

Пояснительная информация к промежуточной отчетности
ПАО «САРОВБИЗНЕСБАНК»
за I 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 апреля 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 31 марта 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 апреля 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 Положений 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.

К прочим доходам по финансовому активу относятся доходы, непосредственно связанные с приобретением или выбытием финансового актива, в том числе вознаграждения, комиссии, премии, надбавки, а также *разовые прочие доходы по сделке*, являющимися операционными комиссиями (за досрочное погашение кредита, замену предмета залога, изменение условий

кредитования, выдачу наличных денежных средств с использованием банковской карты, проведение безналичных переводов с использованием банковской карты или её реквизитов и/или карточного счета, обслуживание банковской карты во второй и последующие годы, выпуск банковской карты, штрафные проценты, присужденные судом, и т.п.).

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

в. Отсутствие информации о рынке.

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

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

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

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

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

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

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

3.2.5. Определение амортизированной стоимости.

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

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

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

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

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

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

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

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

Метод ЭПС не применяется в случаях, если:

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

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

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

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

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

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

Если финансовый инструмент учитывается по амортизированной стоимости, то сумма ОКУ представляет собой разницу между его балансовой и оценочной стоимостью, рассчитанной как текущая стоимость ожидаемых денежных потоков, включая суммы,

возмещаемые по гарантиям и обеспечению, дисконтированные с использованием эффективной первоначальной процентной ставки по данному договору (соглашению).

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

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

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

Финансовые инструменты, погашение которых невозможно, 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 незначительными, 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, расчёт Базового уровня доходности вкладов осуществляется на основе значений максимальных процентных ставок по вкладам, рассчитанных банками, привлечшими в совокупности две трети общего объёма вкладов населения в банках России
- информация о процентных ставках по вкладам физических лиц в 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» 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 незначительными, 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, классифицированной 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, единовременно 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 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 кв. 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 квартале 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 77,7325 рублей за 1 доллар США к концу отчётного периода. Ослабление курса национальной валюты происходило на фоне рекордного снижения цен на нефть, а также ухудшения экономической ситуации вследствие развития пандемии коронавируса.

В I квартале 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 6% годовых на 01 апреля 2020 года. Этому способствовало сохранение инфляции в равновесном диапазоне в районе 4% годовых. Динамика процентных ставок на различных сегментах внутреннего финансового рынка была разнонаправленной. Доходности ОФЗ выросли на фоне ухудшения ситуации на мировых финансовых рынках и пересмотра участниками рынка ожиданий по траектории ключевой ставки Банка России в будущем. Депозитные ставки на всех сроках привлечения средств при этом снизились. Ставки кредитования физических лиц и нефинансовых организаций также снизились под действиями Банка России по улучшению условия кредитования реального сектора. При этом динамика доходностей ОФЗ и ухудшающаяся экономическая ситуация ограничивает потенциал дальнейшего снижения депозитно-кредитных ставок и создает условия для их роста в будущем. Сохранение положительных реальных процентных ставок по депозитам и облигациям поддержит привлекательность сбережений. В начале 2020 года темп роста объемов корпоративного кредитования увеличился по сравнению с аналогичным периодом прошлого года. Объем кредитования физических лиц также существенно вырос 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.

	1 апреля 2020 года тыс. руб.	1 января 2020 года тыс. руб.
Денежные средства	794 062	898 200
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	929 375	989 468
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях:	1 336 841	2 629 446
Итого денежных средств и их эквивалентов	3 060 278	4 517 114
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(4)	(14)
	3 060 274	4 517 100

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

Концентрация денежных средств и их эквивалентов.

По состоянию на 1 апреля 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 апреля 2020 года составляет 1 827 332 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

	1 апреля 2020 года тыс. руб.	1 января 2020 года тыс. руб.
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 отчетный период не изменилась. Указанные активы представляют собой субординированный кредит, выданный АО «Почта Банк».

