

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

1. Общая информация о Банке

Полное фирменное наименование: Публичное акционерное общество «САРОВБИЗНЕСБАНК»

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

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

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

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

2. Структурные подразделения Банка и параметры составления отчетности

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

2.2. Представленная отчетность описывает отчетный период с 1 января 2020 года по 30 июня 2020 года, все числовые показатели (если не оговорено особо) представлены в тысячах российских рублей. Для пересчета иностранных валют приняты официальные курсы рубля Российской Федерации к иностранным валютам и учетные цены на аффинированные драгоценные металлы, установленные Центральным банком Российской Федерации на отчетную дату. Данная пояснительная информация к промежуточной отчетности сформирована в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

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

2.3. Банк по состоянию на 1 июля 2020 года входит в состав Группы ВТБ.

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

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

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

3.1. В промежуточной финансовой отчетности Банком применяются те же принципы учетной политики и методы расчета, что и в последней (за 2019 год) годовой финансовой отчетности, за исключением введения новых описанных далее аспектов, связанных со вступлением в силу с 1 января 2020 года Положения Банка России от 12 ноября 2018 года № 659-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды кредитными организациями».

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

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

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

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

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

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

В случае если справедливая стоимость финансового актива, обязательства отличается от стоимости сделки по договору, то справедливая стоимость оценивается в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (далее - МСФО 9).

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

3.2.2. Условия первоначального признания финансового актива и финансового обязательства:

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

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

3.2.3. Последующая оценка финансового актива и финансового обязательства.

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

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

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

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

В последний рабочий день месяца на балансовом счете по учету доходов отражаются все процентные доходы по финансовому активу за истекший месяц, в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием, либо за

период с даты первоначального признания финансового актива или с даты начала очередного процентного периода.

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

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

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

Критерий существенности к операционным доходам не применяется.

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

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

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

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

Банк устанавливает следующие критерии существенности затрат по сделке:

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

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

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

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

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

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

а) по наблюдаемым рыночным данным (рыночные процентные ставки) – независимые от Банка открытые источники (сайт Банка России), рыночные цены на аналогичные активы других кредитных учреждений (значение средневзвешенной ставки по кредитам нефинансовым компаниям), информацию, генерируемую рыночными сделками, включающими идентичные или сопоставимые (т.е. аналогичные) активы, обязательства или

группу активов и обязательств (рыночный метод оценки), исторические данные о процентных ставках, исторические данные о темпах инфляции и другие.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

в. Отсутствие информации о рынке.

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

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

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

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

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

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

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

3.2.5. Определение амортизированной стоимости.

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

К финансовым инструментам, выданным на рыночных условиях, если срок их погашения (возврата) составляет менее одного года при первоначальном признании, включая финансовые инструменты, дата погашения (возврата) которых приходится на другой отчетный год, или в случаях, когда разница между амортизированной стоимостью финансового инструмента, определенной методом ЭПС, и амортизированной стоимостью финансового инструмента, определенной линейным методом, составляет не более 10 процентов (порог существенности), то расчет амортизированной стоимости финансового инструмента определяется линейным методом.

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

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

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

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

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

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

Метод ЭПС не применяется в случаях, если:

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

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

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

Резерв под обесценение финансовых инструментов (оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки) формируется при наличии объективных данных, свидетельствующих о

том, что Банк с большой долей вероятности не сможет получить полностью или частично суммы, причитающиеся к выплате в соответствии с первоначальными условиями договора (соглашения).

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

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

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

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

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

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

Финансовые инструменты, погашение которых невозможно, т.е. признанные безнадежной задолженностью, списываются Банком за счет сформированного резерва по соответствующей безнадежной задолженности. Списание осуществляется только после завершения необходимых процедур и определения суммы убытка.

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

Аналитический учет оценочного резерва ведется в разрезе каждого кредитного договора.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Учетная политика Банка в отношении операций привлечения вкладов (депозитов) от физических лиц и бухгалтерского учета этих операций строится в соответствии со следующими нормативными актами Банка России: Положением № 604–П, Положением № 579–П, МСФО 9, МСФО 13, Положением № 446–П.

