

**Пояснительная информация к промежуточной отчетности  
ПАО «САРОВБИЗНЕСБАНК»  
за III квартал 2019 года**

## **1. Общая информация о Банке**

Полное фирменное наименование: Публичное акционерное общество «САРОВБИЗНЕСБАНК»

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

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

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

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

## **2. Структурные подразделения Банка и параметры составления отчетности**

2.1. По состоянию на 1 октября 2019 года Банк имеет 53 внутренних структурных подразделения, в том числе:

- операционных касс вне кассового узла – 4;
- дополнительных офисов – 47;
- операционных офисов – 2.

2.2. Представленная отчетность описывает отчетный период с 1 января 2019 года по 30 сентября 2019 года, все числовые показатели (если не оговорено особо) представлены в тысячах российских рублей. Для пересчета иностранных валют приняты официальные курсы рубля Российской Федерации к иностранным валютам и учетные цены на аффинированные драгоценные металлы, установленные Центральным банком Российской Федерации на отчетную дату. Данная пояснительная информация к промежуточной отчетности сформирована в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

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

2.3. Банк по состоянию на 1 октября 2019 года входит в состав Группы ВТБ.

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

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

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

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

3.2. При первоначальном признании финансовые активы (предоставленные кредиты и прочие предоставленные денежные средства, вложения в долговые ценные бумаги – далее финансовые активы) и обязательства (привлеченные вклады (депозиты), текущие счета, обязательства по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств, выпущенные собственные долговые ценные бумаги) оцениваются по справедливой стоимости, определяемой в соответствии с МСФО 13 «Оценка справедливой стоимости» (далее – МСФО 13).

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

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

В случае, если справедливая стоимость финансового актива или обязательства отличается от стоимости сделки по договору, то справедливая стоимость оценивается в соответствии с

Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (далее – МСФО 9).

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

*3.2.2. Условия первоначального признания финансового актива и финансового обязательства:*

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

б) Предоставленные гарантии (финансовые обязательства) отражаются, начиная с момента, когда банковская гарантия вступает в силу по первоначальной стоимости, которая представляет собой справедливую стоимость и равна сумме финансового обязательства Банка.

*3.2.3. Последующая оценка финансового актива и финансового обязательства.*

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

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

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

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

К прочим доходам по финансовому активу относятся доходы, непосредственно связанные с приобретением или выбытием финансового актива, в том числе вознаграждения, комиссии, премии, надбавки, а также *разовые прочие доходы по сделке*, являющимися операционными комиссиями (за досрочное погашение кредита, замену предмета залога, изменение условий кредитования, выдачу наличных денежных средств с использованием банковской карты, проведение безналичных переводов с использованием банковской карты или её реквизитов и/или карточного счета, обслуживание банковской карты во второй и последующие годы, выпуск банковской карты, штрафные проценты, присужденные судом, и т.п.).

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

В случае если Банк проводит операции по размещению денежных средств, по которым в рамках программ государственной поддержки предоставляются из федерального бюджета, бюджетов субъектов Российской Федерации, местных бюджетов субсидии с целью определения рыночных данных учитывается процентная ставка, установленная договором, и

сумма субсидии, подлежащая возмещению. При этом в соответствии с МСФО 20 «Учет государственных субсидий и раскрытие информации о государственной помощи» Банк утверждает, что имеется разумная уверенность в том, что:

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

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

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

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

в. Отсутствие информации о рынке.

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

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

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

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

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

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

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

### *3.2.5. Определение амортизированной стоимости.*

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

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

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

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

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

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

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

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

Метод ЭПС не применяется в случаях, если:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Аналитический учет оценочного резерва ведется в разрезе каждого кредитного договора.

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

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

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

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

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

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

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

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

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



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

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

При существенном изменении условий МБК осуществляется пересчет ЭПС. Под существенными условиями понимается увеличение процентной ставки по МБК более чем в 1,2 раза.

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

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

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

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

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

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

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

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



- желающие заключать сделки;

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

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

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

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

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

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

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

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

Справедливой стоимостью вклада является сумма первоначально внесенных денежных средств.

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

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

Банк признает разницу между амортизированной стоимостью вкладов, определенной методом ЭПС, и амортизированной стоимостью вкладов, определенной линейным методом не существенным, если отношение разницы между амортизированной стоимостью вкладов,

рассчитанной методом ЭПС, и амортизированной стоимостью вкладов, рассчитанной линейным методом, к амортизированной стоимости вкладов, рассчитанной линейным методом, менее 10%.

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

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

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

Линейный метод применяется:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Для депозитов, классифицированных при первоначальном признании как оцениваемого впоследствии по амортизированной стоимости с использованием линейного метода затраты по сделке, признанные Банком не существенными, единовременно отражаются на балансовом счете по учету расходов в том месяце, в котором был привлечен депозит.

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

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

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

При существенном изменении условий депозита осуществляется пересчет ЭПС. Под существенными условиями понимается увеличение процентной ставки по депозиту более чем в 1,2 раза.

