

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка

1. Краткая характеристика деятельности Банка

Акционерное общество Банк конверсии “Снежинский” (далее “Банк”) был создан в 1991 году как Коммерческий банк конверсии “Снежинский”. В июле 1999 года Банк был преобразован в Общество с ограниченной ответственностью, в ноябре 2000 года – в Открытое акционерное общество, в июле 2015 года – в Публичное акционерное общество, а в августе 2016 года – в Акционерное общество. В июне 2007 года Банк получил генеральную лицензию на осуществление банковских операций. Банк вступил в государственную систему страхования вкладов физических лиц в 2004 году (свидетельство о включении Банка в реестр участников системы обязательного страхования вкладов № 89).

По спектру оказываемых банковских услуг Банк является универсальным банком, предоставляющим финансовые услуги юридическим и физическим лицам. Основными направлениями деятельности Банка является обслуживание юридических и физических лиц: привлечение депозитов, расчетно-кассовое обслуживание, предоставление кредитов и выдача гарантий, проведение операций с ценными бумагами и иностранной валютой. В структуру Банка входит 15 офисов (внутренних структурных подразделений), расположенных в восьми городах Челябинской области: Челябинск, Магнитогорск, Миасс, Златоуст, Снежинск, Кыштым, Сатка, Бакал. Банк осуществляет свою деятельность на основании следующих лицензий:

- Генеральной лицензии ЦБ РФ N 1376, от 22.07.2016, дата регистрации в Банке России 14.02.1991 (для кредитных организаций, зарегистрированных до вступления в силу Федерального закона «О государственной регистрации юридических лиц»);
- Лицензии ЦБ РФ N 1376 на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов;
- Лицензии ФКЦБ РФ N 075-04793-100000 от 05.03.2001 на осуществление брокерской деятельности;
- Лицензии ФКЦБ РФ N 075-04801-010000 от 05.03.2001 на осуществление дилерской деятельности;
- Лицензии ФКЦБ РФ N 075-04805-001000 от 05.03.2001 на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами;
- Лицензии ФКЦБ РФ N 075-04809-000100 от 28.02.2001 на осуществление депозитарной деятельности.

Банк является головной кредитной организацией банковской консолидированной группы, в которую помимо него входит дочерняя организация ООО “СНК”. Консолидированная финансовая отчетность банковской группы публикуется на официальном сайте Банка в разделе “Финансовая отчетность” (<http://www.snbank.ru/otchetnost/finance/>).

Банк зарегистрирован по адресу: Российская Федерация, 456770, Челябинская область, г.Снежинск, ул. Васильева, д. 19.

2. Основные положения учетной политики Банка и основы подготовки промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка “Снежинский” АО по состоянию на 01.04.2020 года и за 3 месяца 2020 года составлена в валюте Российской Федерации – рублях, единицы измерения – тысячи.

Бухгалтерский учет в Банке ведется в соответствии с Федеральным законом от 06.12.2011 года № 402-ФЗ “О бухгалтерском учете” (с изменениями и дополнениями), а также действующими положениями по бухгалтерскому учету и отчетности кредитных организаций.

Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) (форма № 0409806) по состоянию на 01.04.2020 года сформирован на основе оборотной ведомости за отчетный период и регистров синтетического учета.

Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) (форма № 0409807) за 3 месяца 2020 года сформирован на основе данных учета доходов и расходов за отчетный период путем перегруппировки и укрупнения отдельных статей.

Данные перегруппировки и укрупнения статей произведены в соответствии с Указанием ЦБ РФ от 08.10.2018 года № 4927-У “О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в ЦБ РФ” (с изменениями и дополнениями) (далее – “Указание 4927-У”).

В состав пояснительной информации промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности включена информация о событиях и операциях, являющихся существенными для понимания изменений в финансовом положении и результатах деятельности Банка, произошедших с даты составления последней годовой отчетности.

Отчетные данные единственного участника банковской группы ООО «СНК» по состоянию на 01.04.2020 г. признаны несущественными в целях расчета величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы в соответствии с Положением Банка России от 03.12.2015 года № 509-П “О расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп” и внутренними документами Банка.

Учетная политика и методы расчета, используемые при подготовке данной промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности, соответствуют учетной политике и методам расчета, используемым и описанным в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2019 год, за исключением применения новых стандартов, предусмотренных МСФО (IFRS) 16 «Аренда», обязательных к применению в отношении отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2020 года.

Банк осуществил переход на МСФО (IFRS) 16 ретроспективно с 1 января 2020 года с использованием модифицированного ретроспективного подхода с определенными упрощениями и не пересчитывал сопоставимые данные за 2019 отчетный год, в соответствии с положениями в МСФО (IFRS) 16 о переходном периоде. Реклассификация и корректировки, связанные с изменением требований к учету аренды, отражены на 1 января 2020 года как корректировка остатка нераспределенной прибыли на начало периода.

В результате перехода на МСФО (IFRS) 16 «Аренда» Банк признал активы в форме права пользования и соответствующие обязательства по аренде, которые были оценены по приведенной стоимости оставшихся арендных платежей, дисконтированных с использованием ставок привлечения арендодателем дополнительных заемных средств.

Основные принципы учетной политики, применяемые Банком с 1 января 2020 года, описаны ниже.

Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса

Бухгалтерский учет совершаемых операций по счетам клиентов, имущества, требований, обязательств, хозяйственных и других операций ведется в валюте Российской Федерации (рублях и копейках), а в случаях, установленных Банком России - в штуках или в условной оценке 1 рубль за 1 штуку. Оценка имущества и обязательств Банка производится в денежном выражении.

Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости.

Под первоначальной стоимостью понимается сумма фактических затрат, связанных с приобретением (получением) актива, а также в случаях, установленных нормативными актами Банка России, понимается справедливая стоимость, либо справедливая стоимость с учетом дополнительных затрат по сделке.

В дальнейшем в соответствии с Положением № 579-П и иными нормативными актами Банка России активы кредитной организации оцениваются (переоцениваются) по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по справедливой стоимости через прибыль или убыток, либо путем создания оценочного резерва.

Обязательства принимаются к учету в сумме полученных денежных средств, а также в случаях, предусмотренных нормативными актами Банка России, по справедливой стоимости, либо по справедливой стоимости с учетом затрат по сделке.

В случаях, установленных нормативными актами Банка России, финансовые обязательства учитываются по справедливой стоимости, в сумме оценочного резерва (по МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»), в сумме оценочного обязательства (МСФО (IAS) 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы»). При последующей оценке обязательства учитываются по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в актуарной оценке, в сумме оценочного резерва, в соответствии с п.4.2.1.(с) и (d) МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты».

Активы и обязательства в иностранной валюте отражаются в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на конец соответствующей отчетной даты.

Отдельные виды активов и обязательств проверяются на обесценение.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают денежные средства в кассе, средства на корреспондентских счетах в Банке России и других кредитных организациях. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости, так как они удерживаются для получения предусмотренных договором денежных потоков и являются исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

В соответствии со статьей 25 Федерального закона от 02.12.1990 года № 395-1 “О банках и банковской деятельности” (с изменениями и дополнениями) Банк формирует обязательные резервы, депонируемые в Банке России. Бухгалтерский учет обязательных резервов, депонированных в Банке России, ведется Банком централизованно в соответствии с действующими нормативными документами Банка России и внутрибанковскими нормативными документами.

Обязательные резервы, депонированные в Банке России, не рассматриваются как денежные средства и их эквиваленты в связи с ограничением возможности их использования. Обязательные резервы отражаются по амортизированной стоимости

Финансовые инструменты - ключевые условия оценки.

В зависимости от их классификации финансовые инструменты отражаются в отчетности по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по справедливой стоимости через прибыль или убыток или по амортизированной стоимости.

Первоначальное признание финансовых инструментов.

Финансовые инструменты отражаются в бухгалтерском учете, когда Банк вступает в договорные отношения, предметом которых являются указанные финансовые инструменты. Все случаи стандартного приобретения ценных бумаг отражаются на дату осуществления расчетов.

При первоначальном признании Банк оценивает финансовый актив или финансовое обязательство по справедливой стоимости, увеличенной или уменьшенной в случае финансового актива или финансового обязательства, оцениваемого не по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на сумму затрат по сделке, которые напрямую относятся к приобретению или выпуску финансового актива или финансового обязательства. Оценка справедливой стоимости осуществляется в порядке, определенном Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости».

Справедливая стоимость представляет собой рыночную оценку, то есть 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.

Приоритетным методом оценки справедливой стоимости финансового инструмента является оценка справедливой стоимости с использованием котировок данного инструмента на активном рынке. Активный рынок – это рынок, на котором сделки происходят достаточно часто и в достаточном объеме для получения информации о цене на постоянной основе, и информация о текущих ценах активного рынка является общедоступной.