При первоначальном признании финансовые обязательства – вклады оцениваются по справедливой стоимости, определяемой в соответствии с МСФО 13.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Справедливой стоимостью вклада является сумма первоначально внесенных денежных средств.

Банк признает отличия ЭПС по финансовым обязательствам от рыночной процентной ставки (в том числе в случае определения справедливой стоимости финансовых обязательств в дату его первоначального признания на основе наблюдаемых исходных данных) не существенными, при условии, что ЭПС находится в диапазоне от 0 до ставки, информация по которой размещена на официальном сайте ЦБР в разделе «Базовый уровень доходности вкладов» (<https://www.cbr.ru/analytics/ibudv/budv/>) с учетом месяца привлечения обязательства, сроков привлечения и видов валют, увеличенной на 2 процентных пункта.

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

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

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

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

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

Линейный метод применяется:

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

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

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

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

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

Для определения справедливой стоимости используется рыночный метод (подход). Рынок депозитов охватывает все банки и их клиентов, действующих как субъектов предпринимательской деятельности осознанно и свободно (без принуждения). В качестве подтверждаемых рынком исходных данных используются процентные ставки, уплачиваемые по депозиту. Наблюдаемыми данными являются:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Для определения справедливой стоимости ЦБ, обращающихся на организованном рынке, используется рыночный метод (подход). В качестве рынка Банк рассматривает АО «Московская биржа», на которой обращаются ЦБ и участники которой действуют как субъекты финансового рынка осознанно и свободно (без принуждения). В качестве подтверждаемых рынком исходных данных используется цена приобретения ЦБ. Наблюдаемыми данными являются минимальная цена спроса (bid) и максимальная цена предложения (offer) в день приобретения Банком ценной бумаги.

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

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

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

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

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

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

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

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

«Ценные бумаги, переданные по операциям, совершаемым на возвратной основе» по справедливой стоимости.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Наблюдаемыми данными являются

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Банк может заключать сделки РЕПО, предусматривающие:

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

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

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

В свою очередь, размещенные и привлеченные средства в рамках сделок РЕПО классифицируются при первоначальном признании как оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости. Стоимость сделки РЕПО, классифицированного при первоначальном признании как оцениваемого впоследствии по амортизированной стоимости, уменьшается на сумму затрат, прямо связанных с привлечением денежных средств (далее - затраты по сделке). Для РЕПО, классифицированных при первоначальном признании как

оцениваемого впоследствии по амортизированной стоимости с использованием линейного метода затраты по сделке, признанные Банком незначительными, одновременно отражаются на балансовом счете по учету процентных расходов в том месяце, в котором была сделка РЕПО.

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

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

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

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

Не позднее последнего дня месяца и в установленные договором РЕПО сроки в бухгалтерском учете отражаются все процентные доходы или расходы, а также прочие расходы (затраты по сделке), начисленные за истекший месяц либо за период с даты первоначального предоставления (привлечения) денежных средств или ценных бумаг по первой части договора РЕПО.

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

Расчет и корректировка величины оценочного резерва под ОКУ осуществляется Банком не реже одного раза в месяц не позднее последнего календарного дня месяца.

3.4. В промежуточной финансовой отчетности изменения в учетной политике Банка на 2020 год связаны с началом применения на территории Российской Федерации Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 16. В связи с этим вступило в силу Положение Банка России от 12.11.2018г. № 659-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды кредитными организациями». А также внесены изменения в Положения Банка России № 579-П от 27.02.2017г. «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» и № 446-П от 22 декабря 2014 года «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций», поменявшие учет по арендным операциям Банка. Входящие в сферу применения Международного стандарта финансовой отчетности МСФО (IFRS) 16 «Аренда» (далее – МСФО 16) активы в форме права пользования, относящиеся к основным средствам, после первоначального признания оцениваются Банком с применением модели учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Входящие в сферу применения МСФО 16 обязательства по аренде оцениваются по приведенной стоимости арендных платежей, которые еще не осуществлены на эту дату. Арендные платежи дисконтируются с использованием процентной ставки, заложенной в договоре аренды, если такая ставка может быть легко определена. Если такая ставка не может быть легко определена, то для дисконтирования арендных платежей Банк использует кривую трансфертных ставок. Налог на добавленную стоимость (далее – НДС) в оценку обязательств по договору аренды не включается.

