

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС

(публикуемая форма)

за II квартал 2019 года

Кредитной организации Публичного акционерного общества "САРОВБИЗНЕСБАНК"
(ПАО "САРОВБИЗНЕСБАНК")

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

Код формы по ОКУД 0409806

Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс.руб	Данные за предыдущий отчетный год, тыс.руб.
1	2	3	4	5
I	АКТИВЫ			
1	Денежные средства	5.1.1	1 269 177	1 993 958
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	5.1.1	1 498 199	1 577 823
2.1	Обязательные резервы		260 189	258 604
3	Средства в кредитных организациях	5.1.1	865 519	828 535
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5.1.2	0	123 070
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	5.1.3	39 234 741	
5а	Чистая ссудная задолженность	5.1.3		31 984 739
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	5.1.4	443 285	
6.а	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5.1.4		6 377 815
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)		0	
7а	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения			0
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
9	Требование по текущему налогу на прибыль	5.1.12	67 624	53 077
10	Отложенный налоговый актив		0	0
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	5.1.5	1 735 073	1 819 775
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		855	930
13	Прочие активы	5.1.6	301 506	183 422
14	Всего активов		45 415 979	44 943 144
II	ПАССИВЫ			
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	5.1.7	201 128	103 712
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости		36 682 294	36 421 082
16.1	средства кредитных организаций	5.1.8	0	2 241 106
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5.1.9	36 682 294	34 179 976
16.2.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		27 876 116	26 426 645
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
17.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		0	0
18	Выпущенные долговые ценные бумаги	5.1.10	22 261	23 103
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0

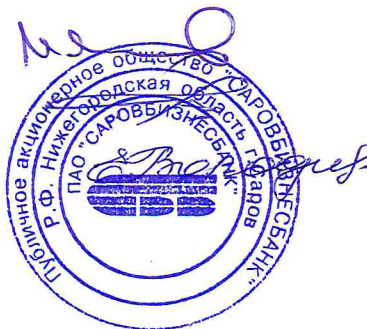
Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс.руб	Данные за предыдущий отчетный год, тыс.руб.
1	2	3	4	5
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости	5.1.10	22 261	23 103
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		2 867	6 693
20	Отложенные налоговые обязательства	5.1.12	251 893	127 127
21	Прочие обязательства	5.1.11	496 614	1 431 358
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон		23 582	62 689
23	Всего обязательств		37 680 639	38 175 764
III ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	5.1.13	1 257 994	1 257 994
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		0	0
27	Резервный фонд		1 330 297	1 330 297
28	Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		7 369	-43 121
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		803 714	825 584
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска		0	0
34	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки		0	0
35	Неиспользованная прибыль (убыток)		4 335 966	3 396 626
36	Всего источников собственных средств		7 735 340	6 767 380
IV ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
37	Безотзывные обязательства кредитной организации		8 092 943	7 155 471
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	5.1.14	1 314 211	1 519 992
39	Условные обязательства некредитного характера		0	0

и.о. Президента

Главный бухгалтер

Исполнитель

Телефон: 434-48-47
"08" августа 2019 года



И.В.Логинов

Т.Н.Грачева

Е.А.Володина

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

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

(публикуемая форма)

за II квартал 2019 года

Кредитной организации Публичного акционерного общества "САРОВБИЗНЕСБАНК"

(ПАО "САРОВБИЗНЕСБАНК")

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

Код формы по ОКУД 0409807

Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс.руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс.руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	5.2.2	1 822 488	1 810 719
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	5.2.2	479 374	397 987
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	5.2.2	1 028 235	1 126 889
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	5.2.2	122 180	56 867
1.4	от вложений в ценные бумаги	5.2.2	192 699	228 976
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	5.2.3	847 831	870 298
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций	5.2.3	44 337	81 280
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	5.2.3	803 101	788 024
2.3	по выпущенным ценным бумагам	5.2.3	393	994
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		974 657	940 421
4	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего,	5.2.6	-44 143	367 786
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам		-4 961	-1 199
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		930 514	1 308 207
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		233	-501
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-5 319	
8а	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи			3
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемым по амортизированной стоимости		0	
9а	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения			0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		11 085	13 434
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		-31 043	37 126
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		70	906
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
14	Комиссионные доходы	5.2.4	234 344	240 666
15	Комиссионные расходы	5.2.4	50 478	35 533
16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	5.2.6	3 933	

16а	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи			0
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости		0	
17а	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения			0
18	Изменение резерва по прочим потерям	5.2.6	26 097	-37 344
19	Прочие операционные доходы		70 118	68 235
20	Чистые доходы (расходы)		1 189 554	1 595 199
21	Операционные расходы	5.2.5	749 981	689 124
22	Прибыль (убыток) до налогообложения	5.2.1	439 573	906 075
23	Возмещение (расход) по налогам	5.2.7	133 464	209 527
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		306 139	696 661
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		-30	-113
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	5.2.1	306 109	696 548

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период тыс.руб	Данные за отчетный период тыс.руб
1	2	3	4	4
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		306 109	696 548
2	Прочий совокупный доход (убыток)		x	x
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		-69	-728
3.1	изменение фонда переоценки основных средств		-69	-728
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		21 801	28 661
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-21 870	-29 389
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		52 115	-38 859
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		52 115	
6.1а	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи			-38 859
6.2	изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	
6.3	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		1 625	5 291
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		50 490	-44 150
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		28 620	-73 539
10	Финансовый результат за отчетный период		334 729	623 009

и.о. Президента

Главный бухгалтер

Исполнитель

Телефон: 434-48-47
"08" августа 2019 года



И.В.Логинов

Т.Н.Грачева

Е.А.Володина

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

Отчет
об уровне достаточности капитала для покрытия рисков
(публикуемая форма)
на 1 июля 2019 года

Кредитной организации **Публичного акционерного общества "САРОВБИЗНЕСБАНК"**
(ПАО "САРОВБИЗНЕСБАНК")

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

Код формы по ОКУД 0409808

Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

тыс.руб.