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

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

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

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

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

- управление ЦБ осуществляется на основе бизнес-модели, целью которой является как

получение предусмотренных условиями выпуска ценных бумаг денежных потоков, так и продажа ценных бумаг;

- условия выпуска ЦБ предусматривают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов в виде купонов на непогашенную часть основной суммы долга.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Наблюдаемыми данными являются

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Банк может заключать сделки РЕПО, предусматривающие:

- предоставление одной стороной (первоначальным покупателем) денежных средств;
- передачу в качестве обеспечения другой стороне (первоначальному продавцу) права собственности на ценные бумаги с обязательством их выкупа в определенный день в будущем;

- цена обратного выкупа равна сумме денежных средств, полученных по первой части сделки, и процентов за пользование указанными денежными средствами.

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

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

В свою очередь, размещенные и привлеченные средства в рамках сделок РЕПО классифицируются при первоначальном признании как оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости. Стоимость сделки РЕПО, классифицированного при первоначальном признании как оцениваемого впоследствии по амортизированной стоимости, уменьшается на сумму затрат, прямо связанных с привлечением денежных средств (далее – затраты по сделке). Для РЕПО, классифицированных при первоначальном признании как оцениваемого впоследствии по амортизированной стоимости с использованием линейного метода затраты по сделке, признанные Банком не существенными, единовременно отражаются на балансовом счете по учету процентных расходов в том месяце, в котором была сделка РЕПО. Затраты считаются Банком не существенными, если сумма затрат не будет превышать 20 процентов от суммы процентов, уплаченных по сделке РЕПО за полный период сделки.

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

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

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

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

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

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



## 4. Изменения в бизнесе и экономических условиях

В отчётном периоде основным фактором, влияющим на деятельность Банка, является его вхождение в состав Группы ВТБ. Интеграция Банка планируется к завершению в 2020 году.

В I полугодии 2019 года курс рубля демонстрировал в целом положительную динамику, укрепившись с 69,4706 рубля за 1 доллар США по состоянию на 1 января 2019 года до 63,0756 рубля за 1 доллар США к концу II квартала. В III квартале после ослабления в августе курс рубля и достижения локального минимума – 66,9072 рубля за 1 доллар США в начале сентября – укрепился до значения 64,4156 рубля за 1 доллар США к концу отчётного периода.

В I квартале 2019 года Банк России сохранял ключевую ставку неизменной на уровне 7,75% годовых, а 14 июня 2019 года Совет директоров Банка России принял решение о её снижении до 7,50% годовых. Во II квартале 2019 года денежно-кредитные условия несколько смягчились и продолжили смягчаться в III квартале – Банк России дважды принимал решения о снижении ключевой ставки на 25 базисных пунктов до 7%. Этому в том числе способствовало изменение ожиданий участников финансового рынка относительно траектории ключевой ставки Банка России. Продолжилось снижение доходностей ОФЗ и депозитно-кредитных ставок. Принятые Банком России решения о снижении ключевой ставки и снижение доходностей ОФЗ создают условия для дальнейшего снижения депозитно-кредитных ставок.

Продолжается рост кредитования реального сектора на фоне смягчения денежно-кредитных условий. При этом с июня годовой темп прироста кредитов физическим лицам замедляется после заметного увеличения в 2018 – начале 2019 года. Темпы роста российской экономики по-прежнему остаются сдержанными. Это связано со слабой динамикой инвестиционной активности, а также значительным снижением годовых темпов роста экспорта, в том числе на фоне ослабления внешнего спроса.\*

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

## 5. Информация к формам отчетности

### 5.1. Информация к бухгалтерскому балансу (форма 0409806)

Активы и обязательства Банка сконцентрированы в пределах Российской Федерации.

#### 5.1.1. Объем и структура денежных средств и их эквивалентов

	на 01.10.2019	на 01.01.2019
Денежные средства	938 013	1 993 958
Средства в Банке России (кроме обязательных резервов)	1 296 863	1 319 219
Средства в кредитных организациях	879 798	828 535
Оценочный резерв под ОКУ по остаткам средств в кредитных организациях	-3	0
<b>итого:</b>	<b>3 114 671</b>	<b>4 141 712</b>

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

Эффект от изменений представляет собой:

---

\* При описании экономических условий использовались материалы, предоставленные Пресс-службой Банка России.