Эффект от перехода в 1 полугодии 2020г. на МСФО 16 составил:

-прибыль 32 926 тыс. руб.

-арендные обязательства 31 531 тыс. руб.

-актив в форме права пользования 35 329 тыс. руб.

- амортизация активов в форме права пользования 3 798 тыс. руб.
- увеличение вложений в операции финансовой аренды на 281 209 тыс. руб.
- прекращение признания базовых активов по договорам финансовой аренды на 263 253 тыс. руб.

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

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

Также с 2020г. лимит стоимости объектов для принятия к бухгалтерскому учету в составе основных средств составляет без учета НДС более 100 000 рублей. Объекты стоимостью ниже установленного лимита независимо от срока службы учитываются в составе запасов. Амортизация начисляется ежемесячно, применяется линейный метод начисления пропорционально количеству дней в месяце. Аналитический учет осуществляется по каждому объекту основных средств в рублях и копейках.

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

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

4. Изменения в бизнесе и экономических условиях

В отчётном периоде основным фактором, влияющим на деятельность Банка, является его вхождение в состав Группы ВТБ. Интеграция Банка планируется к завершению в 2021 году.

В I полугодии 2020 года курс рубля демонстрировал в целом отрицательную динамику, снизившись с 61,9057 рублей за 1 доллар США по состоянию на 1 января 2020 года до 69,9513 рублей за 1 доллар США к концу отчётного периода. Ослабление курса национальной валюты происходило на фоне рекордного снижения цен на нефть и а также ухудшения экономической ситуации вследствие развития пандемии коронавируса.

В I полугодии 2020 года Банк России продолжил тренд на смягчение денежно-кредитной политики и снизил ключевую ставку с 6,25% годовых на 01 января 2020 года до 4,5% годовых на 01 июля 2020 года. Этому способствовало сохранение инфляции в равновесном диапазоне в районе 4% годовых. Динамика процентных ставок на различных сегментах внутреннего финансового рынка во многом соответствовала проводимым Банком России программам смягчения денежно-кредитной политики и поддержки кредитования реального сектора в условиях пандемии. Доходности ОФЗ снизились на фоне резкого снижения во втором

квартале ключевой ставки Банка России. Депозитные ставки на всех сроках привлечения средств также понизились. Ставки кредитования физических лиц и нефинансовых организаций на различных сроках показали неоднородную динамику в условиях сохраняющихся рисков и экономической неопределенности. Таким образом, снижение ставок происходило в тех сегментах и отраслях, где программы Правительства и Банка России по поддержке кредитования были наиболее заметными. Однако дальнейшие снижения ключевой ставки Банка России и расширение охвата программ поддержки кредитования, создает условия для дальнейшего снижения депозитно-кредитных ставок в ближайшем будущем. Сохранение положительных реальных процентных ставок по депозитам и облигациям поддержит привлекательность сбережений. В первом полугодии 2020 года темп роста объемов корпоративного кредитования увеличился по сравнению с аналогичным периодом прошлого года. Темп роста кредитования физических лиц при этом существенно снизился за отчетный период.

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

5. Информация к формам отчетности

5.1. Информация к бухгалтерскому балансу (форма 0409806)

Активы и обязательства Банка сконцентрированы в пределах Российской Федерации.

5.1.1. Объем и структура денежных средств и их эквивалентов

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

	На 1 июля 2020 года	На 1 января 2020 года
Денежные средства	867 058	898 200
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1 844 045	989 468
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях:	1 122 853	2 629 446
Итого денежных средств и их эквивалентов	3 833 956	4 517 114
Резерв под ожидаемые кредитные убытки (1 января 2019 года: резерв на возможные потери)	(2)	(14)
	3 833 954	4 517 100

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

Концентрация денежных средств и их эквивалентов.

По состоянию на 1 июля 2020 года Банк имеет 2 контрагента (1 января 2020 года: 2 контрагента), на долю которых приходится более 10% денежных средств и их эквивалентов. Совокупный объем остатков у указанных контрагентов по состоянию на 1 июля 2020 года составляет 2 746 500 тыс. руб. (1 января 2020 года: 2 772 754 тыс. руб.).