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
Источники базового капитала					
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:		1 257 994	1 257 994	24
1.1	обыкновенными акциями (долями)		1 257 994	1 257 994	24
1.2	привилегированными акциями		0	0	
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		3 507 070	2 209 299	35
2.1	прошлых лет		3 507 070	2 209 299	35
2.2	отчетного года		0	0	
3	Резервный фонд		1 330 297	1 330 297	27
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам				
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		6 095 361	4 797 590	
Показатели, уменьшающие источники базового капитала					
7	Корректировка стоимости финансового инструмента				
8	Деловая репутация за вычетом отложенных налоговых обязательств		0	0	
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств		71 890	57 919	13
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		0	0	
11	Резервы хеджирования денежных потоков				
12	Недосозданные резервы на возможные потери		0	0	

13	Доход от сделок секьюритизации				
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости				
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами				
16	Вложения в собственные акции (доли)		0	0	
17	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала				
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов				
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:		0	0	
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов				
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		13 885	0	35
27	Отрицательная величина добавочного капитала		0	0	
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строк 26 и 27)		85 775	57 919	
29	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)	5.3	6 009 586	4 739 671	
Источники добавочного капитала					
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		0	0	
31	классифицируемые как капитал		0	0	
32	классифицируемые как обязательства		0	0	
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:				
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)		0	0	
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала					
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала		0	0	

38	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала		0	0	
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0	0	
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0	0	
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России		0	0	
42	Отрицательная величина дополнительного капитала		0	0	
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого (сумма строк 37 - 42)		0	0	
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)		0	0	
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)	5.3	6 009 586	4 739 671	
Источники дополнительного капитала					
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		1 274 750	1 965 816	28, 29, 35
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:				
49	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
50	Резервы на возможные потери				
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)		1 274 750	1 965 816	
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала					
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		0	0	
53	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала		0	0	
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0	0	
54а	вложения в и ные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций				
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты , обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0	0	
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0	0	

56.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0	0	
56.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером		0	0	
56.3	вложения в создание и приобретение основных средств и материальных запасов		0	0	
56.4	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		0	0	
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)		0	0	
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)		1 274 750	1 965 816	
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	5.3	7 284 336	6 705 487	
60	Активы, взвешенные по уровню риска:		X	X	X
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала		32 978 675	29 705 120	
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала		32 978 675	29 705 120	
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		33 983 318	30 709 848	
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент					
61	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.1)		18.223	15.956	
62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.2)		18.223	15.956	
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3)		21.435	21.835	
64	Надбавки к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе:		2.000	1.875	
65	надбавка поддержания достаточности капитала		2.000	1.875	
66	антициклическая надбавка		0.000	0.000	
67	надбавка за системную значимость банков				
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		12.2226	9.9557	
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент					
69	Норматив достаточности базового капитала		4.5	4.5	
70	Норматив достаточности основного капитала		6.0	6.0	
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		8.0	8.0	
Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала					
72	Несущественные вложения в инструменты капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0	0	

73	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов				
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	
Ограничения на включения в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери					
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход				
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода				
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей		0	0	
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей		0	0	
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января)					
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения		0	0	
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения		0	0	
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения		0	0	

Примечание

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

Раздел 4. Основные характеристики инструментов капитала

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	3
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	ПАО "САРОВБИЗНЕСБАНК"
2	Идентификационный номер инструмента	10102048В
3	Право, применимое к инструментам капитала	Россия
3а	к иным инструментам общей способности к поглощению убытков	неприменимо
Регулятивные условия		
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода "Базель III"	базовый капитал
5	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода "Базель III"	базовый капитал
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	неприменимо
7	Тип инструмента	обыкновенные акции
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	1 257 994
9	Номинальная стоимость инструмента	1 257 994 тысяч российских рублей
10	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	акционерный капитал
11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	19.11.1992, 29.04.1993, 26.01.1995, 11.06.1998, 19.02.1999, 31.05.2000, 20.11.2001, 08.12.2005, 04.08.2008, 05.09.2011
12	Наличие срока по инструменту	бессрочный
13	Дата погашения инструмента	без ограничения срока
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	нет
15	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	неприменимо
16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	неприменимо
Проценты /дивиденды/ купонный доход		
17	Тип ставки по инструменту	неприменимо
18	Ставка	неприменимо
19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	нет

20	Обязательность выплат дивидендов	полностью по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)
21	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	нет
22	Характер выплат	некумулятивный
23	Конвертируемость инструмента	неконвертируемый
24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	неприменимо
25	Полная либо частичная конвертация	неприменимо
26	Ставка конвертации	неприменимо
27	Обязательность конвертации	неприменимо
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	неприменимо
29	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	неприменимо
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	неприменимо
31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	неприменимо
32	Полное или частичное списание	неприменимо
33	Постоянное или временное списание	неприменимо
34	Механизм восстановления	неприменимо
34а	Тип субординации	неприменимо
35	Субординированность инструмента	неприменимо
36	Соответствие требованиям Положения Банка России N 646-П и Положения Банка России N 509-П	да
37	Описание несоответствий	неприменимо

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

и.о. Президента

И.В.Логинов

Главный бухгалтер

Т.Н.Грачева

Исполнитель

Е.А.Володина

Телефон: 434-48-47

"08" августа 2019 года



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

[illegible]

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Уставный капитал	Собственные акции, выкупленные у акционеров	Эмиссионный доход	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	Переоценка по основным средствам и нематериальным активам, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	Увеличение (уменьшение) обязательств (требований) по выплате долгосрочных возмездных и работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке	Переоценка инструментов хеджирования	Резервный фонд	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого источники капитала
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
10	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)														
11	Прочие движения														
12	Данные за соответствующий отчетный период прошлого года		1 257 994			2 499	803 793								
13	Данные на начало отчетного года		1 257 994			-43 121	825 584			1 330 297				2 905 836	6 300 419
14	Влияние изменений положений учетной политики									1 330 297				3 396 626	6 767 380
15	Влияние исправления ошибок					4 263									
16	Данные на начало отчетного года (скорректированные)													-4 642	527 051
17	Совокупный доход за отчетный период:		1 257 994			-38 858	825 584			1 330 297				527 430	7 294 431
17.1	прибыль (убыток)					46 227	-21 802								
17.2	прочий совокупный доход													-42 608	348 717
18	Эмиссия акций:					46 227	-21 802							-42 608	348 717
18.1	номинальная стоимость														306 109
18.2	эмиссионный доход														24 425
19	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):														
19.1	приобретения														
19.2	выбытия														
20	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов														
21	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):						-68							68	
21.1	по обыкновенным акциям														
21.2	по привилегированным акциям													110 375	110 375
22	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)														
23	Прочие движения														
24	Данные за отчетный период	5.4	1 257 994							1 330 297				484 822	7 735 340

