

**Пояснительная информация к промежуточной отчетности
ПАО «САРОВБИЗНЕСБАНК»
за III квартал 2020 года**

1. Общая информация о Банке

Полное фирменное наименование: Публичное акционерное общество «САРОВБИЗНЕСБАНК»

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

Банк осуществляет деятельность по предоставлению банковских услуг юридическим и физическим лицам в соответствии с Уставом на основании Генеральной лицензии Банка России № 2048 от 28 августа 2015 года, а также лицензии на осуществление банковских операций № 2048 от 28 августа 2015 года:

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

Кроме того, Банк обладает лицензиями на осуществление дилерской и депозитарной деятельности.

2. Структурные подразделения Банка и параметры составления отчетности

2.1. По состоянию на 1 октября 2020 года Банк имел внутренние структурные подразделения в городах Саров, Дзержинск, Арзамас, Кстово, Шахунья, Заволжье, Городец, Выкса, Балахна, Бор, Богородск, Кулебаки, Навашино, Павлово, Первомайск, Семенов (по состоянию на 1 января 2020 года: Саров, Дзержинск, Арзамас, Кстово, Шахунья, Заволжье, Городец, Выкса, Балахна, Бор, Богородск, Кулебаки, Навашино, Павлово, Первомайск, Семенов).

2.2. Представленная отчетность описывает отчетный период с 1 января 2020 года по 30 сентября 2020 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 2020 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 2019 год) годовой финансовой отчетности, за исключением введения новых описанных далее аспектов, связанных со вступлением в силу с 1 января 2020 года Положения Банка России от 12 ноября 2018 года № 659-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды кредитными организациями».

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 котируемые 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 котируемых цен актива на активном рынке Банк использует котируемые 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.

Уполномоченный сотрудник Банка формирует мотивированное суждение о соответствии цены сделки рыночным условиям 1 раз в квартал.

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.

В первый рабочий день каждого нового финансового года определяется метод расчета амортизированной стоимости на весь текущий финансовый год, решение о выбранном методе оформляется в виде мотивированного суждения.

Впоследствии определение метода расчета производится на ежемесячной основе (на промежуточную отчетную дату составление мотивированного суждения необходимо в случае изменения выбранного метода расчета на текущий финансовый год). Для чего:

- а. формируется расчет амортизированной стоимости линейным методом.
- б. формируется расчет амортизированной стоимости методом ЭПС.
- в. определяется корректировочная разница между двумя расчетами.

Если разница между расчетами, подсчитанными двумя методами, не превышает порог существенности, то в текущем отчетном периоде расчет амортизированной стоимости осуществляется линейным методом.

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, т.е. признанные безнадежной задолженностью, списываются Банком за счет сформированного резерва по соответствующей безнадежной 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 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.

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 и бухгалтерского учета этих операций строится в соответствии со следующими нормативными актами Банка России: Положением № 604–П, Положением № 579–П, МСФО 9, МСФО 13, Положением № 446–П.

При первоначальном признании финансовые обязательства – 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 (<https://www.cbr.ru/analytics/ibudv/budv/>), расчёт Базового уровня доходности вкладов осуществляется на основе значений максимальных процентных ставок по вкладам, рассчитанных банками, привлечшими в совокупности две трети общего объема вкладов населения в банках России

- информация о процентных ставках по вкладам физических лиц в кредитных организациях, 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» (<https://www.cbr.ru/analytics/ibudv/budv/>) с учетом месяца привлечения обязательства, сроков привлечения и видов валют, увеличенной на 2 процентных пункта.

Стоимость финансового обязательства (вклада), классифицированного при первоначальном признании, как оцениваемое впоследствии по амортизированной стоимости, уменьшается на сумму затрат, прямо связанных с привлечением денежных средств (далее - затраты по сделке). К затратам по сделке относятся: дополнительные расходы, связанные с приобретением или выбытием финансового обязательства, в том числе сборы, комиссии, вознаграждения, уплаченные или подлежащие уплате на основании договора комиссии, поручения, агентского, брокерского договора, и иные затраты по сделке в соответствии с МСФО 9. Банк признает затраты по привлечению вкладов не существенными, при условии, что сумма затрат по сделке не превышает 10% от суммы привлеченных средств.

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 не существенной 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 не существенной 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 оцениваемого 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, единовременно 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 месяц на последний календарный день месяца (не позднее последнего календарного дня месяца).

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, единовременно 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 определенный 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 месяц не позднее последнего календарного дня месяца.

3.4. В промежуточной финансовой отчетности изменения в учетной политике Банка на 2020 год связаны с началом применения на территории Российской Федерации Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 16. В связи с этим вступило в силу Положение Банка России от 12.11.2018г. № 659-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды кредитными организациями». А также внесены изменения в Положения Банка России № 579-П от 27.02.2017г. «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» и № 446-П от 22 декабря 2014 года «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций», поменявшие учет по арендным операциям Банка. 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.

