. Информация о расходах по созданию резервов на возможные потери и восстановлению доходов по ним

	за 9 месяцев 2021 года	за 9 месяцев 2020 года
Формирование резерва на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам	-541 526	-627 285

Восстановление резерва на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам	593 337	589 638
Корректировка резерва до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	-95 561	-40 188
Изменение резерва на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам	- 43 750	- 77 835
Формирование резерва по прочим потерям	-103 845	-440 218
Восстановление резерва по прочим потерям	233 725	389 507
Корректировка резерва до оценочного резерва под ожидаемые убытки по прочим потерям	-8 507	3 821
Изменение резерва по прочим потерям	121 373	-54 532

5.2.7. Расходы по налогам

	за 9 месяцев 2021 года	за 9 месяцев 2020 года
Налог на имущество	11 800	13 627
Транспортный налог	71	154
Государственная пошлина	46	0
Земельный налог	205	321
Итого прочие налоги	12 102	14 102
Налог на прибыль, в том числе:	162 800	92 905
Налог на прибыль в федеральный бюджет	14 638	12 735
Налог на прибыль в бюджеты субъектов РФ	82 947	72 164
Налог на доходы по операциям с ценными бумагами	11 491	8 006
Изменение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	53 724	-33 912

5.3. Информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (форма 0409808)

Управление капиталом осуществляется в целях соблюдения требований к капиталу и обязательным нормативам, установленных Банком России.

За 9 месяцев 2021 года расчет величины и оценки достаточности капитала осуществлялся в соответствии с Положением Банка России от 4 июля 2018 года № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» и Инструкцией Банка России от 29 ноября 2019 года № 199-И «Об обязательных нормативах банков».

Снижение значения собственных средств (капитала для покрытия рисков) на 44% за отчетный период было вызвано, прежде всего, выдачей субординированных кредитов, уменьшающих источники капитала банка, за 9 месяцев 2021 года в размере 4 500 000 тыс. руб.

В течение всего отчетного периода требования к достаточности капитала для покрытия рисков выполнялись.

5.4. Информация к отчету об изменениях в капитале кредитной организации (форма 0409810)

В отчетном периоде величина капитала выросла на 408 110 тыс. руб. Основными причинами изменения капитала за 9 месяцев 2021 года являлись:

- отрицательная переоценка ценных бумаг – на сумму 53 009 тыс. руб.;
- прибыль за I полугодие 2021 года – на сумму 458 872 тыс. руб.

5.5. Информация к статьям сведений об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (форма 0409813)

Значения нормативов достаточности капитала в отчетном периоде выросли. Данный факт объясняется снижением суммы размещенных средств с высоким риском.

Нормативы ликвидности Банка также улучшились за 9 месяцев 2021 года: рост нормативов мгновенной ликвидности на 60,3 процентных пункта и текущей ликвидности на 82,2 процентных пункта и улучшение норматива долгосрочной ликвидности на 7,6 процентных пункта. Динамика нормативов ликвидности за 9 месяцев 2021 года объясняется изменением срочной структуры межбанковских кредитов выданных головному банку. Нормативы, характеризующие риск концентрации, находятся на допустимом уровне.

В отчетном периоде Банк выполнял все установленные Банком России нормативы.

5.6. Информация к отчету о движении денежных средств (форма 0409814)

Банк не имеет остатков денежных средств и их эквивалентов, имеющих в наличии, но недоступных для использования.

В отчетном периоде Банк не производил инвестиционных и финансовых операций, не требующих использования денежных средств.

По состоянию на 1 октября 2021 года Банк не имеет кредитных средств с ограничениями по их использованию.

По состоянию на 1 октября 2021 года у Банка отсутствовали денежные потоки, связанные с увеличением операционных возможностей.

6. Раскрытие прочей информации

6.1. Операции со связанными сторонами

Материнским предприятием Банка является Банк ВТБ (ПАО).

Конечной контролирующей стороной Банка является Правительство Российской Федерации.

По состоянию на 1 октября 2021 года у Банка отсутствуют дочерние и зависимые организации.

По состоянию на 1 октября 2021 года операции с Материнским банком представлены в таблице ниже:

<i>Тип операции</i>	<i>Сумма, тыс. руб.</i>
Размещение	3 529 229
Средства в кредитных организациях	97 805
Чистая ссудная задолженность	3 431 395

Прочие активы	29
Привлечение	4 184
Прочие обязательства	4 184
Условные обязательства	0

Операции с прочими связанными сторонами

Прочие связанные стороны представляют собой предприятия, контролируемые теми же лицами, которые контролируют Банк, и другие предприятия, которые контролируют или на которые могут оказывать значительное влияние акционеры, директора и высшее руководство Банка. По состоянию на 1 октября 2021 года конечной контролирующей стороной Банка является Правительство Российской Федерации.

Прочие связанные стороны включают компании Группы ВТБ (за исключением Банк ВТБ (ПАО), являющегося материнским предприятием), прочие связанные стороны и прочие организации, связанные с государством.

По состоянию на 1 октября 2021 года остатки по счетам по операциям с прочими связанными сторонами (за исключением Банк ВТБ (ПАО) составили:

Тип операции	Сумма, тыс. руб.
Размещение	7 908 546
Денежные средства в Банке России, в том числе	252 240
<i>Обязательные резервы</i>	39 658
Средства в кредитных организациях	23 000
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5 958 292
Чистая ссудная задолженность	259 926
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 380 884
Прочие активы	37 094
Привлечение	14 959
Текущие счета и депозиты прочих связанных сторон	14 959
Условные обязательства	3 243 458

Сумма процентного дохода за 9 месяцев 2021 года по сделкам с прочими связанными сторонами составила 569 093 тыс. руб.

Сумма процентного расхода за 9 месяцев 2021 года по сделкам с прочими связанными сторонами составила 2 989 тыс. руб.

6.2. Информация об уплаченных дивидендах

За 9 месяцев 2021 года дивиденды по обыкновенным акциям Банка не начислялись. Банк выплатил своим акционерам в течение полугодия 3,4 тыс. руб. (за дивидендный период 2017 года)

6.3. Информация о справедливой стоимости

Активы и обязательства, отражаемые по справедливой стоимости по состоянию на 1 октября 2021 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости:

	Уровень 1	Уровень 2	Всего
--	-----------	-----------	-------

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	5 958 292	5 958 292
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 380 884	-	1 380 884
Всего активов	1 380 884	5 958 292	7 339 176

6.4. События, произошедшие после отчетной даты

В период после отчетной даты и до даты подписания отчетности отсутствуют события, подлежащие раскрытию.

Дата составления:
09 ноября 2021