и.о. Президента

Главный бухгалтер

Исполнитель

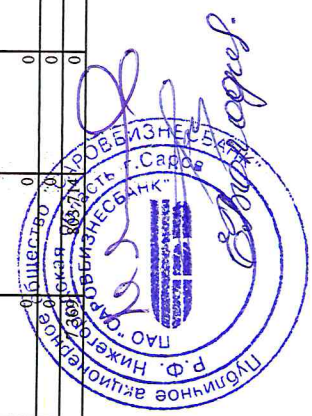
Телефон: 434-48-47

"08" августа 2019 года

И.В.Логинов

Т.Н.Грачева

Е.А.Володина



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

Сведения

об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага
и нормативе краткосрочной ликвидности
(публикуемая форма)
на 1 июля 2019 года

Кредитной организации Публичное Акционерное Общество "САРОВБИЗНЕСБАНК"
(ПАО "САРОВБИЗНЕСБАНК")

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

Код формы 0409813
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Фактическое значение			
			на отчетную дату	на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	на дату, отстоящую на три квартала от отчетной на дату, отстоящую от отчетной
1	2	3	4	5	6	7
8						
Капитал, тыс. руб.						
1	Базовый капитал		6 009 586	5 904 490	4 739 671	4 740 389
1а	Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков без учета влияния переходных мер		6 009 586	5 904 490		
2	Основной капитал		6 009 586	5 904 490	4 739 671	4 740 389
2а	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		6 009 586	5 904 490		
3	Собственные средства (капитал)		7 284 336	6 859 293	6 705 487	6 646 114
3а	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		7 661 117	7 393 976		
Активы, взвешенные по уровню риска, тыс.руб.						
						6 237 980

4	Активы, взвешенные по уровню риска		33 983 318	29 577 981	30 709 848	28 956 685	27 276 331
Нормативы достаточности капитала, процент							
5	Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (Н20.1)	5.5	18.2	20.7	16.0	17.0	18.0
5a	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		17.7	19.8			
6	Норматив достаточности основного капитала банка Н1.2 (Н20.2)	5.5	18.2	20.7	16.0	17.0	18.0
6a	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		17.7	19.8			
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка Н1.0 (Н1цк, Н1.3, Н20.0)	5.5	21.4	23.2	21.8	23.0	22.9
7a	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		21.9	24.0			
Надбавки к базовому капиталу (в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска), процент							
8	Надбавка поддержания достаточности капитала		2.000	1.875	1.875	1.875	1.875
9	Антициклическая надбавка		0.000	0.000	0.000	0.000	0.000
10	Надбавка за системную значимость						
11	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего (стр. 8+9+10)		2.000	1.875	1.875	1.875	1.875
12	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		12.2226	14.6643	9.9557	10.9591	12.0384
Норматив финансового рычага							
13	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс.руб.		46 925 775	45 420 944	47 319 496	47 480 132	48 108 422
14	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент		12.8	13.0	10.0	10.0	9.9

[illegible]

[illegible]

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага (Н1.4)

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс.руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего:		45 415 979
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		Неприменимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		0
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		2 762 336
7	Прочие поправки		1 350 607
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого		46 827 708

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс.руб.
1	2	3	
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего:		44 249 214
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		85 775
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), всего:		44 163 439
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		0
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:		0
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса		неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного (базового) актива по выпущенным кредитным ПФИ		0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок, итого (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:		0

Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего		0
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		0
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:		0
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ')			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера, всего:		9 314 938
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		6 552 602
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') с учетом поправок (разность строк 17 и 18)		2 762 336
Капитал и риски			
20	Основной капитал		6 009 586
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19)		46 925 775
Норматив финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент (строка 20 / строка 21), процент		12.8

и.о. Президента

Главный бухгалтер

Исполнитель

Телефон: 434-48-47

"08" августа 2019 года



И.В.Логинов

Т.Н.Грачева

Е.А.Володина

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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

(публикуемая форма)

на 1 июля 2019 года

Кредитной организации **Публичное Акционерное Общество "САРОВБИЗНЕСБАНК"**
(ПАО "САРОВБИЗНЕСБАНК")

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

Код формы 0409814
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс.руб	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс.руб.
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		617 710	322 367
1.1.1	проценты полученные		1 886 374	1 875 050
1.1.2	проценты уплаченные		-1 015 239	-1 007 283
1.1.3	комиссии полученные		234 344	240 666
1.1.4	комиссии уплаченные		-50 478	-35 533
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, через прочий совокупный доход		-221	-67 660
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		11 085	13 434
1.1.8	прочие операционные доходы		73 716	115 294
1.1.9	операционные расходы		-470 210	-617 636
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-51 661	-193 965
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-7 122 906	1 968 503

1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-1 585	-19 790
1.2.2	чистый прирост (снижение) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		111 380	-81 128
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		-6 782 592	163 593
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-154 602	128 290
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		97 064	3 936
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		-2 241 106	-750 838
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		2 232 342	2 670 432
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		-1 366	-23 253
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		-382 441	-122 739
1.3	Итого (ст. 1.1 + ст. 1.2)		-6 505 196	2 290 870
2 Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности				
2.1	Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	-5 067 864
2.2	Выручка от реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		5 842 931	3 722 661
2.3	Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-23 934	-14 858
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		110	-755
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого (сумма строк с 2.1 по 2.7)		5 819 107	-1 360 816
3 Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности				
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды		167	-669 938
3.5	Итого(сумма строк с 3.1 по 3.4)		167	-669 938

4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		-83 084	4 602
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		-769 006	264 718
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода		4 141 712	3 810 679
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	5.6	3 372 706	4 075 397

и.о. Президента

Главный бухгалтер

Исполнитель

Телефон: 434-48-47

"08" августа 2019 года



И.В.Логинов

Т.Н.Грачева

Е.А.Володина

Пояснительная информация к промежуточной отчетности
ПАО «САРОВБИЗНЕСБАНК»
за II квартал 2019 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 июля 2019 года Банк имеет 62 внутренних структурных подразделения, в том числе:

- операционных касс вне кассового узла – 4;
- дополнительных офисов – 56;
- операционных офисов – 2.

2.2. Представленная отчетность описывает отчетный период с 1 января 2019 года по 30 июня 2019 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 июля 2019 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 годовой 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 2018 год) годовой финансовой отчетности, за исключением введения новых описанных далее аспектов, связанных со вступлением в силу с 1 января 2019 года Положений Банка России от 2 октября 2017 года №№ 604-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, иным договорам на привлечение денежных средств, выпуска и погашения (оплаты) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов» (далее – Положение 604-П), 605-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по предоставлению (размещению) денежных средств по кредитным договорам, иным договорам на размещение денежных средств, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств» (далее – Положение 605-П) и 606-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами» (далее – Положение 606-П), а также внесением соответствующих изменений в Положение Банка России Положению Банка России от 27 февраля 2017 года № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях и порядке его применения» (далее – Положение 579-П) и Положение Банка России от 22 декабря 2014 года № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций» (далее – Положение 446-П).