Эффект от перехода на МСФО 16 за 9 месяцев 2020г. составил:

-прибыль 35 410 тыс. руб.

-арендные обязательства 29 264 тыс. руб.

-актив в форме права пользования 35 382 тыс. руб.

- амортизация активов в форме права пользования 6 938 тыс. руб.
- увеличение вложений в операции финансовой аренды на 208 556 тыс. руб.
- прекращение признания базовых активов по договорам финансовой аренды на 263 253 тыс. руб.

Учет основных средств осуществляется по первоначальной стоимости, определенной в сумме фактических затрат. Налог на добавленную стоимость, уплаченный при приобретении основных средств, входит в состав затрат на их приобретение (в их первоначальную стоимость).

Для недвижимости в части земельных участков с 2020г. Банк применяет модель учета по переоцененной стоимости, представляющей собой справедливую стоимость земельных участков на дату переоценки и убытков от обесценения. С 2020г. группы основных средств, учитываемые по переоцененной стоимости, подлежат переоценке не реже одного раза в три года с привлечением независимых экспертов.

Также с 2020г. 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. Амортизация начисляется ежемесячно, применяется линейный метод начисления пропорционально количеству дней в месяце. Аналитический учет осуществляется по каждому объекту основных средств в рублях и копейках.

Учет нематериальных активов осуществляется по первоначальной стоимости на дату его признания. Амортизация начисляется ежемесячно, применяется линейный метод начисления пропорционально количеству дней в месяце. Аналитический учет осуществляется по каждому объекту нематериальных активов. Учет недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, а также средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, осуществляется в соответствии с Положением Банка России № 448-П и Стандартом ПАО «САРОВБИЗНЕСБАНК» «О Порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, а также средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено», утвержденного Правлением Банка. С 2020г. бухгалтерский учет НВНОД после ее первоначального признания Банк осуществляет по справедливой стоимости и НВНОД не подлежит проверке на обесценение. 01.01.2020г. Банк отразил объекты НВНОД по справедливой стоимости согласно отчету независимого оценщика.

С 2020г. при отражении НДС, уплаченного при покупке Банком услуг, балансовый счет № 60310 не используется. Сумма НДС относится на счет расходов по символу соответствующей услуги.

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.

По итогам 9 месяцев 2020 года курс рубля демонстрировал в целом отрицательную динамику, снизившись с 61,9057 рублей за 1 доллар США по состоянию на 1 января 2020 года до 78,7847 рублей за 1 доллар США к концу отчётного периода. Ослабление курса национальной валюты происходило на фоне рекордного снижения цен на нефть, а также ухудшения экономической ситуации вследствие развития пандемии коронавируса.

За 9 месяцев 2020 года Банк России продолжил тренд на смягчение денежно-кредитной политики и снизил ключевую ставку с 6,25% годовых на 01 января 2020 года до 4,25% годовых на 01 октября 2020 года. Этому способствовало сохранение инфляции в равновесном диапазоне в районе 4% годовых. Динамика процентных ставок на различных сегментах внутреннего финансового рынка во многом соответствовала проводимым Банком России программам смягчения денежно-кредитной политики и поддержки кредитования реального сектора в условиях пандемии. Доходности ОФЗ незначительно снизились по итогам 9 месяцев,

частично восстановившись после максимального падения на фоне резкого снижения во втором квартале ключевой ставки Банка России. Депозитные и кредитные ставки на всех сроках также понизились. Однако возникающие риски повышения инфляции из-за развития пандемии, а также сохраняющаяся геополитическая неопределенность, связанная с высокой вероятностью появления новых санкций против России и сменой президента США, создают условия для смены тенденции по снижению депозитно-кредитных ставок в ближайшем будущем. За 9 месяцев 2020 года темп роста объемов корпоративного кредитования увеличился по сравнению с аналогичным периодом прошлого года. Темп роста кредитования физических лиц при этом снизился за отчетный период.

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.

| | На 1 октября 2020 года | На 1 января 2020 года |
|---|---------------------------|--------------------------|
| Денежные средства | 731 702 | 898 200 |
| Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации | 1 521 487 | 989 468 |
| Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях: | 276 355 | 2 629 446 |
| Итого денежных средств и их эквивалентов | 2 529 544 | 4 517 114 |
| Резерв под ожидаемые кредитные убытки | (1) | (14) |
| | 2 529 543 | 4 517 100 |

По состоянию на 1 октября 2020 года все денежные и приравненные к ним средства относятся к Стадии 1 обесценения.

Концентрация денежных средств и их эквивалентов.

По состоянию на 1 октября 2020 года Банк имеет одного контрагента (1 января 2020 года: 2 контрагента), на долю которого приходится более 10% денежных средств и их эквивалентов. Совокупный объем остатков у указанного контрагента по состоянию на 1 октября 2020 года составляет 1 521 487 тыс. руб. (1 января 2020 года: 2 772 754 тыс. руб.).