Если цена на идентичный актив или обязательство не наблюдается на рынке, Банк оценивает справедливую стоимость, используя другой метод оценки, который обеспечивает максимальное использование уместных наблюдаемых исходных данных и минимальное использование ненаблюдаемых исходных данных.

При первоначальном признании ценных бумаг отклонение справедливой стоимости от цены сделки на 5 % в большую или меньшую сторону признается несущественным.

При приобретении ценных бумаг с датой поставки на условиях T+1, T+2 отклонение справедливой стоимости от цены сделки на 5 % в большую или меньшую сторону признается несущественным.

По предоставленным денежным средствам, в том числе кредитам, а также по привлеченным денежным средствам, в том числе депозитам и вкладам, отклонение цены сделки от диапазона рыночных цен признается существенным.

Классификация финансовых инструментов.

Финансовые активы учитываются в составе разных категорий. Основой для классификации являются:

- бизнес-модель, используемая Банком для управления финансовыми активами;
- характеристики финансового актива, связанные с предусмотренными договором денежными потоками.

1. Категория «По амортизированной стоимости»

Финансовый актив оценивается по амортизированной стоимости, если выполняются оба следующих условия:

- финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков;
- 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.

2. Категория «По справедливой стоимости через прочий совокупный доход»

Финансовый актив оценивается по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, если выполняются оба следующих условия:

- финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как путем получения предусмотренных договором денежных потоков, так и путем продажи финансовых активов;
- 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.

3. Категория «По справедливой стоимости через прибыль или убыток»

Финансовый актив оценивается по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за исключением случаев, когда он оценивается по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Банк классифицирует финансовые обязательства как оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, за исключением случаев, когда применяются другие оценки:

- финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Такие обязательства, включая являющиеся обязательствами производные инструменты, впоследствии оцениваются по справедливой стоимости;
- финансовые обязательства, которые возникают в том случае, когда передача финансового актива не соответствует требованиям для прекращения признания или когда применяется принцип учета продолжающегося участия;
- договора банковской гарантии (за исключением договоров банковской гарантии, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток). После первоначального признания Банк оценивает впоследствии такой договор по наибольшей величине из (п. 4.2.1 (с) МСФО (IFRS) 9):

✓ суммы оценочного резерва под убытки;

✓ первоначально признанной суммы за вычетом, когда уместно, общей суммы дохода, признанной в соответствии с принципами МСФО (IAS) 15;

- обязательства по предоставлению займа по процентной ставке ниже рыночной (за исключением обязательств по предоставлению займа по процентной ставке ниже рыночной, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток). После первоначального признания Банк оценивает впоследствии его по наибольшей величине из (п. 4.2.1 (d) МСФО (IFRS) 9):

✓ суммы оценочного резерва под убытки;

✓ первоначально признанной суммы за вычетом, когда уместно, общей суммы дохода, признанной в соответствии с принципами МСФО (IAS) 15.

Банковские гарантии, не входящие в сферу применения МСФО (IFRS) 9, учитываются в порядке, установленном главой 3 Положения ЦБ РФ № 605-П, при этом оценка таких банковских гарантий осуществляется в соответствии с МСФО (IAS) 37 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы».

Оценка бизнес-модели

Бизнес-модель, применяемая Банком, отражает подходы к управлению объединенными в группы финансовыми инструментами для достижения определенной цели бизнеса. Банк может использовать более чем одну бизнес-модель для управления своими финансовыми инструментами.

В рамках классификации Банк рассматривает следующие общие классы бизнес-моделей:

- бизнес-модель, целью которой является удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков ;
- бизнес-модель, цель которой достигается путем получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи активов ;
- прочие (учет по справедливой стоимости через прибыль и убыток).

Финансовые активы, удерживаемые в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков, управляются для реализации денежных потоков путем получения предусмотренных договором платежей на протяжении срока действия инструмента.

При оценке принимается во внимание:

- частота, объемы и сроки продаж в предыдущих периодах, причины таких продаж;
- ожидания в отношении будущей деятельности по продажам.

При этом, продажи сами по себе не определяют бизнес-модель и не могут рассматриваться изолированно. Информация о прошлых продажах и ожидания в отношении будущих продаж предоставляют свидетельство того, как достигается заявленная цель управления финансовыми активами и, в частности, как реализуются денежные потоки. Банк анализирует информацию о прошлых продажах с учетом причин таких продаж и существовавших на тот момент условий по сравнению с текущими условиями.

При применении бизнес-модели финансовых активов, целью которой является получение предусмотренных договором денежных потоков, Банк предусматривает удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков, даже когда имеют место продажи финансовых активов или ожидаются их продажи в будущем.

Причины возможных продаж могут быть следующими:

- финансовые активы подлежат продаже при увеличении кредитного риска по ним;
- финансовые активы подлежат продаже с целью управления концентрацией кредитного риска (без увеличения кредитного риска активов);
- другие причины.

Увеличение частоты или объемов продаж в определенный период не обязательно противоречит цели удержания финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков, если Банк имеет объяснения причин таких продаж и профессиональное суждение, почему такие продажи не являются отражением изменения бизнес-модели.

Продажи могут соответствовать цели удержания финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков, если продажи происходят незадолго до наступления срока погашения финансовых активов, и поступления от продаж приблизительно равны оставшимся денежным потокам, предусмотренным договором.

Банк удерживает финансовые активы в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как путем получения предусмотренных договором денежных потоков, так и путем продажи финансовых активов. Данная бизнес-модель означает, что Банком принято решение, что получение предусмотренных договором денежных потоков и продажа финансовых активов являются неотъемлемыми условиями достижения цели бизнес-модели, а именно:

- управление ежедневными потребностями в ликвидности;
- поддержка определенного уровня доходности по процентам;

- обеспечение соответствия сроков действия финансовых активов срокам действия обязательств, финансируемых данными активами.

Финансовые активы оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если они не удерживаются в рамках бизнес-модели, целью которой является получение предусмотренных договором денежных потоков, или в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как путем получения предусмотренных договором денежных потоков, так и посредством продажи финансовых активов.

Бизнес-моделью, которая приводит к оценке по справедливой стоимости через прибыль или убыток, является бизнес-модель, в рамках которой Банк управляет финансовыми активами с целью реализации денежных потоков посредством продажи активов, при этом Банк принимает решения на основе справедливой стоимости активов и управляет активами для реализации данной справедливой стоимости.

Основное внимание в рамках данной бизнес-модели уделяется информации о справедливой стоимости и использованию данной информации для оценки доходности активов и принятия решений.

Реклассификация

Исключительно в случаях изменения бизнес-модели, используемой для управления финансовыми активами, Банк должен реклассифицировать все затрагиваемые финансовые активы. Банк осуществляет реклассификацию перспективно с даты реклассификации. Ранее признанные прибыли, убытки (включая прибыли или убытки от обесценения) или проценты не пересчитываются.

Изменение используемой бизнес-модели осуществляется в результате внешних или внутренних изменений, которые являются значительными для деятельности Банка и очевидными для внешних сторон. Изменение цели бизнес-модели осуществляется до даты реклассификации.

Ситуации, не приводящие к изменению бизнес-модели:

- изменение намерений в отношении определенных финансовых активов (даже в обстоятельствах значительных изменений рыночных условий);
- временное исчезновение определенного рынка для финансовых активов;
- передача финансовых активов между подразделениями, использующими разные бизнес-модели.

Финансовые обязательства не подлежат реклассификации после первоначального признания.

Прекращение признания финансовых инструментов

Банк прекращает признание финансового актива в тот момент, когда он теряет предусмотренные договором права на денежные потоки по данному финансовому активу, либо когда он передает финансовый актив в результате осуществления сделки, в которой другой стороне передаются практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на этот финансовый актив, или в которой Банк ни передает, ни сохраняет существенную часть всех рисков и выгод, связанных с правом собственности на этот финансовый актив, но не сохраняет контроль над финансовым активом. Любая доля участия в переданных финансовых активах, в отношении которых соблюдаются требования для прекращения признания, созданная Банком или сохранившаяся за ним, признается в качестве отдельного актива или обязательства в бухгалтерском балансе (публикуемая форма).

Банк заключает сделки, по условиям которых передает признанные в бухгалтерском балансе (публикуемая форма) активы, но при этом сохраняет за собой все или часть рисков и выгод, вытекающих из права собственности на переданные активы. При сохранении всех или практически всех рисков и выгод Банк не прекращает признавать переданные активы.

При совершении сделок, по условиям которых Банк не сохраняет за собой, но и не передает практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности на финансовый актив, признание данного актива прекращается, если Банк утратил контроль над активом.