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), текущие счета, 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» (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.

В случае, если справедливая стоимость финансового актива или 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 по первоначальной стоимости, которая представляет собой справедливую стоимость и равна сумме финансового обязательства Банка.

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.

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*, являющимися операционными комиссиями (за досрочное погашение кредита, замену предмета залога, изменение условий кредитования, выдачу наличных денежных средств с использованием банковской карты, проведение безналичных переводов с использованием банковской карты или её реквизитов и/или карточного счета, обслуживание банковской карты во второй и последующие годы, выпуск банковской карты, штрафные проценты, присужденные судом, и т.п.).

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.

Отражение прочих доходов (за исключением разовых прочих доходов) по финансовому активу на балансовых счетах по учету доходов осуществляется с применением критерия существенности.

Отражение прочих доходов по финансовому обязательству по предоставлению денежных средств на балансовых счетах по учету доходов осуществляется с применением критерия существенности.

Банк признает прочие доходы (за исключением разовых прочих доходов) несущественными, при условии, что сумма прочих доходов по сделке не превышает 1% от собственных средств (капитала) Банка. Разовые прочие доходы по сделке отражаются единовременно на балансовом счете по учету операционных доходов в дату получения данных доходов (без применения критерия существенности) и не включаются в расчет амортизированной стоимости по кредитам, выданным юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям и физическим лицам.

Затраты по сделке отражаются на балансовом счете по учету расходов не позднее последнего рабочего дня месяца. Отражение затрат по сделке на балансовых счетах по учету расходов в течение месяца осуществляется в зависимости от порога существенности. Банк признает затраты по сделке несущественными, если по финансовым активам и финансовым обязательствам юридических и физических лиц сумма затрат по сделке не превышает 10% от суммы кредита. Затраты по сделке, признанные Банком несущественными, единовременно отражаются на балансовом счете по учету операционных расходов в том месяце, в котором был признан финансовый актив.

Процентные доходы и затраты по финансовым активам и финансовым обязательствам начисляются по определенной договором (дополнительным соглашением) процентной ставке в последний рабочий день месяца за текущий месяц, в том числе за оставшиеся нерабочие дни, либо за период с даты первоначального признания.

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

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

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

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

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

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

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

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

Финансовые инструменты, погашение которых невозможно, списываются за счет сформированного на балансе соответствующего резерва под обесценение. Списание осуществляется только после завершения необходимых процедур и определения суммы убытка.

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

Аналитический учет оценочного резерва ведется в разрезе каждого кредитного договора.

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

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

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

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

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

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

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

Затраты по сделке, признанные Банком незначительными, единовременно отражаются на балансовом счете по учету расходов в том месяце, в котором был привлечен МБК. Затраты считаются Банком не существенными, если сумма затрат не будет превышать 20 процентов от суммы процентов, полученных по МБК за полный период.

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. Под существенными условиями понимается увеличение процентной ставки по МБК более чем в 1,2 раза.

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 квартал на последний календарный день квартала (не позднее последнего рабочего дня квартала), а также в даты, когда стало известно о существенном увеличении кредитного риска. Аналитический учет оценочного резерва ведется в разрезе каждого кредитного договора (финансового инструмента).

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

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

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

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

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

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

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

- желающие заключать сделки;

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

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

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

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

- информация о Базовом уровне доходности вкладов с официального сайта ЦБР (<https://www.cbr.ru/analytics/ibudv/budv/>), расчёт Базового уровня доходности вкладов (кроме текущих счетов) осуществляется на основе значений максимальных процентных ставок по вкладам, рассчитанных банками, привлечшими в совокупности две трети общего объёма вкладов населения в банках России

- информация о процентных ставках по вкладам физических лиц (в том числе текущим счетам) в кредитных организациях (филиалах иногородних банков), на основании которой формируется позиция Банка по уровню процентных ставок привлекаемых денежных средств во вклады, при этом, в расчет так же принимается степень присутствия банков на рынке вкладов физических лиц: количество отделений банков, работающих с вкладами физических лиц, активность их рекламных кампаний, направленных на привлечение денежных средств физических лиц и другие факторы.

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

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

Справедливой стоимостью вклада является сумма первоначально внесенных денежных средств.

Банк признает отличия ЭПС по финансовым обязательствам от рыночной процентной ставки (в том числе в случае определения справедливой стоимости финансовых обязательств в дату его первоначального признания на основе наблюдаемых исходных данных) не существенными, при условии, что ЭПС находится в диапазоне от 0 до ставки, информация по которой размещена на официальном сайте ЦБР в разделе «Базовый уровень доходности вкладов» (<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), в том числе к привлеченным денежным средствам на текущие счета;
- к вкладам (кроме привлеченных денежных средств на текущие счета), 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 незначительной в соответствии с применяемым в Банке критерием существенности;
- к вкладам (кроме привлеченных денежных средств на текущие счета), 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 незначительной 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.

Метод ЭПС к привлеченным денежным средствам на текущие счета, не применяется, так как данные счета работают в режиме «до востребования».

Комиссии по текущим карточным счетам без использования банковских карт, а также комиссии по операциям с использованием банковских карт или ее реквизитов, в том числе комиссии за выдачу наличных, комиссии за проведение безналичных переводов, комиссии за выпуск и годовое обслуживание карты/счета признаются операционными доходами и в расчет амортизированной стоимости не включаются.

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 затраты по сделке, признанные Банком не существенными, единовременно отражаются на балансовом счете по учету расходов в том месяце, в котором был привлечен депозит.

Затраты считаются Банком не существенными, если сумма затрат не будет превышать 20 процентов от суммы процентов, уплаченных по депозиту за полный период депозита.

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. Под существенными условиями понимается увеличение процентной ставки по депозиту более чем в 1,2 раза.

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 не существенными, единовременно отражаются на балансовом счете по учету расходов в том месяце, в котором была приобретена ЦБ. Затраты считаются Банком не существенными, если сумма затрат не будет превышать 20 процентов от суммы процентов (купонов, дисконтов), полученных по ЦБ за полный период.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Наблюдаемыми данными являются

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

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

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

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

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

Затраты по сделке, признанные Банком несущественными, единовременно отражаются на балансовом счете по учету расходов в том месяце, в котором был размещен вексель. Затраты считаются Банком не существенными, если сумма затрат не будет превышать 20 процентов от суммы процентов, уплаченных по векселю за полный срок векселя.