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

| | На 1 октября 2020 года | На 1 января 2020 года |
|---|------------------------|-----------------------|
| Ссуды клиентам – кредитным организациям | 1 496 775 | 1 500 000 |
| Итого ссудной задолженности | 1 496 775 | 1 500 000 |

Состав и структура финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за отчетный период не изменилась. Указанные активы представляют собой субординированный кредит, выданный АО «Почта Банк».

5.1.3. Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости

| | На 1 октября 2020 года | На 1 января 2020 года |
|--|------------------------|-----------------------|
| Ссуды клиентам – кредитным организациям | 20 389 889 | 18 758 751 |
| Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями | 11 410 820 | 16 030 508 |
| Ссуды физическим лицам | 4 313 868 | 4 429 727 |
| Итого ссудной задолженности | 36 114 577 | 39 218 986 |
| Резерв под ожидаемые кредитные убытки | (320 227) | (253 336) |
| Итого чистой ссудной задолженности | 35 794 350 | 38 965 650 |

Информация о кредитном качестве ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости, по состоянию на 1 октября 2020 года представлена далее:

| | Стадия 1 | Стадия 2 | Стадия 3 | РОСІ | Итого |
|---|-------------------|------------------|-----------------|-----------------|-------------------|
| <i>Кредиты клиентам – кредитным организациям</i> | 20 389 889 | - | - | - | 20 389 889 |
| <i>Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки</i> | -8 017 | 0 | 0 | 0 | -8 017 |
| <i>Балансовая стоимость</i> | <i>20 381 872</i> | <i>0</i> | <i>0</i> | <i>0</i> | <i>20 381 872</i> |
| <i>Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями</i> | 8 981 571 | 2 138 949 | 290 300 | 290 300 | 11 410 820 |
| <i>Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки</i> | -40 278 | -48 569 | -65 303 | -65 303 | -154 150 |
| <i>Балансовая стоимость</i> | <i>11 041 168</i> | <i>1 096 352</i> | <i>220 282</i> | <i>220 282</i> | <i>12 357 802</i> |
| <i>Кредиты физическим лицам</i> | 4 067 159 | 14 941 | 231 768 | 231 768 | 4 313 868 |
| <i>Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки</i> | -16 955 | -3 377 | -137 726 | -137 726 | -158 059 |
| <i>Балансовая стоимость</i> | <i>4 050 203</i> | <i>11 564</i> | <i>94 042</i> | <i>94 042</i> | <i>4 155 809</i> |
| Итого | 33 438 619 | 2 153 890 | 522 068 | 522 068 | 36 114 577 |
| Резерв под ожидаемые кредитные убытки | -65 251 | -51 946 | -203 030 | -203 030 | -320 227 |
| Чистая ссудная задолженность | 33 373 368 | 2 101 944 | 319 038 | 319 038 | 35 794 350 |

Структура ссуд по видам экономической деятельности заёмщиков до вычета резервов под ожидаемые кредитные убытки представлена далее:

| | На 01 октября 2020 года | На 01 января 2020 года |
|--|-------------------------|------------------------|
| Ссуды клиентам – кредитным организациям | 20 389 889 | 18 758 751 |
| Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимися | 11 410 820 | 16 030 508 |
| Жилищное и коммерческое строительство и операции с недвижимостью | 1 536 193 | 2 000 824 |
| Атомная промышленность | 1 270 000 | - |
| Розничная торговля | 1 125 081 | 2 617 576 |
| Государственное и муниципальное управление | 940 843 | 3 253 759 |
| Машиностроение и металлообработка, цветная металлургия | 935 967 | 1 041 270 |
| Автомобилестроение и розничная торговля автомобилями | 770 867 | 1 180 431 |
| Химическая промышленность | 709 634 | 527 759 |
| Оптовая торговля | 688 170 | 883 766 |
| Пищевая промышленность | 547 403 | 642 113 |
| Телекоммуникации | 503 486 | 366 806 |
| Генерация (сети) | 373 702 | 294 124 |
| Автомобильный транспорт | 313 567 | 299 606 |
| Инфраструктурное строительство | 254 838 | 415 664 |
| Жилищно-коммунальное хозяйство | 246 674 | 707 501 |
| Лесная и деревообрабатывающая промышленность | 232 160 | 20 382 |

| | | |
|---|-------------------|-------------------|
| Услуги | 208 942 | 232 934 |
| Лизинг | 173 731 | 321 224 |
| Оборонная промышленность | - | 450 000 |
| Прочие | 579 562 | 774 769 |
| Ссуды физическим лицам | 4 313 868 | 4 429 727 |
| Итого ссудной задолженности | 36 114 577 | 39 218 986 |
| Резерв под ожидаемые кредитные убытки | (320 227) | (253 336) |
| Итого чистой ссудной задолженности | 35 794 350 | 38 965 650 |

География кредитования с начала года не претерпела существенных изменений.