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

	На 1 июля 2020 года	На 1 января 2020 года
Ссуды клиентам – кредитным организациям	1 500 000	1 500 000
Итого ссудной задолженности	1 500 000	1 500 000

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

5.1.3. Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости

	На 1 июля 2020 года	На 1 января 2020 года
Ссуды клиентам – кредитным организациям	22 677 786	18 758 751
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	12 498 847	16 030 508
Ссуды физическим лицам	4 352 413	4 429 727
Итого ссудной задолженности	39 529 046	39 218 986
Резерв под ожидаемые кредитные убытки (1 января 2019 года: резерв на возможные потери)	(308 449)	(253 336)
Итого чистой ссудной задолженности	39 220 597	38 965 650

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

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	РОСІ	Итого	
<i>Кредиты клиентам – кредитным организациям</i>	22 677 786	-	-	-	22 677 786	
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	-7 017	0	0	0	-7 017	
Балансовая стоимость	22 670 769	0	0	0	22 670 769	
<i>Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями</i>	11 095 184	1 109 092	294 571	294 571	12 498 847	
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	-54 016	-12 740	-74 289	-74 289	-141 045	
Балансовая стоимость	11 041 168	1 096 352	220 282	220 282	12 357 802	
<i>Кредиты физическим лицам</i>	4 120 443	15 929	216 041	216 041	4 352 413	
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	-10 555	-5 480	-144 352	-144 352	-160 387	Геог
Балансовая стоимость	4 109 888	10 449	71 689	71 689	4 192 026	раф

ия кредитования с начала года не претерпела существенных изменений.

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

	На 01 июля 2020 года	На 01 января 2020 года
Ссуды клиентам – кредитным организациям	22 677 789	18 758 751
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	12 498 815	16 030 508
Жилищное и коммерческое строительство и операции с недвижимостью	1 686 288	2 000 824
Розничная торговля	1 683 890	2 617 576
Государственное и муниципальное управление	1 679 231	3 253 759
Машиностроение и металлообработка, цветная металлургия	1 123 141	1 041 270
Автомобилестроение и розничная торговля автомобилями	861 427	1 180 431
Оптовая торговля	817 650	883 766
Жилищно-коммунальное хозяйство	664 172	707 501
Химическая промышленность	633 681	527 759
Пищевая промышленность	562 411	642 113

Телекоммуникации	468 811	366 806
Инфраструктурное строительство	434 721	415 664
Автомобильный транспорт	321 439	299 606
Лесная и деревообрабатывающая промышленность	244 036	20 382
Услуги	224 113	232 934
Генерация (сети)	212 210	294 124
Оборонная промышленность	-	450 000
Лизинг	175 537	321 224
Прочие	706 057	774 769
Ссуды физическим лицам	4 352 413	4 429 727
Итого ссудной задолженности	39 529 017	39 218 986
Резерв под ожидаемые кредитные убытки (1 января 2019 года: резерв на возможные потери)	(308 420)	(253 336)
Итого чистой ссудной задолженности	39 220 597	38 965 650

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

	На 01 июля 2020 года	На 01 января 2020 года
Облигации Банка России	-	1 510 175
Облигации Федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	488 805	-
Корпоративные облигации	150 356	-
Корпоративные акции	365	365
ИТОГО	639 526	1 510 175

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

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

Корпоративные акции представляют собой некотируемые долевыми финансовыми инструментами.

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

За 6 месяцев 2020 года были погашены выпуски КОБР-27, КОБР-28, КОБР-29, КОБР-30.

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

В 1 полугодии 2020г. Банком введены в эксплуатацию системы видеонаблюдения и охранно-пожарной сигнализации на общую сумму 536 тыс. руб.

За 1 полугодие 2020 г. произошло уменьшение балансовой стоимости категории основных средств Банка в абсолютной сумме на 394 млн. руб. или на 16,6%. Из состава основных средств выбыли объекты, переданные в финансовую аренду (лизинг). Данное уменьшение явилось следствием вступления в силу норм МСФО-16, что повлекло изменения в бухгалтерском учете и отражение на балансе чистых инвестиций в аренду. Данные активы отражены в составе чистой ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости (Пояснение 5.1.3). Доходы от выбытия основных средств составили 940 тыс. руб. за счет реализации неиспользуемых в основной деятельности автомобилей. Расходы от выбытия неп полностью самортизированных основных средств составили 302 тыс. руб. Также были списаны основные средства, не пригодные к дальнейшему использованию, в связи с моральным и физическим износом.