Если при передаче актива Банк сохраняет над ним контроль, он продолжает признавать актив в той степени, в которой он сохранил за собой участие в активе, определяемое как степень подверженности Банка изменениям его стоимости. Банк прекращает признание финансового обязательства, когда договорные обязательства по нему исполняются, аннулируются или прекращаются.

Если Банк приобретает собственное долговое обязательство, то оно исключается из бухгалтерского баланса (публикуемая форма), и разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченным возмещением включается в состав прочих операционных доходов или прочих операционных расходов.

Любая накопленная сумма прибыли/убытка, признанная в составе прочего совокупного дохода, по долевым ценным бумагам, классифицированным по усмотрению Банка в категорию оценки по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, не подлежит реклассификации в состав прибыли или убытка при прекращении признания таких ценных бумаг.

Модификация

В случае если изменение предусмотренных условиями финансового инструмента, не оцениваемого по справедливой стоимости через прибыль или убыток, денежных потоков приводит к прекращению признания данного финансового инструмента в соответствии с МСФО (IFRS) 9 и к признанию нового финансового актива, то Банк осуществляет пересчет эффективной процентной ставки.

В случае если изменение предусмотренных условиями финансового инструмента, не оцениваемого по справедливой стоимости через прибыль или убыток, денежных потоков не приводит к прекращению признания данного финансового инструмента в соответствии с МСФО (IFRS) 9, то Банк пересчитывает балансовую стоимость финансового инструмента (без учета оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки в отношении финансовых активов) путем дисконтирования модифицированных договорных денежных потоков по первоначальной эффективной ставке процента и признает прибыль или убыток в составе прочих операционных доходов или прочих операционных расходов.

Финансовые активы

Если условия финансового актива изменяются, Банк оценивает, существенно ли отличаются денежные потоки по такому модифицированному активу.

Изменения величины денежных потоков по существующим финансовым активам не считаются модификацией условий, если они являются следствием текущих условий договора.

Банк приходит к заключению, что модификация условий является существенной на основании следующих качественных факторов:

- изменение валюты финансового актива;
- изменение условий финансового актива, приводящее к несоответствию критерию SPPI;
- изменение контрагента по финансовому активу.

Для целей проведения количественной оценки, условия считаются существенно отличающимися, если приведенная стоимость денежных потоков в соответствии с новыми условиями, включая выплаты комиссионного вознаграждения за вычетом полученного комиссионного вознаграждения, дисконтированных по первоначальной эффективной процентной ставке, отличается по меньшей мере на 10 % от дисконтированной приведенной стоимости оставшихся денежных потоков по первоначальному финансовому инструменту.

Если потоки денежных средств отличаются существенно, то считается, что права на предусмотренные договором денежные потоки по первоначальному финансовому активу истекли. В этом случае признание первоначального финансового актива прекращается, и новый финансовый актив признается в учете по справедливой стоимости плюс соответствующие затраты по сделке. Разница между балансовой стоимостью старого инструмента признается в составе прибыли или убытка.

В случае если модификация финансового актива является не существенной, осуществляется корректировка валовой балансовой стоимости финансового актива на разницу между приведенной стоимостью денежных потоков исходя из прежних условий и приведенной стоимостью денежных потоков исходя из модифицированных условий, рассчитанных с использованием эффективной процентной ставки до модификации. Корректировка признается в составе прибыли или убытка.

Финансовые обязательства

Если условия финансового обязательства изменяются, Банк оценивает, существенно ли отличаются денежные потоки по такому модифицированному обязательству.

Изменения величины денежных потоков по существующим финансовым обязательствам не считаются модификацией условий, если они являются следствием текущих условий договора.

Банк приходит к заключению о том, что модификация условий является существенной, на основании следующих качественных факторов:

- изменение валюты финансового обязательства;
- изменение типа обеспечения или других средств повышения качества обязательства;

- добавление условия конвертации.

Для целей проведения количественной оценки, условия считаются существенно отличающимися, если приведенная стоимость денежных потоков в соответствии с новыми условиями, включая выплаты комиссионного вознаграждения за вычетом полученного комиссионного вознаграждения, дисконтированных по первоначальной эффективной процентной ставке, отличается по меньшей мере на 10 % от дисконтированной приведенной стоимости оставшихся денежных потоков по первоначальному финансовому инструменту.

Банк прекращает признание финансового обязательства, когда его условия изменяются таким образом, что величина денежных потоков по модифицированному обязательству значительно меняется. В этом случае новое финансовое обязательство с модифицированными условиями признается по справедливой стоимости. Разница между балансовой стоимостью прежнего финансового обязательства и стоимостью нового финансового обязательства с модифицированными условиями признается в составе прибыли или убытка.

В случае если модификация финансового обязательства является не существенной, Банк признает любую корректировку амортизированной стоимости финансового обязательства в составе прибыли или убытка на дату модификации условий.

Обесценение – Финансовые активы, обязательства по предоставлению денежных средств и договоры банковской гарантии.

Банк признает оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по следующим финансовым активам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- финансовые активы, являющиеся долговыми инструментами;
- обязательства по договорам финансовой гарантии;
- обязательства по предоставлению денежных средств.

По вложениям в долевые инструменты убыток от обесценения не признается.

По состоянию на дату оценки Банк оценивает резерв под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) по финансовым активам в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, если кредитный риск по данной ссуде существенно увеличился с момента первоначального признания.

Если по состоянию на дату оценки отсутствует существенное увеличение кредитного риска по ссуде с момента первоначального признания, Банк оценивает резерв под ожидаемые кредитные убытки по данному финансовому активу в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам при условии наступления дефолта в ближайшие 12 месяцев.

ОКУ – средневзвешенное значение кредитных убытков, определенное с использованием соответствующих вероятностей наступления дефолта в качестве весовых коэффициентов. Различают ожидаемые кредитные убытки, которые понесет Банк в случае, если дефолт будет зафиксирован в течение 12 месяцев после отчетной даты, и ожидаемые кредитные убытки, которые понесет Банк в случае, если дефолт будет зафиксирован в течение всего оставшегося ожидаемого срока действия финансового актива после отчетной даты.

Вероятность наступления дефолта в ближайшие 12 месяцев используется для определения величины ОКУ для финансовых активов, отнесенных в Стадию 1.

Стадия 1 включает в себя активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, отвечающие любому из следующих критериев:

- финансовый актив без просроченных платежей на дату оценки,
- финансовый актив с просроченной задолженностью до 30 дней на дату оценки и не имеющие признаков, соответствующих стадиям существенного увеличения кредитного риска (Стадия 2) и кредитного обесценения/дефолта (Стадия 3).

Вероятность наступления дефолта в течение всего срока определяется на основании вероятности наступления дефолта в ближайшие 12 месяцев и вероятности дефолта, определенной рейтинговыми агентствами, которые используются далее для определения величины ОКУ для финансовых активов, не входящих в Стадию 1, а также для установления факта существенности изменения величины кредитного риска по сравнению с его значением на дату первоначального признания.

Оценка ожидаемых кредитных убытков

Ожидаемые кредитные убытки представляют собой расчетную оценку кредитных убытков, взвешенных по степени вероятности наступления дефолта.

Они оцениваются следующим образом:

- в отношении финансовых активов, не являющихся кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату: как приведенная стоимость всех ожидаемых недополучений денежных средств (то есть разница между потоками денежных средств, причитающимися Банку в соответствии с договором, и потоками денежных средств, которые Банк ожидает получить);
- в отношении финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату: как разница между валовой балансовой стоимостью активов и приведенной стоимостью расчетных будущих потоков денежных средств;
- в отношении неиспользованной части обязательств по предоставлению денежных средств: как приведенная стоимость разницы между предусмотренными договором потоками денежных средств, которые причитаются Банку по договору, если держатель обязательства по предоставлению денежных средств воспользуется своим правом на получение денежных средств, и потоками денежных средств, которые Банк ожидает получить, если эти денежные средства будут выданы;
- в отношении договоров банковской гарантии: как приведенная стоимость ожидаемых выплат держателю договора для компенсации понесенного им кредитного убытка за вычетом сумм, которые Банк ожидает возместить.

Кредитно-обесцененные финансовые активы

Финансовый актив считается кредитно-обесцененным, когда происходит одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние на расчетные будущие денежные потоки по такому финансовому активу и это влияние настолько существенно, что намерения руководства Банка в отношении данного актива смещаются от намерения получить основной долг и проценты на намерение получить максимально возможное возмещение в результате удержания и/или реализации данного актива.

Перечень таких событий Банк определяет с учетом перечня, предлагаемого в МСФО (IFRS) 9, и доступной Банку информации.

Приобретенные права требования, в отношении которых на дату первоначального признания существуют наблюдаемые данные о событиях, подтверждающих их кредитное обесценение, являются кредитно-обесцененными при первоначальном признании.