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

| | На 01 октября 2020 года | На 01 января 2020 года |
|---|----------------------------|---------------------------|
| Облигации Банка России | - | 1 510 175 |
| Облигации Федерального займа Российской Федерации (ОФЗ) | 1 223 877 | - |
| Корпоративные облигации | 162 256 | - |
| Корпоративные акции | 365 | 365 |
| ИТОГО | 1 386 498 | 1 510 540 |

Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ) представляют собой государственные ценные бумаги, номинированные в российских рублях, выпущенные Министерством финансов Российской Федерации. По состоянию на 1 октября 2020 года сроки погашения ОФЗ в рублях варьируются с апреля 2021 года по ноябрь 2025 года, ставки купонного дохода по данным облигациям варьируются от 4,5% годовых до 7,6% годовых.

Корпоративные облигации представляют собой ценные бумаги, номинированные в российских рублях, выпущенные крупными российскими компаниями и банками. По состоянию на 1 октября 2020 года, сроки погашения корпоративных и банковских облигаций варьируются с октября 2020 года по июнь 2021 года, а ставки купонного дохода по данным облигациям варьируются от 8,75% годовых до 9,7% годовых.

Корпоративные акции представляют собой некотируемые долевыми финансовыми инструментами. Некотируемые инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, отражаются по фактическим затратам. Для указанных ценных бумаг отсутствует рынок, и в последнее время банком не осуществлялись сделки с указанными бумагами, которые могли бы подтвердить справедливую стоимость данных вложений по состоянию на конец отчетного периода.

За 9 месяцев 2020 года были погашены выпуски КОБР-27, КОБР-28, КОБР-29, КОБР-30.

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

За 9 месяцев 2020г. Банком введены в эксплуатацию системы видеонаблюдения и охранно-пожарной сигнализации на общую сумму 1 005 тыс. руб.

За 9 месяцев 2020 г. произошло уменьшение балансовой стоимости категории основных средств Банка в абсолютной сумме на 473 млн. руб. или на 19,9%.

Из состава основных средств выбыли объекты, переданные в финансовую аренду (лизинг) на сумму 429 млн. руб. или на 18,1%. Данное уменьшение явилось следствием вступления в

силу норм МСФО-16, что повлекло изменения в бухгалтерском учете и отражение на балансе чистых инвестиций в аренду. Данные активы отражены в составе чистой ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости (Пояснение 5.1.3).

Перевод части объектов основных средств в категорию НВНОД и реализация автотранспорта привели к уменьшению балансовой стоимости категории основных средств Банка в абсолютной сумме на 44 млн. руб. или на 1,8%, данный процесс связан с оптимизацией бизнеса Банка.

Доходы от выбытия основных средств составили 1 927 тыс. руб. за счет реализации неиспользуемых в основной деятельности автомобилей. Расходы от выбытия непользуемых самортизированных основных средств составили 302 тыс. руб.

Сумма договорных обязательств по приобретению основных средств на 01 октября 2020г. составила 3,1 млн. руб. Банком запланировано дальнейшее переоборудование систем видеонаблюдения, приобретение программно-аппаратного комплекса для системы защиты почты.

Категория нематериальных активов увеличилась в абсолютной сумме на 5 млн. руб. или на 4,5%, приобретение новых программных продуктов связано с обеспечением безопасности расчетов в рамках платежных систем согласно требованию Федерального закона от 27 июня 2011 г. № 161-ФЗ «О национальной платежной системе».

С 01.01.2020 г. Банк перешел на модель учета недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности (НВНОД) по справедливой стоимости и отражению результатов независимой оценки рыночной стоимости данных объектов. Следствием изменения модели учета стало снижение стоимости категории НВНОД на 7,2%, или на 6,0 млн. руб. в абсолютной сумме (с учетом правил перевода амортизируемого объекта в объект, учитываемый по справедливой стоимости). В течение 9 месяцев 2020 г. Банк осуществлял перевод объектов основных средств в категорию НВНОД, что привело к увеличению стоимости категории НВНОД на 37,6 млн. руб. в абсолютном выражении. За 9 месяцев 2020 г. категория недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности (НВНОД) под влиянием вышеперечисленных факторов увеличилась в абсолютной сумме на 31,6 млн. руб. или на 37,8%.