5.1.3. Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости

	1 апреля 2020 года тыс. руб.	1 января 2020 года тыс. руб.
Ссуды клиентам – кредитным организациям	19 192 691	18 758 751
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	14 584 329	16 030 508
Ссуды физическим лицам	4 463 276	4 429 727
Итого ссудной задолженности	38 240 296	39 218 986
Резерв под ожидаемые кредитные убытки (1 января 2019 года: резерв на возможные потери)	(251 820)	(253 336)
Итого чистой ссудной задолженности	37 988 476	38 965 650

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

Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	РОСІ	Итого
----------	----------	----------	------	-------

<i>Кредиты клиентам – кредитным организациям</i>	19 192 691	-	-	-	19 192 691
	19 192 691	0	0	0	19 192 691
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(5 788)	(0)	(0)	(0)	(5 788)
Балансовая стоимость	19 186 903	0	0	0	19 186 903
<i>Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями</i>	13 865 376	424 632	294 321	294 321	14 584 329
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(65065)	(6 586)	(58 709)	(58 709)	(130 360)
Балансовая стоимость	13800311	418046	235612	235 612	14 453 969
<i>Кредиты физическим лицам</i>					
<i>Кредиты физическим лицам</i>	4 333134	9 960	120 182	-120 182	4 463276
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(12 940)	(2 479)	(100 253)	(0)	(115 672)
Балансовая стоимость	4 320194	7 481	19929		4 347604

География 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 апреля 2020 года	На 01 января 2020 года
Ссуды клиентам – кредитным организациям	19 192 691	18 758 751
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимися кредитными организациями	14 584 329	16 030 508
Государственное и муниципальное управление	2 492 016	3 253 759
Розничная торговля	2 208 211	2 617 576
Жилищное и коммерческое строительство и операции с недвижимостью	2 013 177	2 000 824
Автомобилестроение и розничная торговля автомобилями	1 111 045	1 180 431
Машиностроение и металлообработка, цветная металлургия	1 045 329	1 041 270
Оптовая торговля	753 812	883 766
Жилищно-коммунальное хозяйство	692 948	707 501
Химическая промышленность	663 073	527 759
Пищевая промышленность	625 291	642 113
Инфраструктурное строительство	558 990	415 664
Телекоммуникации	431 926	366 806
Автомобильный транспорт	310 965	299 606
Услуги	239 284	232 934
Лизинг	202 916	321 224
Генерация (сети)	200 610	294 124
Оборонная промышленность	122 900	450 000
Прочие	911 837	795 151
Ссуды физическим лицам	4 463 276	4 429 727
Итого ссудной задолженности	38 240 296	39 218 986
Резерв под ожидаемые кредитные убытки (1 января 2019 года: резерв на возможные потери)	(251 820)	(253 336)
Итого чистой ссудной задолженности	37 988 476	38 965 650

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

	На 01 апреля 2020 года	На 01 января 2020 года
Облигации Банка России	3 033 100	1 510 175
Корпоративные акции	365	365
ИТОГО	3 033 465	1 510 175

Облигации Банка России представляют собой ценные бумаги, номинированные в российских рублях, выпущенные Центральным Банком Российской Федерации. По состоянию на 1 апреля 2020 года сроки погашения этих бумаг варьируются с апреля 2020 года по май 2020 года (по состоянию на 1 января 2020 года: с февраля 2020 года по март 2020 года), ставки купонного дохода по данным облигациям равняются ключевой ставке Банка России, действовавшей на отчетную дату.

Корпоративные акции представляют собой некотируемые долевы финансовые инструменты.

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

За 3 месяца 2020 года были погашены выпуски КОБР-27, КОБР-28.

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

В 1 квартале 2020г. Банк не приобретал основные средства.

За 1 квартал 2020г. в связи с вступлением в силу норм МСФО-16 из состава основных средств выбыли объекты, переданные в финансовую аренду (лизинг), с остаточной стоимостью на сумму 268 млн. руб. Данные активы отражены в составе чистой ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости (Пояснение 5.1.3). Доходы от выбытия основных средств составили 318 тыс. руб. за счет реализации неиспользуемых в основной деятельности автомобилей. Расходы от выбытия основных средств Банк не понес. 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 апреля 2020г. составила 4,1 млн. руб. Банком запланировано переоборудование систем видеонаблюдения, приобретение программно-аппаратного комплекса для системы защиты почты.