Финансовый актив, условия которого были пересмотрены вследствие ухудшения финансового состояния заёмщика, как правило, считается кредитно-обесцененным, если только не существует свидетельство того, что риск неполучения предусмотренных договором денежных потоков существенно снизился и отсутствуют другие признаки обесценения. Кроме того, кредитно-обесцененными считаются финансовые активы, просроченные на срок 90 дней или более.

Определение дефолта

Наличие дефолта фиксируется в любом из следующих случаев:

- Возникновение непрерывной просрочки по основному долгу и/или процентным платежам сроком более 90 дней;
- задолженность по договору классифицирована с расчетным резервом 100%, за исключением случаев, когда такой резерв рассчитан до определения качества обслуживания долга в связи с тем, что срок уплаты платежей по договору еще не наступил;
- реализация задолженности с убытком более 25% от суммы реализуемого долга по договору цессии, либо принятие на баланс имущества по договору отступного или от третьих лиц, включая судебных приставов, таким образом, что доля задолженности, погашаемая в корреспонденции со счетом имущества, превышает 25% от суммы реализуемого долга;
- существенная реструктуризация задолженности;
- введение в отношении заемщика процедур, предусмотренных законом о банкротстве.

Для финансовых гарантий дефолтом считается факт вынесение суммы оплаченной бенефициару по гарантийному случаю и не оплаченной принципалом в установленные договором сроки на счета просроченной задолженности.

Списания

Кредиты и долговые ценные бумаги подлежат списанию (частично или в полной сумме), когда отсутствуют обоснованные ожидания возмещения финансового актива в полной сумме или в ее части. Как правило, это тот случай, когда Банк определяет, что у заемщика нет активов или источников дохода, которые могут генерировать потоки денежных средств в объеме, достаточном для погашения сумм задолженности, подлежащих списанию. Данная оценка выполняется для каждого актива в отдельности.

Рено

Приобретение (передача) прав собственности на ценные бумаги по операциям, совершаемым на условиях срочности, возвратности и платности, не является основанием для первоначального признания (прекращения признания) ценных бумаг, если это не влечет перехода всех рисков и выгод (либо их значительной части), связанных с владением переданной ценной бумаги.

Договоры по продаже ценных бумаг с обязательством последующего выкупа («прямое РЕПО») отражаются как операции финансирования. Возникающая при этом кредиторская задолженность отражается в составе средств кредитных организаций или средств клиентов. Расходы в сумме разницы в ценах на базовый актив (ценные бумаги) отражаются как процентные расходы и начисляются в течение периода действия договора по методу эффективной процентной ставки. Признание ценных бумаг не прекращается.

Операции по покупке ценных бумаг с обязательством последующей продажи («обратное «РЕПО»») отражаются в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности как ссудная задолженность. Доходы в сумме разницы в ценах на базовый актив (ценные бумаги) отражаются как процентные доходы и начисляются в течение периода действия договора по методу эффективной процентной ставки. Ценные бумаги, полученные в качестве обеспечения по таким договорам, не отражаются в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Производные финансовые инструменты

Производный инструмент – финансовый инструмент или иной договор, обладающий всеми тремя следующими характеристиками:

- его стоимость меняется в результате изменения определенной процентной ставки, цены финансового инструмента, цены товара, валютного курса, индекса цен или ставок, кредитного рейтинга или кредитного индекса или иной переменной (иногда называемой "базовой"), при условии, что указанная переменная - если это нефинансовая переменная - не является специфичной для какой-либо из сторон по договору;
- для его приобретения не требуется первоначальная чистая инвестиция или требуется сравнительно небольшая первоначальная чистая инвестиция по сравнению с другими видами договоров, которые, согласно ожиданиям, реагировали бы аналогичным образом на изменения рыночных факторов;
- расчеты по нему будут осуществлены на некоторую дату в будущем.

С даты первоначального признания ПФИ оцениваются по справедливой стоимости в валюте Российской Федерации.

Справедливой стоимостью ПФИ признается цена, которая может быть получена при продаже ПФИ, представляющего собой актив, или которая подлежит уплате при передаче ПФИ, являющегося обязательством, при обычной сделке между участниками рынка на дату оценки.

Основные средства и нематериальные активы

Основные средства - объекты, имеющие материально-вещественную форму, предназначенные для использования при оказании услуг либо в административных целях, способные приносить экономические выгоды в будущем, последующая перепродажа которого не предполагается, со сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев, стоимостью не ниже 40 тыс. руб., специальное банковское оборудование - независимо от стоимости.

Имущество, не соответствующее перечисленным критериям, независимо от срока службы учитывается в составе материальных запасов.

Нематериальными активами признаются приобретенные и (или) созданные Банком результаты интеллектуальной деятельности и иные объекты интеллектуальной собственности (исключительные права на них), не имеющие материально-вещественной формы, используемые при выполнении работ, оказания услуг, для управленческих нужд Банка в течение длительного времени (продолжительностью свыше 12 месяцев), способные приносить экономические выгоды в будущем, последующая перепродажа которых не предполагается.

Основные средства, нематериальные активы принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости, сумма налога на добавленную стоимость в стоимость основных средств и нематериальных активов не включается.

Начисление износа (амортизация) по основным средствам и нематериальным активам производится линейным способом, ежемесячно, исходя из срока полезного использования.

Все основные средства и нематериальные активы учитываются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

В конце каждого отчетного периода Банк определяет наличие признаков обесценения основных средств и нематериальных активов. При наличии признаков обесценения Банк производит оценку возмещаемой суммы, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости актива за вычетом затрат на продажу и ценности его использования. Балансовая стоимость уменьшается до возмещаемой суммы, а убыток от обесценения относится в прибыль или убыток за год. Убыток от обесценения, отраженный для какого-либо актива в предыдущие годы, восстанавливается, если имело место изменение в оценках, использованных для определения ценности использования актива, или его справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Материальные запасы

Материальные запасы принимаются к учету по стоимости каждой единицы, исходя из фактических затрат на приобретение, сооружение, изготовление, за исключением сумм налогов, учитываемых в составе расходов. В случае, когда запасы представляют собой множество взаимозаменяемых единиц, их оценка осуществляется по средневзвешенной стоимости. Материальные запасы списываются на текущие расходы Банком при их передаче в эксплуатацию.

Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности – недвижимое имущество, находящееся в собственности Банка, полученное при осуществлении уставной деятельности, предназначенное для получения арендных платежей, доходов от прироста стоимости этого имущества, или того и другого, но не для использования в качестве средств труда при оказании услуг, в административных целях, продажа которого в течение 12 месяцев не планируется.

Все объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, учитываются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

В конце каждого отчетного периода Банк определяет наличие признаков обесценения недвижимости, временно не используемой в основной деятельности. При наличии признаков обесценения Банк производит оценку возмещаемой суммы, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости актива за вычетом затрат на продажу и ценности его использования. Балансовая стоимость уменьшается до возмещаемой суммы, а убыток от обесценения относится в прибыль или убыток за год. Убыток от обесценения, отраженный для какого-либо актива в предыдущие годы, восстанавливается, если имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой суммы актива.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

Долгосрочными активами, предназначенными для продажи признаются объекты, возмещение стоимости которых будет происходить в результате их продажи в течение 12 месяцев с даты признания, а не посредством продолжающегося использования.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, не амортизируются и подлежат оценке (при первоначальном признании и на конец года) при условии, что справедливая стоимость объекта может быть надежно определена по наименьшей из двух величин:

- первоначальной стоимости;
- справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Средства труда и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено

Первоначальной стоимостью средств труда (кроме объектов недвижимости, включая землю) и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, является справедливая стоимость на дату их признания. Если справедливая стоимость полученных по договорам отступного, залога объектов не поддается надежной оценке, то их оценка производится в сумме прекращенных обязательств заемщика или в сумме, определенной с учетом требований законодательства.

Переоценка средств труда и предметов труда осуществляется на конец отчетного года или чаще при наличии существенных изменений справедливой стоимости.

Учет финансовых вложений в уставный капитал других организаций

Финансовые вложения в уставный капитал других организаций осуществляются по цене приобретения акций, либо в размере фактически перечисленных в оплату долей (паев) денежных средств, либо в размере балансовой стоимости переданного имущества за вычетом сформированного резерва на возможные потери.

Оценка долей в уставных капиталах других организаций, стоимость которых при приобретении выражена в иностранной валюте, определяется в рублях по официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на дату их отражения на соответствующем балансовом счете. Для целей составления бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка в состав инвестиций в дочерние и зависимые общества включаются вложения Банка в акции компаний, входящих в состав консолидированной группы Банка.

Выпущенные ценные бумаги

Все выпущенные Банком ценные бумаги (векселя, облигации, депозитные и сберегательные сертификаты) учитываются по амортизированной стоимости.

Средства кредитных организаций, средства клиентов

Средства кредитных организаций, привлеченные Банком средства клиентов всех категорий отражаются по амортизированной стоимости.