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

| | На 01 октября 2020 года | На 01 января 2020 года |
|--|----------------------------|---------------------------|
| Основные средства (ОС), в том числе: | 1 902 942 | 2 376 240 |
| земля, здания, сооружения | 1 552 038 | 1 579 092 |
| мебель, компьютеры и другое офисное оборудование (в т.ч. переданное в лизинг) | 322 125 | 752 835 |
| Автомобили | 28 779 | 44 313 |
| незавершенные капитальные вложения | 0 | 0 |
| Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности (НВНОД), в том числе: | 115 264 | 127 781 |
| земля, здания, сооружения | 115 264 | 127 781 |
| незавершенные капитальные вложения | 0 | 0 |
| Имущество, полученное в финансовую аренду | 35 382 | 0 |
| Нематериальные активы (НМА) | 113 092 | 108 321 |
| Материальные запасы | 851 | 396 |
| Амортизация основных средств | -677 420 | -861 575 |
| Амортизация НВНОД | 0 | - 44 082 |
| Амортизация НМА | -48 532 | -39 832 |

| | | |
|---|------------------|------------------|
| <i>Амортизация имущества полученного в аренду</i> | -6 938 | 0 |
| <i>Резервы на возможные потери (НВНОД)</i> | 0 | -17 880 |
| <i>Резервы на возможные потери (ОС)</i> | 0 | -4 935 |
| Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы | 1 434 641 | 1 644 434 |

5.1.6. Информация об объеме и структуре прочих активов

| | На 1 октября 2020 года | На 1 января 2020 года |
|--|---------------------------|-----------------------|
| Расчеты с валютными и фондовыми биржами | 43 245 | 36 638 |
| Дебиторская задолженность | 32 607 | 59 490 |
| Штрафы, пени, неустойки, присужденные судом | 31 623 | 33 637 |
| Требования к операторам ЭТП | 37 110 | 37 094 |
| Прочие | 9 296 | 3 841 |
| Резерв под ожидаемые кредитные убытки | - 32 698 | - 29 508 |
| Всего прочих финансовых активов | 121 183 | 141 192 |
| Средства труда, полученные по договорам отступного | 106 582 | 110 |
| Материалы и расчёты с поставщиками | 89 003 | 52 508 |
| Прочие | 1 758 | 5 816 |
| Авансовые платежи | 156 | 11 |
| Резерв под обесценение | - 1 497 | - 1 551 |
| Всего прочих нефинансовых активов | 196 002 | 56 894 |
| | 317 185 | 198 086 |

Существенные изменения прочих активов за 9 месяцев 2020 года:

- снижение остатков на счетах расчетов с платежными системами (дебиторская задолженность) связанное с оптимизацией управления свободными денежными средствами
- рост по статье «Материалы и расчеты с поставщиками» за счет роста вознаграждения по агентским договорам
- рост по статье «Средства труда, полученные по договорам отступного» за счет перевода остатков со счетов долгосрочных активов, предназначенных для продажи

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

| | На 1 октября 2020 года | На 1 января 2020 года |
|---|---------------------------|--------------------------|
| Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации | 6 003 | 254 280 |

Средства Центрального Банка представляют собой кредиты Банка России, полученные в рамках программы стимулирования кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства под поручительство АО «Корпорации «МСП».

5.1.8. Информация об объеме и структуре средств кредитных организаций

По состоянию на 01 октября и 01 января 2020 года у банка отсутствовали обязательства перед другими кредитными организациями

5.1.9. Информация об остатках средств на счетах клиентов

| | На 1 октября 2020 года | На 1 января 2020 года |
|---|------------------------|-----------------------|
| Текущие счета и депозиты до востребования | 12 221 322 | 11 131 466 |
| - Физические лица | 5 120 455 | 4 944 087 |
| - Юридические лица | 7 581 714 | 6 187 379 |
| Срочные депозиты | 25 509 248 | 28 182 935 |
| - Физические лица | 19 184 920 | 24 785 287 |
| - Юридические лица | 1 547 785 | 3 397 648 |
| Обязательства по возврату кредитору, не являющемуся кредитной организацией, заимствованных ценных бумаг | 0 | 0 |
| | 33 414 874 | 39 314 401 |

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

По состоянию на 1 октября 2020 года Банк имеет одного контрагента (1 января 2020 года: 1 контрагент), на долю которого приходится более 10% источников собственных средств. Совокупный объем остатков у указанного контрагента по состоянию на 1 октября 2020 года составляет 1 160 113 тыс. руб. (1 января 2020 года: 1 161 500 тыс. руб.).

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

| | На 1 октября 2020 года | На 1 января 2020 года |
|--|------------------------|-----------------------|
| Счета организаций, находящихся в федеральной собственности | 1 503 105 | 1 278 215 |
| Счета организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности | 311 134 | 120 140 |
| Счета негосударственных финансовых организаций | 16 468 | 27 200 |
| Счета негосударственных коммерческих организаций | 4 550 403 | 3 776 301 |
| Счета негосударственных некоммерческих организаций | 463 677 | 441 605 |
| Прочие счета индивидуальных предпринимателей | 693 255 | 498 142 |
| Всего | 7 538 042 | 6 141 603 |

5.1.10. Информация об объеме и структуре выпущенных долговых обязательств

| | На 1 октября 2020 года | На 1 января 2020 года |
|-----------------------------|------------------------|-----------------------|
| Выпущенные векселя, в т.ч.: | | |
| - Дисконтные векселя | 56 734 | 100 493 |
| - Процентные векселя | 0 | 0 |
| - Беспроцентные векселя | 0 | 11 |
| | 56 734 | 100 504 |

Все выпущенные Банком долговые ценные бумаги оцениваются по амортизированной стоимости.