Нематериальных активы увеличились на 11,3 млн. руб. или 13,2 % за счет приобретения лицензий на ИС АРМ Биометрия и на программное обеспечение системы управления базами данных ORACLE.

За 1 квартал 2020г. произошло незначительное снижение стоимости в категории недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности (НВНОД), 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. В результате перевода амортизируемых объектов в объекты, учитываемые по справедливой стоимости, сумма амортизации была отражена в составе справедливой стоимости соответствующих объектов НВНОД.

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

	На 01 апреля 2020 года	На 01 января 2020 года
Основные средства (ОС), в том числе:	2 032 780	2 376 240
земля, здания, сооружения	1 670 072	1 579 092
мебель, компьютеры и другое офисное оборудование (в т.ч. переданное в лизинг)	323 312	752 835
Автомобили	39 396	44 313
прочие основные средства	86 636	86 784
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	35 329	0

<i>Нематериальные активы (НМА)</i>	<i>108 347</i>	<i>108 321</i>
<i>Материальные запасы</i>	<i>568</i>	<i>396</i>
<i>Амортизация основных средств</i>	<i>-705 923</i>	<i>-861575</i>
<i>Амортизация НВНОД</i>	<i>0</i>	<i>- 44 082</i>
<i>Амортизация НМА</i>	<i>-42 843</i>	<i>-39 832</i>
<i>Амортизация имущества полученного в аренду</i>	<i>-4 838</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	1 501 124	1 644 434

5.1.6. Информация об объеме и структуре прочих активов

	На 1 апреля 2020 года	На 1 января 2020 года
Расчеты с банками контрагентами	55 696	-
Расчеты с валютными и фондовыми, биржами	52 144	36 638
Дебиторская задолженность	41 933	59 490
Штрафы, пени, неустойки, присужденные судом	38 170	33 637
Требования к операторам ЭТП	37 110	37 094
Прочее	6 371	3 841
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	- 31 425	- 29 508
Всего прочих финансовых активов	199 999	141 192
Средства труда, полученные по договорам отступного	106 006	110
Материалы и расчёты с поставщиками	74 858	52 508
Прочие	2 026	5 816
Авансовые платежи	42	11
Резерв под обесценение	- 1 488	- 1 551
Всего прочих нефинансовых активов	181 444	56 894
	381 443	198 086

Существенные изменения прочих активов за 3 месяца 2020 года:

- появление остатка по расчетам с банками контрагентами, связанное с заключением сделок с отсрочкой поставки актива в рамках обычной хозяйственной деятельности
- рост по статье «Средства труда, полученные по договорам отступного» за счет перевода остатков со счетов долгосрочных активов, предназначенных для продажи

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

На 1 апреля
2020 года

На 1 января
2020 года

Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального
банка Российской Федерации

0

254 280

За 1 квартал 2020 года Банк погасил все 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 апреля и 01 января 2020 года у банка отсутствовали обязательства перед другими кредитными организациями

5.1.9. Информация об остатках средств на счетах клиентов

	1 апреля 2020 года тыс. руб.	1 января 2020 года тыс. руб.
Текущие счета и депозиты до востребования	11 312 763	11 131 466
- Физические лица	5 075 034	4 944 087
- Юридические лица	6 237 729	6 187 379
Срочные депозиты	26 966 338	28 182 935
- Физические лица	24 290 376	24 785 287
- Юридические лица	2 675 962	3 397 648
Обязательства по возврату кредитору, не являющемуся кредитной организацией, заимствованных ценных бумаг	0	0
	38 279 101	39 314 401

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

По состоянию на 1 апреля 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 апреля 2020 года составляет 1 163 000 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:

	1 апреля 2020 года тыс. руб.	1 января 2020 года тыс. руб.
Счета организаций, находящихся в федеральной собственности	1 219 118	1 278 215
Счета организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	82 068	120 140
Счета негосударственных финансовых организаций	22 520	27 200
Счета негосударственных коммерческих организаций	3 868 493	3 776 301
Счета негосударственных некоммерческих организаций	493 729	441 605
Прочие счета индивидуальных предпринимателей	535 045	498 142
Всего	6 220 973	6 141 603