Учет государственных субсидий

При определении порядка отражения субсидий, полученных из федерального учета, Банк руководствуется пунктом 20 МСФО (IAS) 20 "Учет государственных субсидий и раскрытие информации о государственной помощи" и МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» с учетом следующих особенностей. Государственные субсидии предоставленные в рамках государственных программ на возмещение недополученных доходов, в виде разницы между размером ставки, рассчитанной в соответствии с условиями госпрограммы и размером процентной ставки, установленной кредитным договором признаются в составе прибыли того периода, в котором они подлежат получению. Государственные субсидии, предоставленные в рамках государственных программ на возмещение выпадающих доходов, возникших вследствие предоставленных скидок к процентным ставкам, определенных условиями кредитных договоров признаются в составе процентных финансовых результатов в порядке, предусмотренном для признания процентных доходов.

Признание доходов и расходов

Формирование информации о доходах, расходах и об изменении статей прочего совокупного дохода и ее отражение в бухгалтерском учете осуществляется в соответствии с Положением Банка России от 22 декабря 2014 года № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций».

Банк использует принцип отражения доходов и расходов по методу начисления, который означает, что доходы и расходы относятся на счета бухгалтерского учета по факту совершения хозяйственных и других операций. Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

Доходы и расходы Банка образуются от проведения операций в российских рублях и иностранной валюте, а также от операций с драгоценными металлами.

Доходы и расходы в зависимости от их характера и видов операций подразделяются на процентные и операционные.

Доходы Банка признаются в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

- право на получение этого дохода кредитной организацией вытекает из договора или подтверждено иным соответствующим образом;
- сумма дохода может быть определена;
- отсутствует неопределенность в получении дохода;
- в результате операции по поставке (реализации) актива, выполнению работ, оказанию услуг кредитная организация передала контроль на поставляемый (реализуемый) актив, определяемый в соответствии с пунктом 33 Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 15 "Выручка по договорам с покупателями".

Доходы по операциям поставки (реализации) активов, выполнения работ, оказания услуг признаются в бухгалтерском учете при одновременном соблюдении вышеперечисленных условий, а также в соответствии с пунктами 31, 35 - 37 МСФО (IFRS) 15 "Выручка по договорам с покупателями".

Доходы по операциям поставки (реализации) активов определяются как разница между стоимостью полученного или причитающегося возмещения (выручкой от реализации) и балансовой стоимостью активов и признаются в бухгалтерском учете на дату передачи покупателю контроля на поставляемый (реализуемый) актив независимо от договорных условий оплаты, то есть аванса, задатка, отсрочки, рассрочки.

Доходы от выполнения работ (оказания услуг), в том числе в виде полученного или причитающегося к получению комиссионного дохода, отражаются в бухгалтерском учете на дату принятия работ (оказания услуг), определенную условиями договора, в том числе как день уплаты, или подтвержденную иными первичными учетными документами.

Расходы признаются в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

- расход производится (возникает) в соответствии с договором, требованиями законодательных и иных нормативных актов, обычаями делового оборота;
- сумма расхода может быть определена;
- отсутствует неопределенность в отношении признания расхода.

Расходы по операциям поставки (реализации) активов определяется как разница между балансовой стоимостью активов и стоимостью полученного или причитающегося возмещения (выручкой от реализации) и признается в бухгалтерском учете на дату передачи покупателю контроля на поставляемый (реализуемый) актив независимо от договорных условий оплаты, то есть аванса, задатка, отсрочки, рассрочки.

Расходы от выполнения работ (оказания услуг), в том числе в виде уплаченного или причитающегося к уплате комиссионного расхода, отражаются в бухгалтерском учете на дату принятия работ (оказания услуг), определенную условиями договора, в том числе как день уплаты, или подтвержденную иными первичными учетными документами.

Затраты и издержки, подлежащие возмещению, расходами не признаются, а подлежат бухгалтерскому учету в качестве дебиторской задолженности.

Учет доходов и расходов ведется нарастающим итогом с начала года. В первый рабочий день нового года после составления ежедневного баланса за 31 декабря остатки со счетов по учету доходов и расходов переносятся на соответствующие счета по учету финансового результата прошлого года. В день составления годового отчета остатки со счетов по учету финансового результата прошлого года переносятся на счета по учету прибыли прошлого года.

Процентные доходы и расходы

Процентные доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки, что означает применение эффективной процентной ставки к амортизированной стоимости финансового обязательства или к валовой балансовой стоимости финансового актива, за исключением:

- приобретенных или созданных кредитно-обесцененных финансовых активов. В случае таких финансовых активов Банк применяет эффективную процентную ставку, скорректированную с учетом кредитного риска, к амортизированной стоимости финансового актива с момента первоначального признания;

- финансовых активов, которые не являются приобретенными или созданными кредитно-обесцененными финансовыми активами, но которые впоследствии стали кредитно-обесцененными финансовыми активами. В случае таких финансовых активов Банк применяет эффективную процентную ставку к амортизированной стоимости финансового актива в последующих отчетных периодах.

Расчет эффективной процентной ставки включает затраты по сделке, а также вознаграждения и суммы, выплаченные или полученные, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки. Затраты по сделке включают дополнительные затраты, непосредственно относящиеся к приобретению или выпуску финансового актива или финансового обязательства.

Амортизированная стоимость и валовая балансовая стоимость.

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства – это сумма, в которой оценивается финансовый актив или финансовое обязательство при первоначальном признании, минус платежи в счет основной суммы долга, плюс или минус величина накопленной амортизации разницы между указанной первоначальной суммой и суммой к выплате при наступлении срока погашения и применительно к финансовым активам, скорректированная с учетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства определяется методом эффективной процентной ставки в соответствии с МСФО (IFRS) 9. В случае если значение эффективной процентной ставки не существенно отличается от процентной ставки, предусмотренной условиями договора, то для определения амортизируемой стоимости Банк применяет линейный метод. При расчете амортизированной стоимости с использованием линейного метода признания процентного дохода проценты и купоны начисляются по ставке, установленной условиями выпуска долговой ценной бумаги, суммы дисконта и премии относятся на балансовый счет по учету процентных доходов равномерно в течение срока обращения и (или) погашения долговой ценной бумаги. Валовая балансовая стоимость финансового актива, оцениваемого по амортизированной стоимости, – это амортизированная стоимость финансового актива до корректировки на величину оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.

Расчет процентного дохода и расхода.

Эффективная процентная ставка по финансовому активу или финансовому обязательству рассчитывается при первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства. При расчете процентного дохода и расхода эффективная процентная ставка применяется к величине валовой балансовой стоимости актива (когда актив не является кредитно-обесцененным) или амортизированной стоимости обязательства.

Однако по финансовым активам, которые стали кредитно-обесцененными после первоначального признания, процентный доход рассчитывается посредством применения эффективной процентной ставки к амортизированной стоимости финансового актива. Если финансовый актив больше не является кредитно-обесцененным, то расчет процентного дохода снова проводится на основе валовой балансовой стоимости.

По финансовым активам, которые были кредитно-обесцененными при первоначальном признании, процентный доход рассчитывается посредством применения эффективной процентной ставки, скорректированной с учетом кредитного риска, к величине амортизированной стоимости финансового актива. Расчет процентного дохода по таким активам не осуществляется на основе валовой балансовой стоимости, даже если кредитный риск по ним впоследствии уменьшится.

Коммиссионные доходы и расходы

Доход от оказания услуг, включая комиссию за обслуживание счетов, вознаграждение за услуги по управлению инвестициями, коммиссионные вознаграждения с продаж, признается в качестве выручки по мере оказания соответствующих услуг. Доход, являющийся неотъемлемой частью эффективной процентной ставки по финансовому инструменту, признается в качестве корректировки эффективной процентной ставки и отражается по строке «Процентные доходы». Договор с покупателем, результатом которого является признанный финансовый инструмент в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка, может частично относиться к сфере применения МСФО (IFRS) 9 и частично к сфере применения МСФО (IFRS) 15. В этом случае Банк сначала применяет МСФО (IFRS) 9, чтобы отделить и оценить ту часть договора, которая относится к сфере применения МСФО (IFRS) 9, а затем применяет МСФО (IFRS) 15 к оставшейся части этого договора. Прочие коммиссионные расходы включают, главным образом, затраты за сопровождение сделки и обслуживание, которые относятся на расходы по мере получения соответствующих услуг.

Аренда

Арендатор.

На дату начала аренды Банк оценивает актив в форме права пользования по первоначальной стоимости.

Активы в форме права пользования, которые удовлетворяют определению основных средств, учитываются по первоначальной стоимости за вычетом амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Активы в форме права пользования, которые удовлетворяют определению НВНОД, учитываются по первоначальной стоимости за вычетом амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Банк применяет требования в отношении амортизации основных средств при амортизации актива в форме права пользования.