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

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

В категории недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности (НВНОД) произошло незначительное снижение стоимости, на 6,0 млн. руб. (7,2%) вследствие перехода с 01.01.2020г. на модель учета НВНОД по справедливой стоимости и отражением результатов независимой оценки рыночной стоимости данных объектов.

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

	На 01 июля 2020 года	На 01 января 2020 года
Основные средства (ОС), в том числе:	1 982 371	2 376 240
земля, здания, сооружения	1 625 975	1 579 092
мебель, компьютеры и другое офисное оборудование (в т.ч. переданное в лизинг)	322 395	752 835
Автомобили	34 001	44 313
незавершенные капитальные вложения	0	0
Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности (НВНОД), в том числе:	77 704	127 781
земля, здания, сооружения	77 704	127 781
незавершенные капитальные вложения	0	0
Имущество, полученное в финансовую аренду	35 382	0
Нематериальные активы (НМА)	113 242	108 321
Материальные запасы	727	396
Амортизация основных средств	-708 984	-861 575

<i>Амортизация НВНОД</i>	<i>0</i>	<i>- 44 082</i>
<i>Амортизация НМА</i>	<i>-45 756</i>	<i>-39 832</i>
<i>Амортизация имущества полученного в аренду</i>	<i>-5 881</i>	<i>0</i>
<i>Резервы на возможные потери (НВНОД)</i>	<i>0</i>	<i>-17 880</i>
<i>Резервы на возможные потери (ОС)</i>	<i>0</i>	<i>-4 935</i>
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1 448 805	1 644 434

5.1.6. Информация об объеме и структуре прочих активов

	На 1 июля 2020 года	На 1 января 2020 года
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	8 846	36 638
Дебиторская задолженность	42 653	59 490
Штрафы, пени, неустойки, присужденные судом	34 484	33 637
Требования к операторам ЭТП	37 110	37 094
Прочие	9 095	3 841
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	- 31 022	- 29 508
Всего прочих финансовых активов	101 166	141 192
Средства труда, полученные по договорам отступного	105 936	110
Материалы и расчёты с поставщиками	84 221	52 508
Прочие	1 987	5 816
Авансовые платежи	41	11
Резерв под обесценение	- 1 488	- 1 551
Всего прочих нефинансовых активов	190 697	56 894
	291 863	198 086

Существенные изменения прочих активов за 6 месяцев 2020 года:

- снижение остатков на счетах расчетов с валютными и фондовыми биржами связанное с оптимизацией управления свободными денежными средствами
- рост по статье «Средства труда, полученные по договорам отступного» за счет перевода остатков со счетов долгосрочных активов, предназначенных для продажи

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

	На 1 июля 2020 года	На 1 января 2020 года
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	1 001	254 280

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

5.1.8. Информация об объеме и структуре средств кредитных организаций

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

5.1.9. Информация об остатках средств на счетах клиентов

	На 1 июля 2020 года	На 1 января 2020 года
Текущие счета и депозиты до востребования	12 221 322	11 131 466
- Физические лица	5 636 774	4 944 087
- Юридические лица	6 584 548	6 187 379
Срочные депозиты	25 509 248	28 182 935
- Физические лица	22 707 164	24 785 287
- Юридические лица	2 802 084	3 397 648
Обязательства по возврату кредитору, не являющемуся кредитной организацией, заимствованных ценных бумаг	0	0
	37 730 570	39 314 401

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

По состоянию на 1 июля 2020 года Банк имеет одного контрагента (1 января 2020 года: 1 контрагент), на долю которого приходится более 10% источников собственных средств. Совокупный объем остатков у указанного контрагента по состоянию на 1 июля 2020 года составляет 1 163 636 тыс. руб. (1 января 2020 года: 1 161 500 тыс. руб.).