5.1.11. Информация об объеме, структуре и изменении прочих обязательств

| | На 01 октября 2020 | На 01 января 2020 |
|--|--------------------|-------------------|
| Кредиторская задолженность по дивидендам | 237 321 | 238 432 |
| Задолженность по расчётам с персоналом | 159 285 | 267 506 |
| Обязательства по банковским гарантиям | 170 601 | 95 273 |
| Арендные обязательства | 29 264 | 0 |
| Расчеты с кредиторами | 24 457 | 36 245 |
| Кредиторская задолженность по налогам, кроме налога на прибыль | 18 013 | 18 490 |
| Аренда ячеек | 2 558 | 4 146 |
| Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения | 3 885 | 3 235 |
| Всего прочих обязательств | 645 381 | 663 327 |

Существенных изменений прочих обязательств за отчетный период не происходило.

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

| | На 01 октября 2020 | На 01 января 2020 |
|---|-----------------------|----------------------|
| Требования по налогу на прибыль | 0 | 0 |
| Обязательства по налогу на прибыль, в том числе: | 489 | 44 704 |
| Налог на доходы по операциям с ценными бумагами | 489 | 1 242 |
| Налог на прибыль | 0 | 43 462 |
| Обязательства по отложенному налогу на прибыль, в том числе: | 208 744 | 232 745 |
| Обязательства, отнесенные на счета финансового результата | - 1 580 | 31 640 |
| Обязательства, отнесенные на счета добавочного капитала | 210 324 | 201 105 |

5.1.13. Информация о величине и изменении величины уставного капитала Банка

Зарегистрированный, выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал Банка состоит из 1 257 993 694 обыкновенных акций. Номинальная стоимость каждой акции – 1 рубль. Уполномоченные органы Банка не принимали решений о дополнительных выпусках акций в течение 2019 и 2018 годов.

У Банка нет собственных акций, выкупленных у акционеров.

Владельцы обыкновенных акций имеют право на получение дивидендов в порядке, предусмотренном Федеральным законом "Об акционерных обществах" и Уставом Банка в случае их объявления Банком, а также обладают правом одного голоса на одну голосующую акцию на общих собраниях акционеров 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.

5.1.14. Информация о внебалансовых обязательствах

| | На 1 октября 2020 года | На 1 января 2020 года |
|--|---------------------------|--------------------------|
| Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий | 4 658 004 | 6 485 982 |
| Банковские гарантии | 10 541 629 | 5 461 195 |
| Неиспользованные лимиты по выдаче гарантий | 337 239 | 181 582 |
| Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе | - | 2 391 057 |
| Неиспользованные овердрафты | 42 420 | 58 970 |
| | 15 579 292 | 14 578 786 |

Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе, представляют собой облигации, полученные в рамках сделок РЕПО, совершённых с Центральным контрагентом (НКО НКЦ (АО)).

5.2 Информация к отчету о финансовых результатах (форма 0409807)

5.2.1. Прибыль

Прибыль за 9 месяцев 2020 года составила 633 321 тыс. руб. – рост по сравнению с аналогичным периодом прошлого года на 113 623 тыс. руб. Основной причиной роста прибыли является снижение расхода по налогам по сравнению с аналогичным периодом прошлого года – на 135 842 тыс. руб. Прибыль Банка до налогообложения за 9 месяцев 2020 года снизилась на 22 219 тыс. руб. по сравнению с 9 месяцами 2019 года. Снижение прибыли до налогообложения возникло за счет снижения чистых доходов.

5.2.2. Процентные доходы

| | За 9 месяцев 2020 года | За 9 месяцев 2019 года |
|---|---------------------------|---------------------------|
| Процентные доходы, всего, в том числе: | 2 462 468 | 2 760 356 |
| от размещения средств в кредитных организациях, в том числе: | 1 074 049 | 824 531 |
| по кредитам банкам | 837 292 | 391 952 |
| по депозитам в Банке России | 198 259 | 311 510 |
| по сделкам РЕПО | 14 810 | 91 602 |
| по средствам на кор. счетах | 23 311 | 29 467 |
| от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями | 1 336 443 | 1 579 843 |
| проценты по ссудам, предоставленным юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям | 866 139 | 1 181 994 |
| проценты по ссудам, предоставленным физическим лицам | 410 781 | 388 602 |
| прочие доходы от ссуд | 25 924 | 9 247 |
| от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу) | 33 599 | 162 496 |
| от вложений в ценные бумаги | 51 976 | 193 486 |

Основными направлениями деятельности Банка в первые 9 месяцев 2020 года являлись операции кредитования предприятий и физических лиц. При этом 54% процентных доходов Банка составляют доходы от ссуд, предоставленных клиентам, не являющихся кредитными организациями. Процентные доходы за 9 месяцев 2020 года по сравнению с аналогичным периодом 2019 года снизились на 10,8%.