Банк амортизирует актив в форме права пользования с даты начала аренды до более ранней из следующих дат:

- дата окончания срока полезного использования актива в форме права пользования;
- дата окончания срока аренды.

Банк применяет [МСФО \(IAS\) 36](#) «Обесценение активов» при определении наличия обесценения актива в форме права пользования и для учета выявленного убытка от обесценения.

На дату начала аренды Банк оценивает обязательство по аренде 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, Банк определяет ставку дисконтирования на основе эффективной доходности к погашению облигаций кредитных организаций высокой категории качества, котируемых организатором торговли на рынке ценных бумаг, по состоянию на ближайшую отчетную дату и максимально приближенная по сроку погашения к предполагаемому периоду аренды. Банк определяет новую или пересмотренную ставку дисконтирования каждый раз, когда модифицируется договор аренды.

После даты начала аренды Банк оценивает обязательство по аренде следующим образом:

- а) увеличивая балансовую стоимость для отражения процентов по обязательству по аренде;
- б) уменьшая балансовую стоимость для отражения осуществленных арендных платежей;
- в) переоценивая балансовую стоимость для отражения переоценки или модификации договоров аренды, или для отражения пересмотренных по существу фиксированных арендных платежей.

В случае, если договор аренды заключен на срок не более 12 месяцев и договор аренды не содержит опцион на продление договора, то такой договор классифицируется как договор краткосрочной аренды.

Банк признает арендные платежи по краткосрочной аренде в качестве расхода линейным методом в течение срока аренды.

Арендодатель.

Банк классифицирует каждый из своих договоров аренды в качестве операционной аренды или финансовой аренды. Аренда классифицируется как финансовая аренда, если она подразумевает передачу практически всех рисков и выгод, связанных с владением базовым активом. Аренда классифицируется как операционная аренда, если она не подразумевает передачу практически всех рисков и выгод, связанных с владением базовым активом. Классификация аренды производится на дату начала арендных отношений, и повторно анализируется исключительно в случае модификации договора аренды.

Расходы на содержание персонала и связанные с ними взносы

Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования, оплаченные ежегодные отпуска и оплачиваемый отпуск по болезни, премии и льготы в немонетарной форме начисляются по мере оказания соответствующих услуг работниками Банка. Банк не имеет каких-либо правовых или обусловленных практикой обязательств по выплате пенсий или аналогичных выплат, помимо платежей согласно государственному плану с установленными взносами.

3. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса

Активы

3.1. Средства в кредитных организациях

Информация о средствах в кредитных организациях может быть представлена следующим образом:

тыс. рублей	01.04.2020 г.	01.01.2020 г.
Денежные средства	447 811	298 926
Средства в Центральном Банке	311 908	273 692
обязательные резервы	(56 590)	(58 638)
Средства в кредитных организациях, в т.ч.	112 313	96 578
в банках-резидентах	112 313	96 578
в банках-нерезидентах	-	-
резерв на возможные потери по денежным средствам в кредитных организациях	-	-
Денежные средства, средства в Центральном Банке и кредитных организациях	815 442	610 558
Средства в кредитных организациях, по которым существует риск потерь (созданы резервы на возможные потери)	-	-
Резерв на возможные потери по денежным средствам в кредитных организациях	-	-
Всего денежные средства и их эквиваленты	815 442	610 558

3.2. Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Информация о чистых вложениях в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, может быть представлена следующим образом:

тыс. рублей	01.04.2020 г.	01.01.2020 г.
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в т.ч.	12 123	31 403
корпоративные акции	12 123	31 403

Информация о вложениях в корпоративные акции по отраслям экономики может быть представлена следующим образом:

тыс. рублей	01.04.2020 г.	Доля	01.01.2020 г.	Доля
		%		%
Корпоративные акции:	12 123	100,0	31 403	100,0
оптовая и розничная торговля	12 123	100,0	22 343	71,1
промышленность и энергетика	-	-	9 060	28,9

Оценка справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, основывается на некорректированных рыночных котировках идентичных финансовых инструментов.

На основании Указания Банка России от 24.03.2020 N 5420-У "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета вложений кредитных организаций в ценные бумаги (кроме векселей), оцениваемые по справедливой стоимости" Банком принято решение о применении порядка отражения на счетах бухгалтерского учета вложений в ценные бумаги (кроме векселей), оцениваемых по справедливой стоимости в отношении всех выпусков долговых (кроме векселей) и долевого ценных бумаг, числящихся в портфеле ценных бумаг Банка по состоянию на 01.04.2020 г.

3.3. Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости

Информация о структуре предоставленных кредитов и чистой ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости, может быть представлена следующим образом:

тыс. рублей	01.04.2020 г.	Доля, %	01.01.2020 г.	Доля, %
Кредиты физическим лицам всего, в том числе:	1 392 585	26,7	1 491 290	29,8
ипотечные и жилищные кредиты	1 312 012	94,2	1 398 065	93,7
иные кредиты	80 573	5,8	93 225	6,3
Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям всего, в том числе по видам экономической деятельности:	2 373 463	45,6	2 621 896	52,3
промышленность и энергетика	576 420	24,3	560 822	21,4
оптовая и розничная торговля	510 921	21,5	550 349	21,0
строительство и недвижимость	433 110	18,3	477 929	18,2
сельское хозяйство	402 333	17,0	402 518	15,4
финансовые и лизинговые услуги	232 460	9,8	438 405	16,7
операции с недвижимым имуществом, аренда	69 584	2,9	73 111	2,8
производство и распределение электроэнергии и газа	61 949	2,6	46 812	1,8
транспорт и связь	21 175	0,9	19 250	0,7
прочие	65 511	2,7	52 700	2,0
Всего кредиты юридическим и физическим лицам	3 766 048	72,3	4 113 186	82,1
Финансирование под уступку денежного требования	84 523	1,6	57 661	1,1
Денежные средства для расчетов по операциям на валютных и фондовых биржах	738 943	14,2	449 819	9,0
Кредиты, предоставленные банкам, в т.ч.	620 339	11,9	390 000	7,8
депозиты в ЦБ РФ	620 339	100,0	390 000	100,0
учтенные векселя банков-резидентов	-	-	-	-
Всего ссудная задолженность (до вычета резерва)	5 209 853	100,0	5 010 666	100,0
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(1 060 878)		(1 098 535)	
Всего чистая ссудная задолженность	4 148 975		3 912 131	

Анализ изменения резерва на возможные потери по ссудам

Ниже представлен анализ изменения величины резерва на возможные потери по кредитам, выданным банкам, физическими лицам, юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям:

тыс. рублей	01.04.2020 г.	01.01.2020 г.
Сумма резерва на возможные потери по ссудам по состоянию на начало года	1 098 535	1 713 707
Эффект от перехода на МСФО (IFRS) 9 в части ожидаемых кредитных убытков	-	(211 014)
Сумма резерва на возможные потери по ссудам по состоянию на начало года (пересчитанные данные)	1 098 535	1 502 693
Чистое (восстановление) создание резерва на возможные потери по ссудам	(37 657)	(152 709)
Изменение резерва на возможные потери за счет реализации или списания активов	-	(251 449)
Сумма резерва на возможные потери по ссудам по состоянию на конец года	1 060 878	1 098 535

3.4. Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Информация о чистых вложениях в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход может быть представлена следующим образом:

тыс. рублей	01.04.2020 г.	01.01.2020 г.
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в т.ч.	5 211 810	5 581 587
корпоративные облигации	2 622 923	2 302 171
облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	1 978 043	2 735 312
облигации кредитных организаций	255 437	202 521
облигации субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	164 371	165 245
облигации иностранных государств	103 643	106 900
еврооблигации Российской Федерации	87 393	69 438

Оценка справедливой стоимости данных долговых ценных бумаг основывается на некорректированных рыночных котировках идентичных финансовых инструментов.

На основании Указания Банка России от 24.03.2020 N 5420-У "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета вложений кредитных организаций в ценные бумаги (кроме векселей), оцениваемые по справедливой стоимости" Банком принято решение о применении порядка отражения на счетах бухгалтерского учета вложений в ценные бумаги (кроме векселей), оцениваемых по справедливой стоимости в отношении всех выпусков долговых (кроме векселей) и долевого ценных бумаг, числящихся в портфеле ценных бумаг Банка по состоянию на 01.04.2020 г.