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

	На 1 июля 2020 года	На 1 января 2020 года
Счета организаций, находящихся в федеральной собственности	1 493 845	1 278 215
Счета организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	69 415	120 140
Счета негосударственных финансовых организаций	30 165	27 200
Счета негосударственных коммерческих организаций	3 711 639	3 776 301
Счета негосударственных некоммерческих организаций	578 541	441 605
Прочие счета индивидуальных предпринимателей	658 574	498 142
Всего	6 542 179	6 141 603

5.1.10. Информация об объеме и структуре выпущенных долговых обязательств

	На 1 июля 2020 года	На 1 января 2020 года
Выпущенные векселя, в т.ч.:		
- Дисконтные векселя	56 609	100 493
- Процентные векселя	0	0
- Беспроцентные векселя	0	11
	56 609	100 504

Все выпущенные Банком долговые ценные бумаги оцениваются по амортизированной стоимости.

5.1.11. Информация об объеме, структуре и изменении прочих обязательств

	На 01 июля 2020	На 01 января 2020
Кредиторская задолженность по дивидендам	237 324	238 432
Задолженность по расчётам с персоналом	146 899	267 506
Обязательства по банковским гарантиям	155 003	95 273
Арендные обязательства	30 049	0
Расчеты с кредиторами	28 081	36 245
Кредиторская задолженность по налогам, кроме налога на прибыль	17 014	18 490
Аренда ячеек	2 527	4 146
Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	1 738	3 235
Всего прочих обязательств	618 635	663 327

Существенных изменений прочих обязательств за отчетный период не происходило.

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

	На 01 июля 2020	На 01 января 2020
Требования по налогу на прибыль	0	0
Обязательства по налогу на прибыль, в том числе:	2 172	44 704
Налог на доходы по операциям с ценными бумагами	2 172	1 242
Налог на прибыль	0	43 462
Обязательства по отложенному налогу на прибыль, в том числе:	208 744	232 745
Обязательства, отнесенные на счета финансового результата	- 1 580	31 640
Обязательства, отнесенные на счета добавочного капитала	210 324	201 105

5.1.13. Информация о величине и изменении величины уставного капитала Банка

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

У Банка нет собственных акций, выкупленных у акционеров.

Владельцы обыкновенных акций имеют право на получение дивидендов в порядке, предусмотренном Федеральным законом "Об акционерных обществах" и Уставом Банка в

случае их объявления Банком, а также обладают правом одного голоса на одну голосующую акцию на общих собраниях акционеров Банка

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

5.1.14. Информация о внебалансовых обязательствах

	На 1 июля 2020 года	На 1 января 2020 года
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	8 704 609	6 485 982
Банковские гарантии	8 514 972	5 461 195
Неиспользованные лимиты по выдаче гарантий	301 070	181 582
Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе	939 116	2 391 057
Неиспользованные овердрафты	53 902	58 970
Сделки с ценными бумагами с отсрочкой платежа	2 467	-
	18 516 136	14 578 786

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

5.2 Информация к отчету о финансовых результатах (форма 0409807)

5.2.1. Прибыль

Прибыль за 6 месяца 2020 года составила 317 млн. руб. – рост по сравнению с аналогичным периодом прошлого года на 12 млн. руб. Прибыль Банка до налогообложения за 6 месяцев 2020 года снизилась на 10 млн. руб. по сравнению со I полугодием 2019 года. Основной причиной роста прибыли является снижение расхода по налогам по сравнению со I полугодием 2019 года – на 22 млн. руб.

5.2.2. Процентные доходы

	За I полугодие 2020 года	За I полугодие 2019 года
Процентные доходы, всего, в том числе:	1 704 368	1 822 488
<i>от размещения средств в кредитных организациях, в том числе:</i>	<i>717 198</i>	<i>479 374</i>
по кредитам банкам	517 908	158 533
по депозитам в Банке России	164 848	216 563
по сделкам РЕПО	12 831	91 602
по средствам на кор. счетах	21 611	12 332
<i>от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями</i>	<i>943 156</i>	<i>1 028 235</i>
проценты по ссудам, предоставленным юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	627 383	772 180
проценты по ссудам, предоставленным физическим лицам	275 534	250 990
прочие доходы от ссуд	16 879	5 065
от оказания услуг по финансовой аренде	23 360	122 180

Основными направлениями деятельности Банка в I полугодии 2020 года являлись операции кредитования предприятий и физических лиц. При этом 55% процентных доходов Банка составляют доходы от ссуд, предоставленных клиентам, не являющихся кредитными организациями. Процентные доходы за I полугодие 2020 года по сравнению с аналогичным периодом 2019 года снизились на 6,5%.