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 не существенными, единовременно отражаются на балансовом счете по учету процентных расходов в том месяце, в котором была сделка РЕПО. Затраты считаются Банком не существенными, если сумма затрат не будет превышать 20 процентов от суммы процентов, уплаченных по сделке РЕПО за полный период сделки.

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 отражается Банком в бухгалтерском учете по сделкам РЕПО в соответствии с пунктом 5.5.1 МСФО 9. Способ оценки ОКУ определяется в соответствии с пунктом 5.5.17 МСФО 9 и в соответствии с методикой Банка.

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

3.4. Эффект от изменений в Учетной политике (далее – эффект от изменений) представлен ниже в разделе 5 при описании форм отчетности.

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 2020 году.

В I полугодии 2019 года курс рубля демонстрировал в целом положительную динамику, укрепившись с 69,4706 рублей за 1 доллар США по состоянию на 1 января 2019 года до 63,0756 рублей за 1 доллар США к концу отчётного периода.

В I квартале 2019 года Банк России сохранял ключевую ставку неизменной на уровне 7,75% годовых, а 14 июня 2019 года Совет директоров Банка России принял решение о её снижении до 7,50% годовых. Во II квартале 2019 года денежно-кредитные условия несколько смягчились. Этому в том числе способствовало изменение ожиданий участников финансового рынка относительно траектории ключевой ставки Банка России. Доходности ОФЗ и депозитные ставки снизились. Потенциал роста кредитных ставок в основном исчерпан. При этом принятые Банком России решения о снижении ключевой ставки, в том числе и в III квартале – 26 июля 2019 года, и произошедшее с начала текущего года снижение доходностей ОФЗ создают условия для снижения депозитно-кредитных ставок в будущем.

Темпы роста российской экономики с начала года складываются ниже прогнозов Банка России. Это связано со слабой динамикой инвестиционной активности, а также значительным снижением годовых темпов роста экспорта, в том числе на фоне ослабления внешнего спроса. Продолжилось снижение годового темпа роста оборота розничной торговли в условиях сокращения реальных располагаемых доходов населения и роста объёмов кредитования физических лиц.

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

	на 01.07.2019	на 01.01.2019
Денежные средства	1 269 177	1 993 958
Средства в Банке России (кроме обязательных резервов)	1 238 010	1 319 219
Средства в кредитных организациях	865 522	828 535
Оценочный резерв под ОКУ по остаткам средств в кредитных организациях	-3	0
итого:	3 372 706	4 141 712

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

Эффект от изменений представляет собой:

- отражение средств в кредитных организациях по амортизированной стоимости;
- корректировку резервов на возможные потери до суммы оценочных резервов под ОКУ.

	на 01.01.2019 с учётом эффекта от изменений	Эффект от изменений на 01.01.2019	на 01.01.2019
Денежные средства	1 993 958		1 993 958
Средства в Банке России (кроме обязательных резервов)	1 319 219		1 319 219
Средства в кредитных организациях	828 567	32	828 535
Оценочный резерв под ОКУ по остаткам средств в кредитных организациях	-1	-1	0
итого:	4 141 743	31	4 141 712

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

	на 01.07.2019	на 01.01.2019
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	123 070

Финансовые активы, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлявшие собой по состоянию на 1 января 2019 года облигации нерезидента, номинированные в евро со сроком погашения по выпуску облигаций в июль 2019 года и ставкой купонного дохода 4% годовых, были проданы в апреле 2019 года. По состоянию на 1 июля 2019 года у Банка отсутствуют финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

5.1.3. Объем и структура ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности

	на 01.07.2019	на 01.01.2019
Кредитный портфель юридических лиц	16 738 181	19 309 315
Кредитный портфель физических лиц	4 049 300	3 664 937
Итого кредитный портфель	20 787 481	22 974 252
Созданные резервы	-326 288	-751 674
Кредитный портфель за минусом созданных резервов	20 461 193	22 222 578
Депозиты в Банке России	6 100 000	5 800 000
Кредиты банкам	12 577 118	55 576
Сделки РЕПО	0	3 466 549
Прочие активы, приравненные к ссудной задолженности	102 544	442 404
Итого прочая ссудная задолженность	18 779 662	9 764 529
Созданные резервы	-6 114	2 368
Прочая ссудная задолженность за минусом созданных резервов	18 773 548	9 762 161
Чистая ссудная задолженность	39 234 741	31 984 739

Эффект от изменений представляет собой:

- отражение ссудной и приравненной к ней задолженности по амортизированной стоимости, включая учёт на балансе с 1 января 2019 года учтённых ранее на внебалансовых счетах начисленных процентов по кредитам;
- корректировку резервов на возможные потери до суммы оценочных резервов под ОКУ.

	на 01.01.2019 с учётом эффекта изменений	эффект от изменений на 01.01.2019	на 01.01.2019
Кредитный портфель юридических лиц	19 338 410	29 095	19 309 315
Кредитный портфель физических лиц	3 749 616	84 679	3 664 937
Итого кредитный портфель	23 088 026	113 774	22 974 252
Созданные резервы	-311 947	439 727	-751 674
Кредитный портфель за минусом созданных резервов	22 776 079	553 501	22 222 578
Депозиты в Банке России	5 805 169	5 169	5 800 000
Кредиты банкам	55 576		55 576
Сделки РЕПО	3 468 660	2 111	3 466 549
Прочие активы, приравненные к ссудной задолженности	442 404		442 404
Итого прочая ссудная задолженность	9 771 809	7 280	9 764 529
Созданные резервы	-2 461	-93	-2 368
Прочая ссудная задолженность за минусом созданных резервов	9 769 348	7 187	9 762 161
Чистая ссудная задолженность	32 545 427	560 688	31 984 739

Сроки, оставшиеся до полного погашения чистой ссудной и приравненной к ней задолженности представлены следующим образом:

до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 1 года	свыше года
7 104 400	11 219 640	4 128 299	4 385 765	12 396 637

География кредитования с начала года не претерпела существенных изменений.

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

	на 01.07.2019	на 01.01.2019
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	0	3 659 952
Всего корпоративных облигаций, в том числе	442 920	2 717 497
Крупные российские банки	442 920	1 953 591
Крупные российские компании	0	763 906
Корпоративные акции	365	365
ИТОГО	443 285	6 377 814

Облигации крупных российских банков представляют собой по состоянию на 1 июля 2019 года облигации Банка ВТБ (ПАО) со срок погашения в сентябре 2023 года и ставкой купонного дохода 7,25% годовых.