Ниже представлен анализ изменения величины резерва на возможные потери по чистым вложениям в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:

тыс. рублей	01.04.2020 г.	01.01.2020 г.
Сумма резерва на возможные потери по чистым вложениям в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход по состоянию на начало года	100 983	-
Чистое создание (восстановление) резерва на возможные потери по чистым вложениям в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	77 265	100 983
Списание по чистым вложениям в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход как невозможных к взысканию	-	-
Сумма резерва на возможные потери по чистым вложениям в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход по состоянию на отчетный период	178 248	100 983

3.5. Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)

Информация о чистых вложениях в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности) может быть представлена следующим образом:

тыс. рублей	01.04.2020 г.	01.01.2020 г.
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности), в т.ч.	-	102 748
облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	-	102 748

3.6. Инвестиции в дочерние и зависимые организации

Информация об инвестициях в дочерние и зависимые организации может быть представлена следующим образом:

тыс. рублей	01.04.2020 г.	01.01.2020 г.
Инвестиции в дочерние и зависимые организации, в т.ч.	-	-
средства, внесенные в уставные капиталы организаций - резидентов	1 000	1 000
резерв на возможные потери по инвестициям в дочерние и зависимые организации	(1 000)	(1 000)

Анализ изменения резерва на возможные потери по инвестициям в дочерние и зависимые организации

Ниже представлен анализ изменения величины резерва на возможные потери по инвестициям в дочерние и зависимые организации:

тыс. рублей	01.04.2020 г.	01.01.2020 г.
Сумма резерва на возможные потери по инвестициям в дочерние и зависимые организации по состоянию на начало года	1 000	1 000
Чистое создание (восстановление) резерва на возможные потери по инвестициям в дочерние и зависимые организации	-	-
Списание инвестиций в дочерние и зависимые организации как невозможных к взысканию	-	-
Сумма резерва на возможные потери по инвестициям в дочерние и зависимые организации по состоянию на отчетный период	1 000	1 000

3.7. Основные средства

Информация об основных средствах, нематериальных активах, материальных запасах и сформированных по ним резервах может быть представлена следующим образом:

тыс. рублей	01.04.2020 г.	01.01.2020 г.
Основные средства по фактическим затратам	395 479	394 269
Накопленная амортизация	(155 078)	(152 146)
Балансовая стоимость основных средств	240 401	242 123
Активы в форме права пользования	69 637	-
Накопленная амортизация	(17 600)	-
Балансовая стоимость активов в форме права пользования	52 037	-
Материальные запасы	2 320	2 159
Нематериальные активы по фактическим затратам	2 945	2 945
Накопленная амортизация	(1 845)	(1 703)
Балансовая стоимость нематериальных активов	1 100	1 242
Всего основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	295 858	245 524

3.8. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

Информация о долгосрочных активах, предназначенных для продажи, и сформированных по ним резервах может быть представлена следующим образом:

тыс. рублей	01.04.2020 г.	01.01.2020 г.
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	341	7 931
Резерв на возможные потери по долгосрочным активам, предназначенным для продажи	-	-
Всего долгосрочных активов, предназначенных для продажи	341	7 931

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, представляют собой недвижимость, земельные участки, приобретенные, главным образом, в результате осуществления сделок по договорам отступного, залога.

Справедливая стоимость активов, предназначенных для продажи, определяется на основе рыночных данных. В рамках проведения оценки используется сравнительный метод. Ожидается, что продажа данных активов будет осуществлена в течение года.

Анализ изменения резерва на возможные потери по долгосрочным активам, предназначенным для продажи

Ниже представлен анализ изменения величины резерва на возможные потери по долгосрочным активам, предназначенным для продажи:

тыс. рублей	01.04.2020 г.	01.01.2020 г.
Сумма резерва на возможные потери по долгосрочным активам, предназначенным для продажи по состоянию на начало года	-	41
Чистое создание (восстановление) резерва на возможные потери по долгосрочным активам, предназначенным для продажи	-	(41)
Списание долгосрочных активов, предназначенных для продажи	-	-
Сумма резерва на возможные потери по долгосрочным активам, предназначенным для продажи по состоянию на отчетный период	-	-

3.9. Прочие активы

Информация о прочих активах и сформированных по ним резервах может быть представлена следующим образом:

тыс. рублей	01.04.2020 г.	01.01.2020 г.
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	4 490	5 236
Требования по уплате комиссии	874	858
Расчеты по налогам и сборам	1 108	677
Расчеты по отдельным операциям	948	302
Расходы будущих периодов	-	-
Расчеты с прочими дебиторами	19 980	22 705
Резерв на возможные потери	(19 437)	(19 472)
Всего прочие активы за вычетом резерва	7 963	10 306

Анализ изменения резерва на возможные потери по прочим активам

Ниже представлен анализ изменения величины резерва на возможные потери по прочим активам:

тыс. рублей	01.04.2020 г.	01.01.2020 г.
Сумма резерва на возможные потери по прочим активам по состоянию на начало года	19 472	17 947
Эффект от перехода на МСФО (IFRS) 9 в части ожидаемых кредитных убытков	-	1 127
Сумма резерва на возможные потери по прочим активам по состоянию на начало года (пересчитанные данные)	19 472	19 074
Чистое (восстановление) создание резерва на возможные потери по прочим активам	(14)	612
Списания прочих активов как невозможных к взысканию	(21)	(214)
Сумма резерва на возможные потери по прочим активам по состоянию на конец года	19 437	19 472

Обязательства

3.10. Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости

Информация о средствах клиентов, оцениваемых по амортизированной стоимости, может быть представлена следующим образом:

тыс. рублей	01.04.2020 г.	01.01.2020 г.
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости в т.ч.	7 697 783	7 795 282
средства кредитных организаций	-	-
средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	7 697 783	7 795 282

Информация о средствах клиентов, не являющихся кредитными организациями, может быть представлена следующим образом:

тыс. рублей	01.04.2020 г.	01.01.2020 г.
Средства юридических лиц, в т.ч.	1 718 046	1 897 982
средства на расчетных счетах юридических лиц	899 507	1 302 966
депозиты юридических лиц	818 539	595 016
Средства физических лиц и индивидуальных предпринимателей, в т.ч.	5 979 737	5 897 300
срочные вклады	5 174 980	5 195 955
остатки на счетах пластиковых карт и вклады до востребования	665 698	590 351
остатки на счетах индивидуальных предпринимателей	139 059	110 994
Всего средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	7 697 783	7 795 282

3.11. Прочие обязательства

Информация о прочих обязательствах может быть представлена следующим образом:

тыс. рублей	01.04.2020 г.	01.01.2020 г.
Обязательства по договорам аренды	55 019	-
Расчеты по налогам и сборам	10 152	7 192
Незавершенные расчеты	3 357	10 264
Резерв по обязательствам некредитного характера	812	917
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	187	2 772
Доходы будущих периодов	-	-
Расчеты с прочими кредиторами	22 759	35 535
Всего прочие обязательства	92 286	56 680

Анализ изменения резерва по условным обязательствам некредитного характера

Ниже представлен анализ изменения величины резерва по обязательствам некредитного характера:

тыс. рублей	01.04.2020 г.	01.01.2020 г.
Сумма резерва по условным обязательствам некредитного характера по состоянию на начало года	917	701
Чистое создание (восстановление) резерва по условным обязательствам некредитного характера	(85)	539
Выплаты по условным обязательствам некредитного характера	(20)	(323)
Сумма резерва по условным обязательствам некредитного характера по состоянию на отчетный период	812	917

В отчетном периоде Банк не участвовал в судебных разбирательствах, по результатам которых вероятно получение существенных убытков, способных повлиять на финансовую устойчивость Банка.

3.12. Собственный капитал

Информация о структуре собственного капитала приведена в нижеследующей таблице:

тыс. рублей	01.04.2020 г.	01.01.2020 г.
Средства акционеров	20 000	20 000
Эмиссионный доход	240 000	240 000
Резервный фонд	3 000	3 000
Переоценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	95 988	194 754
Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	178 248	100 983
Нераспределенная прибыль прошлых лет	1 787 366	1 435 794
Неиспользованная прибыль за отчетный период	52 020	354 158
Всего источников собственных средств	2 376 622	2 348 689

Зарегистрированный, выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал состоит из 40 000 246 обыкновенных акций. Номинальная стоимость каждой акции – пятьдесят копеек.

В апреле 2020 года Наблюдательный Совет рекомендовал акционерам выплатить дивиденды за год, закончившийся 31 декабря 2019 года, в сумме 36 400 тыс. рублей (0,91 рублей на одну обыкновенную акцию).

Согласно решению годового общего собрания акционеров Банка общий размер начисленных и выплаченных по итогам 2018 года дивидендов составил 35 600 тыс. рублей (0,89 рублей на одну обыкновенную акцию).

3.13. Внебалансовые обязательства

Информация о внебалансовых обязательствах Банка и сформированных по ним резервах приведена в нижеследующей таблице.