5.2.3. Процентные расходы

	За I полугодие 2020 года	За I полугодие 2019 года
Процентные расходы, всего, в том числе:	800 100	847 831
<i>по привлеченным средствам кредитных организаций</i>	<i>1 288</i>	<i>44 337</i>
<i>по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями, в том числе</i>	<i>798 563</i>	<i>803 101</i>
проценты по средствам на расчетных счетах юридических лиц и индивидуальных предпринимателей	30 869	8 503
проценты по депозитам юридических лиц и индивидуальных предпринимателей	65 981	85 688
проценты по средствам на счетах физических лиц	701 225	708 910
прочие	488	0
по выпущенным долговым обязательствам	249	393

Основная часть, 99,8%, процентных расходов Банка осуществляется по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями. Процентные расходы за I полугодие 2020 года по сравнению с аналогичным периодом 2019 года снизились на 5,63%.

5.2.4. Комиссионные доходы и расходы

Комиссионные доходы банка за I полугодие 2020 и 2019 года представлены следующим образом:

	За I полугодие 2020 года	За I полугодие 2019 года
Переводы денежных средств	65 255	101 952
Расчетное и кассовое обслуживание	93 034	75 001
Открытие и ведение банковских счетов	45 306	28 674
Оказание посреднических услуг	18 227	14 954
Выпуск банковских гарантий	94 460	7 775
Прочие	35 388	5 988
	351 670	234 344

Комиссионные доходы за I полугодие 2020 года по сравнению с аналогичным периодом 2019 года выросли на 50%.

Комиссионные расходы банка за I полугодие 2020 и 2019 года представлены следующим образом:

	За I полугодие 2020 года	За I полугодие 2019 года
Лицензионные вознаграждения	39 847	-
Эквайринг и расходы по обслуживанию пластиковых карт	22 728	25 087
Переводы денежных средств и услуги платежных систем	18 846	12 328
Расчетное и кассовое обслуживание	11 904	11 071
Прочие	1 373	1 992
	94 697	50 478

Комиссионные расходы за I полугодие 2020 года по сравнению с аналогичным периодом 2019 года выросли на 88%.

5.2.5. Операционные расходы

Операционные расходы за I полугодие 2020 года снизились по сравнению с операционными расходами за аналогичный период 2019 года на 6,45%, главным образом, по причине снижения расходов по амортизации основных средств (по основным средствам, переданным по договорам лизинга).

Общий размер вознаграждений, включенных в операционные расходы:

	За I полугодие 2020 года	За I полугодие 2019 года
Краткосрочные вознаграждения, в т. ч.:	382 441	376 662
Заработная плата сотрудникам	266 825	243 284
Прочие краткосрочные вознаграждения	17 106	25 886
Налоги и отчисления по заработной плате	98 470	107 396
Подготовка и переподготовка кадров	40	96
Долгосрочные вознаграждения	6 886	9 638
Прочие долгосрочные вознаграждения	6 886	9 638
Вознаграждение работникам	389 327	386 300

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

	За I полугодие 2020 года	За I полугодие 2019 года
Формирование резерва на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам	-413 120	-510 907
Восстановление резерва на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам	388 156	568 860
Корректировка резерва до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	-35 543	-102 096

Изменение резерва на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам

- 60 507 -44 143

Формирование резерва по прочим потерям

-308 100 -1 358 856

по финансово-хозяйственным операциям

- 2 025 -12 791

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

- 306 075 -1 352 136

Восстановление резерва по прочим потерям

282 539 1 329 398

по финансово-хозяйственным операциям

19 326 10 490

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

263 213 1 322 589

Корректировка резерва до оценочного резерва под ожидаемые убытки по прочим потерям