5.2.3. Процентные расходы

| | За 9 месяцев 2020 года | За 9 месяцев 2019 года |
|--|---------------------------|---------------------------|
| Процентные расходы, всего, в том числе: | 1 123 991 | 1 312 143 |
| <i>по привлеченным средствам кредитных организаций</i> | <i>1 394</i> | <i>49 255</i> |
| <i>по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями, в том числе</i> | <i>1 122 223</i> | <i>1 262 234</i> |
| проценты по средствам на расчетных счетах юридических лиц и индивидуальных предпринимателей | 42 486 | 15 016 |
| проценты по депозитам юридических лиц и индивидуальных предпринимателей | 89 445 | 139 713 |
| проценты по средствам на счетах физических лиц | 989 133 | 1 107 505 |
| прочие | 1 159 | 0 |
| по выпущенным долговым обязательствам | 374 | 654 |

Основная часть, 99,8%, процентных расходов Банка осуществляется по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями. Процентные расходы за 9 месяцев 2020 года по сравнению с аналогичным периодом 2019 года снизились на 14,3%.

5.2.4. Комиссионные доходы и расходы

Комиссионные доходы банка за 9 месяцев 2020 и 2019 года представлены следующим образом:

| | За 9 месяцев 2020 года | За 9 месяцев 2019 года |
|--------------------------------------|---------------------------|---------------------------|
| Переводы денежных средств | 104 332 | 158 103 |
| Расчетное и кассовое обслуживание | 143 559 | 119 140 |
| Открытие и ведение банковских счетов | 66 733 | 42 687 |
| Оказание посреднических услуг | 32 809 | 32 938 |
| Выпуск банковских гарантий | 174 866 | 16 617 |
| Прочие | 53 564 | 10 161 |
| | 575 863 | 379 646 |

Комиссионные доходы за 9 месяцев 2020 года по сравнению с аналогичным периодом 2019 года выросли на 51,7%.

Комиссионные расходы банка за 9 месяцев 2020 и 2019 года представлены следующим образом:

| | За 9 месяцев 2020 года | За 9 месяцев 2019 года |
|--|---------------------------|---------------------------|
| Лицензионные вознаграждения | 76 335 | 7 975 |
| Эквайринг и расходы по обслуживанию пластиковых карт | 36 604 | 41 373 |
| Переводы денежных средств и услуги платежных систем | 29 697 | 19 603 |
| Расчетное и кассовое обслуживание | 20 813 | 18 196 |
| Прочие | 1 705 | 3 617 |
| | 165 154 | 90 763 |

Комиссионные расходы за 9 месяцев 2020 года по сравнению с аналогичным периодом 2019 года выросли на 82%.

5.2.5. Операционные расходы

Операционные расходы за 9 месяцев 2020 года снизились по сравнению с операционными расходами за аналогичный период 2019 года на 9,62%, главным образом, по причине снижения расходов по амортизации основных средств (по основным средствам, переданным по договорам лизинга).

Общий размер вознаграждений, включенных в операционные расходы:

| | За 9 месяцев 2020 года | За 9 месяцев 2019 года |
|---|---------------------------|---------------------------|
| Краткосрочные вознаграждения, в т. ч.: | 527 338 | 532 554 |
| Заработная плата сотрудникам | 372 710 | 360 341 |
| Прочие краткосрочные вознаграждения | 25 852 | 32 053 |
| Налоги и отчисления по заработной плате | 128 726 | 140 033 |
| Подготовка и переподготовка кадров | 50 | 127 |
| Долгосрочные вознаграждения | 8 381 | 12 561 |
| Прочие долгосрочные вознаграждения | 8 381 | 12 561 |
| Вознаграждение работникам | 535 719 | 545 115 |

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

| | За 9 месяцев 2020 года | За 9 месяцев 2019 года |
|--|---------------------------|---------------------------|
| Формирование резерва на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам | -627 285 | -1 052 771 |
| Восстановление резерва на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам | 589 638 | 999 836 |
| Корректировка резерва до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки | -40 188 | 34 011 |
| Изменение резерва на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам | - 77 835 | -18 924 |
| Формирование резерва по прочим потерям | -440 218 | -1 717 028 |
| по финансово-хозяйственным операциям | - 2 683 | -12 550 |
| по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах, и срочным сделкам | - 437 535 | -1 704 478 |
| Восстановление резерва по прочим потерям | 389 507 | 1 669 528 |
| по финансово-хозяйственным операциям | 19 909 | 9 137 |

по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах, и срочным сделкам

Корректировка резерва до оценочного резерва под ожидаемые убытки по прочим потерям