тыс. рублей	01.04.2020 г.		01.01.2020 г.	
	Внебалансовые обязательства	Резерв на возможные потери	Внебалансовые обязательства	Резерв на возможные потери
Неиспользованные кредитные линии	1 087 490	360 877	883 680	327 815
Обязательства по поставке денежных средств	668 763	-	402 175	-
Неиспользованные лимиты по выдаче гарантий	119 667	-	28 842	-
Всего безотзывные обязательства	1 875 920	360 877	1 314 697	327 815
Выданные гарантии и поручительства	57 195	12 716	125 219	24 050
Условные обязательства некредитного характера	1 975	-	1 969	-
Всего внебалансовые обязательства	1 935 090	373 593	1 441 885	351 865

Анализ изменения резерва на возможные потери по небалансовым обязательствам

Ниже представлен анализ изменения величины резерва на возможные потери по небалансовым обязательствам:

тыс. рублей	01.04.2020 г.	01.01.2020 г.
Сумма резерва на возможные потери по небалансовым обязательствам по состоянию на начало года	351 865	297 731
Эффект от перехода на МСФО (IFRS) 9 в части ожидаемых кредитных убытков	-	19 523
Сумма резерва на возможные потери по небалансовым обязательствам по состоянию на начало года (пересчитанные данные)	351 865	317 254
Чистое (восстановление) создание резерва на возможные потери по небалансовым обязательствам	21 728	34 611
Сумма резерва на возможные потери по небалансовым обязательствам по состоянию на конец периода	373 593	351 865

4. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

4.1. Процентные доходы

Информация о процентных доходах может быть представлена следующим образом:

тыс. рублей	3 мес. 2020 г.	3 мес. 2019 г.
Процентные доходы от размещения средств в кредитных организациях, в т.ч.	8 951	28 379
в Банке России	8 951	28 376
в банках-резидентах	-	3
Процентные доходы от ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям)	102 730	121 926
юридическим лицам	60 031	68 424
физическим лицам	42 699	53 502
Процентные доходы от вложений в ценные бумаги	104 399	58 064
Всего процентных доходов	216 080	208 369

4.2. Процентные расходы

Информация о процентных расходах может быть представлена следующим образом:

тыс. рублей	3 мес. 2020 г.	3 мес. 2019 г.
Процентные расходы по привлеченным средствам от кредитных организаций, в т.ч.	-	-
от Банка России	-	-
от банков-резидентов	-	-
Процентные расходы по привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций), в т.ч.	(90 448)	(90 441)
по вкладам и остаткам на счетах физических лиц	(77 365)	(72 665)
по депозитам и остаткам на счетах юридических лиц	(13 083)	(17 776)
Процентные расходы по выпущенным долговым обязательствам, в т.ч.	-	(9)
по векселям	-	(9)
по сберегательным сертификатам	-	-
Всего процентных расходов	(90 448)	(90 450)

4.3. Комиссионные доходы и расходы

Информация о комиссионных доходах и расходах может быть представлена следующим образом:

тыс. рублей	3 мес. 2020 г.	3 мес. 2019 г.
Комиссионные доходы, в т.ч.	31 732	36 744
комиссии за расчетно-кассовое обслуживание	16 586	19 794
комиссии за осуществление переводов денежных средств	13 094	14 687
комиссии за открытие и ведение банковских счетов	918	1 004
комиссии за выдачу гарантий и поручительств	412	393
прочие комиссии	722	866
Комиссионные расходы, в т.ч.	(11 481)	(13 661)
комиссии за услуги по переводам денежных средств	(7 006)	(9 693)
комиссии за расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	(852)	(950)
комиссии за проведение операций с валютными ценностями	(69)	(61)
прочие комиссии	(3 554)	(2 957)
Чистый комиссионный доход	20 251	23 083

4.4. Прочие операционные доходы

Информация о прочих операционных доходах может быть представлена следующим образом:

тыс. рублей	3 мес. 2020 г.	3 мес. 2019 г.
Прочие операционные доходы, в т.ч.	7 534	202 521
доходы от корректировки обязательств по выплате вознаграждений работникам и по оплате страховых взносов	1 117	2 244
доходы от операций с предоставленными кредитами и кредитами, права требования по которым приобретены	1 082	185 132
доходы от сдачи имущества в аренду и реализации имущества	993	920
доходы от переоценки предоставленных кредитов и кредитов, права требования по которым приобретены, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	11 349
прочие доходы	4 342	2 876

4.5. Операционные расходы

Информация об операционных расходах может быть представлена следующим образом:

тыс. рублей	3 мес. 2020 г.	3 мес. 2019 г.
Операционные расходы, в т.ч.	(68 331)	(208 357)
заработная плата и связанные с ней выплаты	(46 709)	(42 840)
амортизационные отчисления	(6 591)	(3 110)
расходы по содержанию имущества	(5 543)	(4 889)
расходы по охране	(2 519)	(2 548)
расходы на связь и телекоммуникационные услуги	(1 290)	(1 220)
расходы по аренде имущества	(912)	(5 718)
расходы от выбытия имущества (в том числе по долгосрочным активам, предназначенным для продажи)	(512)	(459)
расходы на рекламу	(345)	(42)
расходы на аудит, рейтинговое обслуживание, консалтинг	(176)	(176)
расходы по страхованию	(43)	(39)
расходы от переоценки предоставленных кредитов и кредитов, права требования по которым приобретены, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	(143 164)
прочие расходы	(3 691)	(4 152)

4.6. Возмещение (расход) по налогам

Информация о возмещении (расходах) по налогам может быть представлена следующим образом:

тыс. рублей	3 мес. 2020 г.	3 мес. 2019 г.
Возмещение (расход) по налогам, в т.ч.	(18 185)	(11 326)
налог на прибыль	(15 371)	(8 421)
уменьшение (увеличение) налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	-	-
налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством РФ	(2 814)	(2 905)

5. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков

Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков содержит информацию, предусмотренную Указанием Банка России от 08.10.2018 N4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» для банков с универсальной лицензией.

6. Сопроводительная информация к отчету об изменениях в капитале

Информация о сумме дивидендов, признанных в качестве выплат в пользу акционеров (участников) в течение отчетного периода, а также сумме дивидендов в расчете на акцию приведена в п.п. 3.12 данной пояснительной информации.

7. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

По состоянию на 01.04.2020 г. и 01.04.2019 г. в составе денежных средств и их эквивалентов отсутствовали остатки, недоступные для использования Банком.

8. Операции со связанными сторонами

Операция со связанной стороной - передача ресурсов, услуг или обязательств между отчитывающимся предприятием и связанной с ним стороной, независимо от того, взимается ли при этом плата.

Понятие "связанные стороны", определены международным стандартом финансовой отчетности МСФО (IAS) 24 "Раскрытие информации о связанных сторонах", введенным в действие на территории Российской Федерации.

Операции с акционерами Группы, членами Наблюдательного Совета и Правления

По состоянию на 01.04.2020 г. и 01.01.2020 г. остатки по счетам и средние процентные ставки по операциям с акционерами группы, членами Наблюдательного Совета и Правления составили:

тыс. рублей	01.04.2020 г.	Средняя процентная ставка, %	01.01.2020 г.	Средняя процентная ставка, %
АКТИВЫ				
Чистая ссудная задолженность	2 031	11,0	2 409	10,8
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	69 998	6,4	67 119	6,5

Доходы и расходы, включенные в отчет о финансовых результатах, по операциям с членами Наблюдательного Совета и Правления за 3 месяца 2020 и 3 месяца 2019 года составили:

тыс. рублей	3 мес. 2020 г.	3 мес. 2019 г.
Процентные доходы	62	40
Процентные расходы	(964)	(883)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-	-

Операции с прочими связанными сторонами

Прочие связанные стороны включают близких родственников акционеров, оказывающих значительное влияние на Банк, членов Правления и Наблюдательного Совета, а также компании, которые контролируются акционерами, оказывающими значительное влияние на Банк, членами Наблюдательного Совета и Правления, их ближайшими родственниками, а также предприятия, ведущие с Банком совместную предпринимательскую деятельность.

По состоянию на 01.04.2020 г. и 01.01.2020 г. остатки по счетам и средние процентные ставки по операциям с прочими связанными сторонами составили:

тыс. рублей	01.04.2020 г.	Средняя процентная ставка, %	01.01.2020 г.	Средняя процентная ставка, %
АКТИВЫ				
Чистая ссудная задолженность	-	-	-	-
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в том числе	150 329	2,4	138 322	2,6

Доходы и расходы, включенные в отчет о финансовых результатах, по операциям с прочими связанными сторонами за 3 месяца 2020 и 3 месяца 2019 года составили:

тыс. рублей	3 мес. 2020 г.	3 мес. 2019 г.
Процентные доходы	-	-
Процентные расходы	(1 504)	(531)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	102	14
Комиссионные доходы	320	967
Прочие операционные доходы	-	-

Председатель Правления

Главный бухгалтер

м.п.



Ф.А. Богданчиков

Е.Л. Ульянова

15.05.2020 г.