5.1.10. Информация об объеме и структуре выпущенных долговых обязательств

	1 апреля 2020 года тыс. руб.	1 января 2020 года тыс. руб.
Выпущенные векселя, в т.ч.:		
- Дисконтные векселя	56 487	100 493
- Процентные векселя	0	0
- Беспроцентные векселя	0	11
	56 487	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 апреля 2020	На 01 января 2020
Кредиторская задолженность по дивидендам	238 384	238 432
Задолженность по расчётам с персоналом	210 899	267 506
Обязательства по банковским гарантиям	124 446	95 273
Арендные обязательства	30 773	0
Расчеты с кредиторами	27 255	36 245
Кредиторская задолженность по налогам, кроме налога на прибыль	16 722	18 490
Аренда ячеек	1 592	4146
Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	223	3235
Всего прочих обязательств	650 294	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 апреля 2020	на 01 января 2020
Требования по налогу на прибыль	0	0
Обязательства по налогу на прибыль, в том числе:	4 365	44 704
Налог на доходы по операциям с ценными бумагами	4 365	1 242
Налог на прибыль	0	43 462
Обязательства по отложенному налогу на прибыль, в том числе:	232 745	232 745
Обязательства, отнесенные на счета финансового результата	31 640	31 640
Обязательства, отнесенные на счета добавочного капитала	201 105	201 105

5.1.13. Информация о величине и изменении величины уставного капитала Банка

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

Объявленные акции, в пределах которых Банк вправе принять решение о размещении дополнительных акций, составляют 50000000 штук обыкновенных именных бездокументарных акций номинальной стоимостью 1 рубль каждая.

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

Выкупленные акции Банка в балансе Банка отсутствуют.

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

5.1.14. Информация о внебалансовых обязательствах

	1 апреля 2020 года	1 января 2020 года
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	8 877 734	6 485 982
Банковские гарантии	5 948 668	5 461 195
Неиспользованные лимиты по выдаче гарантий	213 665	181 582
Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе	84 268	2 391 057
Неиспользованные овердрафты	56 282	58 970
	15 180 617	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 3 месяца 2020 года составила 223 млн. руб. – рост по сравнению с аналогичным периодом прошлого года на 64 млн. руб. Прибыль Банка до налогообложения за 3 месяца 2020 года выросла на 22 млн. руб. по сравнению с I кварталом 2019 года. Основной причиной роста прибыли является снижение уровня операционных расходов и расхода по налогам по сравнению с I кварталом 2019 года – на 75 млн. руб.

5.2.2. Процентные доходы

за I квартал 2020 года	за I квартал 2019 года
-----------------------------------	-----------------------------------

Процентные доходы, всего, в том числе:	877 761	914 282
<i>от размещения средств в кредитных организациях, в том числе:</i>	<i>350 773</i>	<i>208 309</i>
по сделкам РЕПО	8 188	61 503
по средствам на кор. счетах	14 754	9 627
по кредитам банкам	220 087	36 651
по депозитам в Банке России	107 744	100 528
<i>от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями</i>	<i>497 685</i>	<i>528 580</i>
проценты по ссудам, предоставленным юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	340 763	400 885
проценты по ссудам, предоставленным физическим лицам	139 301	123 802
прочие доходы от ссуд	5 420	3 893
от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	12 201	61 100
<i>от вложений в ценные бумаги</i>	<i>29 303</i>	<i>116 293</i>

Основными направлениями деятельности Банка в I квартале 2020 года являлись операции кредитования предприятий и физических лиц. При этом 57% процентных доходов Банка составляют доходы от ссуд, предоставленных клиентам, не являющихся кредитными организациями. Процентные доходы за I квартал 2020 года по сравнению с аналогичным периодом 2019 года снизились на 4%.