Корпоративные акции представляют собой некотируемые долевы финансовые инструменты.

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 6 месяцев 2019 года были проданы или погашены выпуски ОФЗ 26208, ОФЗ 26216, ОФЗ 25083, ОФЗ 26205, ОФЗ 26214, ОФЗ 26211, РоснфтБО9, СберБ БО3R, ВЭБ.РФ 06, ВЭБПО1P10, ГПБ БО-18, ГПБ БО-12, СПбТел 02, ГПБ БО-15, СберБ Б12R, ФСК ЕЭС-25, СПбТел 01.

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

За I полугодие 2019 года Банк приобрел основные средства на сумму общую 5 млн. руб., в том числе платежные терминалы, оргтехнику, кассовую технику и другое оборудование. При этом за отчетный период выбыло основных средств на общую сумму 116,5 млн. руб., в том числе выкупленные ОС, находящиеся в финансовой аренде, на сумму 112 млн. руб. Доходы от выбытия основных средств составили 179 тыс. руб., расходы от их выбытия Банк не понес. В отчетном периоде были списаны основные средства, не пригодные к дальнейшему использованию, в связи с моральным и физическим износом.

Банк не намерен приобретать основные средства в III квартале 2019 года.

Нематериальные активы увеличились на 20 млн. руб. или на 22,8% за счет приобретения новых лицензий.

С даты начала финансового года до 30 июня 2019 года изменений в категории недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, не произошло.

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

	на 01.07.2019	на 01.01.2019
Основные средства (ОС), в том числе	2 465 466	2 578 263
земля, здания, сооружения	1 653 942	1 653 792
мебель, компьютеры и другое офисное оборудование	242 802	242 014
автомобили	48 015	48 844
прочие основные средства	87 102	86 784
незавершенные капитальные вложения	4 285	5 746
переданные в лизинг основные средства	429 320	541 083
Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности (НВНОД), в том числе	64 647	64 647
земля, здания, сооружения	64 647	64 647
незавершенные капитальные вложения	0	0
Материальные запасы	105 365	3 292
Нематериальные активы (НМА)	3 831	85 776
Амортизация основных средств	-827 062	-840 987
Амортизация НВНОД	-23 343	-22 190
Амортизация НМА	-33 475	-27 857
Резервы на возможные потери (НВНОД)	-14 456	-12 566
Резервы на возможные потери (ОС)	-5 900	-8 603
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1 735 073	1 819 775

5.1.6. Информация об объеме и структуре прочих активов

	на 01.07.2019	на 01.01.2019
Незавершенные расчеты	25 938	30 951
Требования по получению процентов	-	52 924
Требования по получению просроченных процентов	-	3 590
Резерв по просроченным процентам	-	-3 430
Расходы будущих периодов	-	4 057
Дисконт по выпущенным векселям	-	6 857
Расчеты с валютными биржами	204 961	0
Требования по прочим операциям (прочие дебиторы)	5 441	25 508
Прочие дебиторы	93 164	88 317
Резервы по прочим активам	-27 998	-25 352
итого:	301 506	183 422

Существенные изменения прочих активов за 6 месяцев 2019 года:

- рост прочих активов на 205 млн. руб. по причине перевода расчётов с валютными биржами из приравненной к ссудной задолженности в прочие активы;
- снижение прочих активов, связанное с эффектом изменений и изменений в порядке составления публикуемых форм отчетности, составило 64 млн. руб.

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

	на 01.07.2019	на 01.01.2019
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	201 128	103 712

По состоянию на 1 июля 2019 года кредиты Банка России были получены в рамках программы стимулирования кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства по ставке 6,5% годовых под поручительство АО «Корпорации «МСП».

Эффект от изменений представляет собой отражение средств Банка России по амортизированной стоимости.

	на 01.01.2019 с учётом эффекта от изменений	Эффект от изменений на 01.01.2019	на 01.01.2019
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	103 886	174	103 712

5.1.8. Информация об объеме и структуре средств кредитных организаций

	на 01.07.2019	на 01.01.2019
Средства кредитных организаций, оцениваемые по амортизированной стоимости	0	2 241 106

Средства кредитных организаций по состоянию на 1 января 2019 года представлены сделками прямого РЕПО с Центральным контрагентом (НКО НКЦ (АО)).

Эффект от изменений представляет собой отражение средств кредитных организаций по амортизированной стоимости.

	на 01.01.2019 с учётом эффекта от изменений	Эффект от изменений на 01.01.2019	на 01.01.2019
Средства кредитных организаций	2 243 447	2 341	2 241 106

5.1.9. Информация об остатках средств на счетах клиентов

	на 01.07.2019	на 01.01.2019
Средства на счетах, в том числе	5 221 230	4 823 813
Счета организаций, находящихся в федеральной собственности	308 321	247 903
Счета организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	95 508	123 937
Счета негосударственных организаций	4 651 948	3 982 303
Прочие счета	17 677	31 774
Средства в расчетах	147 776	437 896
Депозиты юридических лиц, в том числе	3 168 541	2 926 033
коммерческих организаций в государственной собственности	38 071	6 700
негосударственных финансовых организаций	44 049	266 000
негосударственных коммерческих организаций	2 985 107	2 562 331
негосударственных некоммерческих организаций	101 314	91 002
Средства индивидуальных предпринимателей	593 035	522 070
Вклады (средства) физических лиц	27 695 991	25 904 575
Счета клиентов в драгоценных металлах	3 497	3 485
ИТОГО: Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	36 682 294	34 179 976

Эффект от изменений представляет собой отражение средств клиентов по амортизированной стоимости.

	на 01.01.2019 с учётом эффекта от изменений	Эффект от изменений на 01.01.2019	на 01.01.2019
Средства на счетах, в том числе	4 824 224	411	4 823 813
Счета организаций, находящихся в федеральной собственности	247 903		247 903
Счета организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	124 001	64	123 937
Счета негосударственных организаций	3 982 680	377	3 982 303
Прочие счета	31 774		31 774
Средства в расчетах	437 896		437 896

Депозиты юридических лиц, в том числе	2 935 595	9 562	2 926 033
коммерческих организаций в государственной собственности	6 708	8	6 700
негосударственных финансовых организаций	266 273	273	266 000
негосударственных коммерческих организаций	2 571 077	8 746	2 562 331
негосударственных некоммерческих организаций	91 537	535	91 002
Средства индивидуальных предпринимателей	522 711	641	522 070
Вклады (средства) физических лиц	26 488 252	583 677	25 904 575
Счета клиентов в драгоценных металлах	3 485		3 485
ИТОГО: Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	34 774 267	594 291	34 179 976

За 6 месяцев 2019 года снижение остатков средств на счетах клиентов наблюдалось по средствам в расчётах (на 290 млн. руб.) и по депозитам негосударственных финансовых организаций (на 222 млн. руб.) и коммерческих (на 643 млн. руб.) организаций при росте остатков на расчётных и текущих счетах негосударственных коммерческих организаций (на 670 млн. руб.), на депозитах негосударственных коммерческих организаций (на 423 млн. руб.) и на счетах физических лиц (на 1 791 млн. руб.).