Изменение резерва по прочим потерям

| | |
|----------|-----------|
| 369 598 | 1 660 391 |
| -3 821 | 54 628 |
| - 54 532 | 7 128 |

5.2.7. Расходы по налогам

| | За I полугодие 2020 года | За I полугодие 2019 года |
|---|-----------------------------|-----------------------------|
| Налог на имущество | 13 627 | 13 848 |
| Транспортный налог | 154 | 190 |
| Государственная пошлина | 0 | 3 |
| Земельный налог | 321 | 322 |
| НДС | 0 | 6 768 |
| Налог на прибыль, в том числе: | 92 905 | 187 806 |
| <i>Налог на прибыль в федеральный бюджет</i> | 12 735 | 12 645 |
| <i>Налог на прибыль в бюджеты субъектов РФ</i> | 72 164 | 71 658 |
| <i>Налог на доходы по операциям с ценными бумагами</i> | 8 006 | 18 677 |
| <i>Изменение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль</i> | -33 912 | 84 826 |
| Расходы по налогам | 73 095 | 208 937 |

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 2020 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».

Рост значения собственных средств (капитала) на 10,4% за отчетный период был вызван, прежде всего, получением прибыли, включаемой в расчет регуляторного капитала, за 9 месяцев 2020 года в размере 668 530 тыс. руб.

В течение всего отчетного периода требования к достаточности капитала выполнялись.

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

В отчетном периоде величина капитала выросла на 708 870 тыс. руб. Основными причинами изменения капитала за 9 месяцев 2020 года являлись:

- переоценка основных средств и ценных бумаг – на сумму 74 501 тыс. руб.;
- прибыль за вычетом оценочных резервов за 9 месяцев 2020 года – на сумму 633 321 млн. руб.

5.5. Информация к статьям сведений об обязательных нормативах, показателе

финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (форма 0409813)

Нормативы достаточности капитала в отчетном периоде незначительно снизились. Что объясняется увеличением суммы размещенных средств с высоким риском, которые, однако, являются сделками с головным банком.

Динамика нормативов ликвидности Банка за 9 месяцев 2020 года соответствовала стратегии управления свободными денежными средствами, направленной на максимизацию доходности от размещения, в рамках допустимых значений нормативов. Норматив текущей ликвидности снизился на 40 процентных пунктов. Нормативы мгновенной и долгосрочной ликвидности улучшились на 1,4 и 25,6 процентных пункта соответственно. 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, имеющихся 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 2020 года Банк не имеет кредитных средств с ограничениями по их использованию.

По состоянию на 1 октября 2020 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 2020 года у Банка отсутствуют дочерние и зависимые организации.

По состоянию на 1 октября 2020 года операции с Материнским предприятием представлены в таблице ниже:

| <i>Тип операции</i> | <i>Сумма, тыс. руб.</i> |
|-----------------------------------|-------------------------|
| Размещение | 19 677 942 |
| Средства в кредитных организациях | 104 378 |
| Чистая ссудная задолженность | 17 868 136 |
| Прочие активы | 1 413 |
| Привлечение | 251 |
| Прочие обязательства | 251 |
| 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 2020 года конечной контролирующей стороной Банка является Правительство Российской Федерации.

По состоянию на 1 октября 2020 года 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 2020 года остатки по счетам по операциям с прочими связанными сторонами (за исключением Банк ВТБ (ПАО) составили:

| <i>Тип операции</i> | <i>Сумма, тыс. руб.</i> |
|--|-------------------------|
| Размещение | 8 083 688 |
| Денежные средства в Банке России, в том числе | 1 799 854 |
| <i>Обязательные резервы</i> | 278 367 |
| Средства в кредитных организациях | 108 813 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 1 500 000 |
| Чистая ссудная задолженность | 3 237 042 |
| Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 1 386 498 |
| Прочие активы | 51 481 |
| Привлечение | 1 589 558 |
| Кредиты Банка России | 6 003 |
| Текущие счета и депозиты прочих связанных сторон | 1 831 811 |
| Прочие обязательства | 28 801 |
| Условные обязательства | 7 537 680 |

6.2. Информация об уплаченных дивидендах

За 9 месяцев 2020 года дивиденды по обыкновенным акциям Банка не начислялись.

Банк выплатил своим акционерам в течение указанного периода 53,0 тыс. руб., в том числе:

- за дивидендный период 2016 года – 3 тыс. руб.;
- за дивидендный период 2017 года – 50 тыс. руб.

6.3. Информация о справедливой стоимости

Активы и обязательства, отражаемые по справедливой стоимости по состоянию на 1 октября 2020 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости:

| | Уровень 1 | Уровень 2 | Всего |
|--|------------------|------------------|------------------|
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | - | 1 496 775 | 1 496 775 |
| Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 1 386 498 | – | 1 386 498 |
| Всего активов | 1 386 498 | 1 496 775 | 2 883 273 |

6.4. События, произошедшие после отчетной даты

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