5.2.3. Процентные расходы

	за I квартал 2020 года	за I квартал 2019 года
Процентные расходы, всего, в том числе:	433 104	422 347
<i>по привлеченным средствам кредитных организаций</i>	<i>1 286</i>	<i>35 200</i>
<i>по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями, в том числе</i>	<i>431 691</i>	<i>387 024</i>
проценты по средствам на расчетных счетах юридических лиц и индивидуальных предпринимателей	15 377	2 588
проценты по депозитам юридических лиц и индивидуальных предпринимателей	35 853	42 443
проценты по средствам на счетах физических лиц	380 086	341 993
прочие	395	0
<i>по выпущенным долговым обязательствам</i>	<i>127</i>	<i>123</i>

Основная часть, 99,7%, процентных расходов Банка осуществляется по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями. Процентные расходы за I квартал 2020 года по сравнению с аналогичным периодом 2019 года снизились на 2,55%.

5.2.4. Комиссионные доходы и расходы

Комиссионные доходы за I квартал 2020 года составили 155 млн. руб., комиссионные расходы – 46 млн. руб.

5.2.5. Операционные расходы

Операционные расходы за I квартал 2020 года снизились по сравнению с операционными расходами за аналогичный период 2019 года на 8,45%, 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 квартал 2020 года	за I квартал 2019 года
Краткосрочные вознаграждения, в т. ч.:	199 981	206 553
Заработная плата сотрудникам	136 905	117 876
Прочие краткосрочные вознаграждения	8 767	17 387
Налоги и отчисления по заработной плате	54 275	71 271
Подготовка и переподготовка кадров	34	19
Долгосрочные вознаграждения	1 875	6 732
Прочие долгосрочные вознаграждения	1 875	6 732
Вознаграждение работникам	201 856	213 285

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

	за I квартал 2020 года	за I квартал 2019 года
Формирование резерва на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам	-138 829	-210 251
Восстановление резерва на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам	140 934	239 127
Корректировка резерва до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	-5 136	27 364
Изменение резерва на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам	-3 031	56 240
Формирование резерва по прочим потерям	-176 970	-613 041
Восстановление резерва по прочим потерям	185 704	597 303
Корректировка резерва до оценочного резерва под ожидаемые убытки по выданным гарантиям	0	234
Изменение резерва по прочим потерям	8 734	-15 504

5.2.7. Расходы по налогам

за I квартал 2020	за I квартал 2019
-------------------	-------------------

	года	года
Налог на имущество	4 580	4 614
Транспортный налог	57	72
Государственная пошлина	0	0
Земельный налог	108	107
Налог на прибыль, в том числе:	36 440	79 280
Налог на прибыль в федеральный бюджет	4 811	10 200
Налог на прибыль в бюджеты субъектов РФ	27 264	57 800
Налог на доходы по операциям с ценными бумагами	4 365	11 280
Изменение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	0	0
Расходы по налогам	41 185	84 073

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 квартал 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% за отчетный период был вызван, прежде всего, получением прибыли, включаемой в расчёт регуляторного капитала, в I квартале 2020 года в размере 231 млн. руб.

В течение всего отчетного периода требования к достаточности капитала выполнялись.

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

В отчетном периоде величина капитала выросла на 403 млн. руб. Основными причинами изменения капитала за I квартал 2019 года являлись:

- корректировка резервов по МСФО – на сумму 56 млн. руб.;
- переоценка основных средств – на сумму 124 млн. руб.;
- прибыль за I квартал 2020 года – на сумму 223 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.

Нормативы ликвидности Банка также улучшились за I квартал 2020 года: рост норматива мгновенной ликвидности на 33,5 процентных пункта и снижение норматива долгосрочной ликвидности на 11,3 процентных пункта и снижение норматива текущей ликвидности на 2,6 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, имеющих в наличии, но недоступных для использования.

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

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

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

6. Раскрытие прочей информации

6.1. Операции со связанными сторонами

По состоянию на 1 апреля 2020 года операции со связанными лицами представлены в таблице ниже.

<i>Тип операции</i>	<i>Сумма, млн. руб.</i>
Размещение	14 054 371
Средства в кредитных организациях	913 956
Кредиты банкам	13 140 415
Прочие активы	55 365
Привлечение	0
Условные обязательства	0

6.2. Информация об уплаченных дивидендах

В I квартале 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 апреля 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	3 033 465	—	3 033 465
Всего активов	3 033 465	—	4 533 564

6.4. События, произошедшие после отчетной даты

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