По состоянию на 1 июля 2019 года Банк не имеет остатков по текущим счетам и депозитам клиентов или групп клиентов, на долю каждого из которых приходится более 10% от совокупного объема остатков по текущим счетам и депозитам клиентов.

5.1.10. Информация об объеме и структуре выпущенных долговых обязательств

	на 01.07.2019	на 01.01.2019
Выпущенные долговые обязательства, в том числе	22 261	23 103
выпущенные сберегательные сертификаты	0	446
выпущенные векселя, в том числе	17 181	22 657
<i>векселя к исполнению</i>	<i>5 080</i>	<i>0</i>

5.1.11. Информация об объеме, структуре и изменении прочих обязательств

	на 01.07.2019	на 01.01.2019
Начисленные проценты по привлеченным средствам физических лиц	-	583 677
Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	893	2 793
Прочие операции	4 630	3 441
Обязательства по уплате процентов	-	13 159
Обязательства по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам	0	24
Расчеты с кредиторами	477 378	828 181

Доходы будущих периодов	-	83
Расчеты по выданным банковским гарантиям	13 713	-
итого:	496 614	1 431 358

Существенные изменения прочих обязательств за 6 месяцев 2019 года:

– снижение за счет уменьшения общей суммы обязательств перед кредиторами и сотрудниками на 351 млн. руб. по причине выплаты начисленного вознаграждения работникам Банка и восстановления в составе нераспределенной прибыли объявленных и невестребованных акционерами дивиденды за 2015 год;

– снижение прочих обязательств, связанное с эффектом изменений и изменений в порядке составления публикуемых форм отчетности, составило 597 млн. руб.

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

	на 01.07.2019	на 01.01.2019
Требования по налогу на прибыль	-67 624	53 077
Обязательства по налогу на прибыль, в том числе:	2 867	6 693
Налог на доходы по операциям с ценными бумагами	2 867	5 852
Налог на прибыль	0	841
Обязательства по отложенному налогу на прибыль, в том числе:	251 893	127 127
Требования, отнесённые на счета финансового результата	0	-42 659
Обязательства, отнесённые на счета финансового результата	58 695	169 786
Обязательства отнесенные на счета добавочного капитала	193 198	0

5.1.13. Информация о величине и изменении величины уставного капитала Банка

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

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

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

Выкупленные акции Банка в балансе Банка отсутствуют.

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

размещенном на сайте Банка. Уполномоченные органы Банка с начала 2019 года не принимали решений о дополнительных выпусках акций.

5.1.14. Информация о внебалансовых обязательствах

	на 01.07.2019	на 01.01.2019
Безотзывные обязательства кредитной организации, в том числе	8 092 943	7 155 471
Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе	0	3 860 842
Неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов	7 740 228	3 164 041
Неиспользованные лимиты по выдаче гарантий	352 715	130 588
Выданные Банком гарантии и поручительства	1 314 211	1 519 992

Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе, представляют собой по состоянию на 1 января 2019 года 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 6 месяцев 2019 года составила 306 млн. руб. – снижение по сравнению с аналогичным периодом прошлого года на 390 млн. руб. Прибыль Банка до налогообложения за 6 месяцев 2019 года сократилась на 467 млн. руб. по сравнению с I полугодием 2018 года. Основными причинами снижения прибыли являются совокупная величина расходов в сумме 14 млн. руб. от создания резервов в I полугодии 2019 года при полученном совокупном доходе в сумме 330 млн. руб. от восстановления резервов за аналогичный период прошлого года, а также рост операционных расходов на 61 млн. руб. и чистый убыток в размере 31 млн. руб. от переоценки иностранной валюты за I полугодие 2019 года при чистом доходе в размере 37 млн. руб. от переоценки иностранной валюты за I полугодие 2018 года.

5.2.2. Процентные доходы

	за I полугодие 2019 года	за I полугодие 2018 года
Процентные доходы, всего, в том числе:	1 822 488	1 810 719
от размещения средств в кредитных организациях, в том числе:	479 374	397 987
по кредитам банкам	158 533	1 520
по сделкам РЕПО	91 602	133 109
по средствам на кор. счетах	12 332	15 871
по депозитам в Банке России	216 563	247 487
от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	1 028 235	1 126 889
проценты по ссудам, предоставленным юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	772 180	869 444
проценты по ссудам, предоставленным юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	250 990	253 749
прочие доходы от ссуд	5 065	3 696

от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	122 180	56 867
от вложений в ценные бумаги	192 699	228 976

Основными направлениями деятельности Банка в I полугодии 2019 года являлись операции кредитования предприятий и физических лиц. При этом 56% процентных доходов Банка составляют доходы от ссуд, предоставленных клиентам, не являющихся кредитными организациями. Процентные доходы за I полугодие 2019 года по сравнению с аналогичным периодом 2018 года выросли на 0,6%.

5.2.3. Процентные расходы

	за I полугодие 2019 года	за I полугодие 2018 года
Процентные расходы, всего, в том числе:	847 831	870 298
по привлеченным средствам кредитных организаций	44 337	81 280
по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями, в том числе	803 101	788 024
<i>проценты по средствам на расчетных счетах юридических лиц и индивидуальных предпринимателей</i>	8 503	6 329
<i>проценты по депозитам юридических лиц и индивидуальных предпринимателей</i>	85 688	70 608
<i>проценты по средствам на счетах физических лиц</i>	708 910	710 963
<i>прочие</i>	0	124
по выпущенным долговым обязательствам	393	994

Основная часть, 94,7%, процентных расходов Банка осуществляется по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями. Процентные расходы за I полугодие 2019 года по сравнению с аналогичным периодом 2018 года снизились на 2,6%.

5.2.4. Комиссионные доходы и расходы

Комиссионные доходы за 6 месяцев 2019 года составили 234 млн. руб., комиссионные расходы – 50 млн. руб.