7 109 59 488

Изменение резерва по прочим потерям

- 18 452 30 030

5.2.7. Расходы по налогам

	За I полугодие 2020 года	За I полугодие 2019 года
Налог на имущество	9 149	9 238
Транспортный налог	110	127
Государственная пошлина	0	3
Земельный налог	210	214
НДС	0	3 865
Налог на прибыль, в том числе:	101 767	120 017
Налог на прибыль в федеральный бюджет	11 920	0
Налог на прибыль в бюджеты субъектов РФ	67 551	0
Налог на доходы по операциям с ценными бумагами	6 668	18 677
Изменение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	15 628	101 340
Расходы по налогам	111 236	133 464

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

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

За I полугодие 2020 года расчет величины и оценки достаточности капитала осуществлялся в соответствии с Положением Банка России от 4 июля 2018 года № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)) и Инструкцией Банка России от 29 ноября 2019 года № 199-И «Об обязательных нормативах банков».

Рост значения собственных средств (капитала) на 4,62% за отчетный период был вызван, прежде всего, получением прибыли, включаемой в расчёт регуляторного капитала, в I полугодии 2020 года в размере 341,5 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 отчётном периоде величина капитала выросла на 393 млн. руб. Основными причинами изменения капитала за I полугодие 2020 года являлись:

- переоценка основных средств – на сумму 73 млн. руб.;
- прибыль за вычетом оценочных резервов за I полугодие 2020 года – на сумму 318 млн. руб.

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

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

Динамика нормативов ликвидности Банка за I полугодие 2020 года соответствовала стратегии управления свободными денежными средствами, направленной на максимизацию доходности от размещения, в рамках допустимых значений нормативов. Нормативы мгновенной и текущей ликвидности снизились 5,4 и 14,4 процентных пункта соответственно. Норматив долгосрочной ликвидности улучшился на 25,6 процентных пункта. Нормативы, характеризующие риск концентрации, находятся на допустимом уровне.

В отчетном периоде Банк выполнял все установленные Банком России нормативы.

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

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

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

По состоянию на 1 июля 2020 года Банк не имеет кредитных средств с ограничениями по их использованию.

По состоянию на 1 июля 2020 года у Банка отсутствовали денежные потоки, связанные с увеличением операционных возможностей.

6. Раскрытие прочей информации

6.1. Операции со связанными сторонами

Материнским предприятием Банка является Банк ВТБ (ПАО).

Конечной контролирующей стороной Банка является Правительство Российской Федерации.

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

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

<i>Тип операции</i>	<i>Сумма, тыс. руб.</i>
Размещение	19 677 942
Средства в кредитных организациях	902 455
Чистая ссудная задолженность	18 775 115
Прочие активы	372
Привлечение	108
Прочие обязательства	108
Условные обязательства	0

Операции с прочими связанными сторонами

Прочие связанные стороны представляют собой предприятия, контролируемые теми же лицами, которые контролируют Банк, и другие предприятия, которые контролируют или на которые могут оказывать значительное влияние акционеры, директора и высшее руководство Банка. По состоянию на 1 июля 2020 года конечной контролирующей стороной Банка является Правительство Российской Федерации.

По состоянию на 1 июля 2020 года прочие связанные стороны включают компании Группы ВТБ (за исключением Банк ВТБ (ПАО), являющегося материнским предприятием), прочие связанные стороны и прочие организации, связанные с государством.

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

<i>Тип операции</i>	<i>Сумма, тыс. руб.</i>
Размещение	10 546 735
Денежные средства в Банке России, в том числе	5 126 769
<i>Обязательные резервы</i>	282 724
Средства в кредитных организациях	118 385
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 500 000
Чистая ссудная задолженность	3 162 055
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	639 526
Привлечение	1 589 558
Кредиты Банка России	1 001
Текущие счета и депозиты прочих связанных сторон	1 588 557
Условные обязательства	4 754 433

6.2. Информация об уплаченных дивидендах

В I полугодии 2020 года дивиденды по обыкновенным акциям Банка не начислялись.

6.3. Информация о справедливой стоимости

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

	Уровень 1	Уровень 2	Всего
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	1 500 000	1 500 000
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	639 526	–	639 526
Всего активов	639 526	–	2 139 526

6.4. События, произошедшие после отчетной даты

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