5.2.5. Операционные расходы

Операционные расходы за I полугодие 2019 года выросли по сравнению с операционными расходами за аналогичный период 2018 года на 8,8%, главным образом, по причине роста расходов по амортизации основных средств (по основным средствам, переданным по договорам лизинга), по оплате труда и по страхованию вкладов.

Общий размер вознаграждений, включенных в операционные расходы:

	за I полугодие 2019 года	за I полугодие 2018 года
Краткосрочные вознаграждения	376 662	352 096
Заработная плата сотрудникам	243 284	249 178
Прочие краткосрочные вознаграждения сотрудников	25 886	1 314
Налоги и отчисления по заработной плате	107 396	101 454
Подготовка и переподготовка кадров	96	150
Долгосрочные вознаграждения	9 638	11 449
Прочие долгосрочные вознаграждения сотрудников	9 638	11 449
Вознаграждение работникам	386 300	363 545

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

	за I полугодие 2019 года	за I полугодие 2018 года
Формирование резерва на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	-510 907	-670 501
выдачи ссуд, размещения средств на кор. счетах	-162 063	-287 085
изменения качества ссуд	-326 492	-333 053
изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России	-1 486	-3 819
иных причин	-20 866	-46 544
Восстановление резерва на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	568 860	1 038 287
погашения ссуд, списания средств с кор. счетов	155 020	616 626
изменения качества ссуд	397 806	374 193
изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России	3 976	1 797
иных причин	12 058	45 671
Корректировка резерва до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	-102 096	-
Изменение резерва на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего	-44 143	367 786
Формирование резерва по прочим потерям	-1 358 856	558 799
по финансово-хозяйственным операциям	-12 791	18 074
по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах, и срочным сделкам	-1 352 136	540 725
Восстановление резерва по прочим потерям	1 329 398	563 492
по финансово-хозяйственным операциям	10 490	19 939
по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах, и срочным сделкам	1 322 589	543 553
Корректировка резерва до оценочного резерва под ожидаемые убытки по прочим потерям	59 488	-
Изменение резерва по прочим потерям	30 030	4 693

5.2.7. Расходы по налогам

	за I полугодие 2019 года	за I полугодие 2018 года
Налог на имущество	9 238	11 614
Транспортный налог	127	154
Государственная пошлина	3	279
Земельный налог	214	228
НДС	3 865	3 212
Налог на прибыль, в том числе:	120 017	194 040
Налог на прибыль в федеральный бюджет	0	24 801
Налог на прибыль в бюджеты субъектов РФ	0	140 537
Налог на доходы по операциям с ценными бумагами	18 677	21 285
Изменение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	101 340	7 417
Расходы по налогам	133 464	209 527

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.

В течение I полугодия 2019 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 28 июня 2017 года № 180-И «Об обязательных нормативах банков».

За 6 месяцев 2019 года основной капитал и базовый капитал выросли на 27%, в основном, за включения в их состав прибыли 2019 года, подтвержденной аудиторами, и восстановления в составе нераспределенной прибыли объявленных и невостребованных акционерами дивиденды за 2015 год. Рост значения собственных средств (капитала) на 9% за отчетный период был вызван, прежде всего, получением прибыли, включаемой в расчёт регуляторного капитала, в I полугодие 2019 года в размере 457 млн. руб. и восстановления в составе нераспределенной прибыли упомянутых выше объявленных и невостребованных акционерами дивидендов за 2015 год в сумме 110 млн. 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 962 млн. руб. или на 14,3%. Основными причинами изменения капитала за I полугодие 2019 года являлись:

- изменение положений учетной политики (эффект от изменений) – рост капитала на 527 млн. руб.;
- прибыль за I полугодие 2019 года – рост на сумму 306 млн. руб.;
- восстановление в составе нераспределенной прибыли объявленных и невостребованных акционерами дивиденды за 2015 год – рост капитала на 110 млн. руб.;
- восстановление накопленной переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, при погашении или продаже этих ценных бумаг – рост капитала на 46 млн. руб.

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

Нормативы достаточности базового и основного капитала в отчетном периоде продемонстрировали положительную динамику – их рост объясняется ростом основного и базового капиталов. При этом норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка сократился на 0,4 процентных пункта по причине роста величины активов, взвешенных по уровню риска, вызванного размещением в кредитах Банку ВТБ (ПАО) средств, ранее размещаемых на депозитах Банка России или вложенных в ОФЗ и облигации крупных российских компаний.

Нормативы ликвидности Банка изменились разнонаправленно в отчетном периоде, продолжая демонстрировать существенный запас по отношению к установленным регуляторным границам. Нормативы, характеризующие риск концентрации, улучшились за 6 месяцев 2019 года: Н6 сократился с 16,1% до 12,3%, Н25 – с 15,3% до 13,7%.

В отчетном периоде Банк выполнял все установленные Банком России нормативы.

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

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

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

По состоянию на 1 июля 2019 года Банк не имеет кредитных средств с ограничениями по их использованию.

По состоянию на 1 июля 2019 года у Банка отсутствовали денежные потоки, связанные с увеличением операционных возможностей.

6. Раскрытие прочей информации

6.1. Операции со связанными сторонами

По состоянию на 1 июля 2019 года операции со связанными лицами представлены в таблице ниже.

<i>Тип операции</i>	<i>Сумма, млн. руб.</i>
Размещение	28 167
Денежные средства в Банке России, в том числе	7 598
<i>Обязательные резервы</i>	260
Средства в кредитных организациях	1 071
Кредиты банкам	12 524
Кредиты юридическим и физическим лицам	6 531
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	443
Привлечение	825
Кредиты Банка России	201
Средства клиентов	624
Условные обязательства	1 656
Неиспользованные кредитные линии	1 656

6.2. Информация об уплаченных дивидендах

В I полугодии 2019 года дивиденды по обыкновенным акциям Банка не начислялись. Банк выплатил своим акционерам в течение указанного периода 132,8 тыс. руб., в том числе:

- за дивидендный период 2015 года – 43,1 тыс. руб.;
- за дивидендный период 2016 года – 39,4 тыс. руб.;
- за дивидендный период 2017 года – 50,3 тыс. руб.

6.3. Информация о справедливой стоимости

Активы и обязательства, отражаемые по справедливой стоимости по состоянию на 1 июля 2019 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости:

	Уровень 1	Уровень 2	Всего
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	–	–	–
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	442 920	–	442 920
Всего активов	442 920	–	442 920

6.4. События, произошедшие после отчетной даты

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