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

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

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

	на 01.10.2019	на 01.01.2019
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	123 070

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

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

	на 01.10.2019	на 01.01.2019
Кредитный портфель юридических лиц	17 232 635	19 309 315
Кредитный портфель физических лиц	4 394 209	3 664 937
<b>Итого кредитный портфель</b>	<b>21 626 844</b>	<b>22 974 252</b>
Созданные резервы	-299 867	-751 674
<b>Кредитный портфель за минусом созданных резервов</b>	<b>21 326 977</b>	<b>22 222 578</b>
Депозиты в Банке России	9 307 822	5 800 000
Кредиты банкам	10 311 765	55 576
Сделки РЕПО	0	3 466 549
Прочие активы, приравненные к ссудной задолженности	94 618	442 404
<b>Итого прочая ссудная задолженность</b>	<b>19 714 205</b>	<b>9 764 529</b>
Созданные резервы	-4 672	-2 368
<b>Прочая ссудная задолженность за минусом созданных резервов</b>	<b>19 709 533</b>	<b>9 762 161</b>
<b>Чистая ссудная задолженность</b>	<b>41 036 510</b>	<b>31 984 739</b>

Эффект от изменений представляет собой:

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

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

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

до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 1 года	свыше года
10 789 733	7 960 866	5 634 204	3 877 260	12 774 447

География кредитования с начала года не претерпела существенных изменений.

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

	на 01.10.2019	на 01.01.2019
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	0	3 659 952
Всего корпоративных облигаций, в том числе	0	2 717 497
Крупные российские банки	0	1 953 591
Крупные российские компании	0	763 906
Корпоративные акции	365	365
<b>ИТОГО</b>	<b>365</b>	<b>6 377 814</b>

По состоянию на 1 октября 2019 года у Банка отсутствуют облигации, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

**Корпоративные акции** представляют собой некотируемые долевые 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 9 месяцев 2019 года были проданы или погашены выпуски ОФЗ 26208, ОФЗ 26216, ОФЗ 25083, ОФЗ 26205, ОФЗ 26214, ОФЗ 26211, РоснфтБО9, СберБ БО3R, ВЭБ.РФ 06, ВЭБПО1P10, ГПБ БО-18, ГПБ БО-12, СПбТел 02, ГПБ БО-15, СберБ Б12R, ФСК ЕЭС-25, СПбТел 01, ВТБ БО-43.

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

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

	на 01.10.2019	на 01.01.2019
Основные средства (ОС), в том числе	2 452 847	2 578 263
земля, здания, сооружения	1 653 826	1 653 792
мебель, компьютеры и другое офисное оборудование	233 967	242 014
автомобили	46 925	48 844
прочие основные средства	84 918	86 784
незавершенные капитальные вложения	3 891	5 746
переданные в лизинг основные средства	429 320	541 083
Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности (НВНОД), в том числе	64 647	64 647
земля, здания, сооружения	64 647	64 647
незавершенные капитальные вложения	0	0
Материальные запасы	105 503	3 292
Нематериальные активы (НМА)	3 307	85 776
Амортизация основных средств	-852 068	-840 987
Амортизация НВНОД	-23 931	-22 190
Амортизация НМА	-36 639	-27 857
Резервы на возможные потери (НВНОД)	-18 146	-12 566
Резервы на возможные потери (ОС)	-5 418	-8 603
<b>Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы</b>	<b>1 690 102</b>	<b>1 819 775</b>

За 9 месяцев 2019 года Банк приобрел основные средства на сумму общую 6 млн. руб., в том числе платежные терминалы, оргтехнику, кассовую технику и другое оборудование. При этом за отчетный период выбыло основных средств на общую сумму 130 млн. руб., в том числе выкупленные ОС, находящиеся в финансовой аренде, на сумму 112 млн. руб. Доходы от выбытия основных средств составили 267 тыс. руб., расходы от их выбытия Банк не понёс. В отчетном периоде были списаны основные средства, не пригодные к дальнейшему использованию, в связи с моральным и физическим износом.

Банк планирует приобрести основные средства в IV квартале 2019 года на общую сумму 2,6 млн. руб., в том числе оргтехнику, платежные терминалы, сервер.

Нематериальные активы увеличились на 20 млн. руб. или на 23% за счет приобретения новых лицензий.

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

#### **5.1.6. Информация об объеме и структуре прочих активов**

	на 01.10.2019	на 01.01.2019
Незавершенные расчеты	28 007	30 951
Требования по получению процентов	-	52 924
Требования по получению просроченных процентов	-	3 590
Резерв по просроченным процентам	-	-3 430
Расходы будущих периодов	-	4 057
Дисконт по выпущенным векселям	-	6 857
Расчеты с валютными биржами	182 605	0
Требования по прочим операциям (прочие дебиторы)	5 695	25 508
Прочие дебиторы	103 450	88 317
Резервы по прочим активам	-27 981	-25 352
<b>итого:</b>	<b>291 776</b>	<b>183 422</b>

Существенные изменения прочих активов за 9 месяцев 2019 года:

– рост прочих активов на 183 млн. руб. по причине перевода расчётов с валютными биржами из приравненной к ссудной задолженности в прочие активы;

– снижение прочих активов, связанное с эффектом изменений и изменений в порядке составления публикуемых форм отчетности, составило 64 млн. руб.

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

	на 01.10.2019	на 01.01.2019
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	328 614	103 712

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

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

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

### 5.1.8. Информация об объеме и структуре средств кредитных организаций

	на 01.10.2019	на 01.01.2019
Средства кредитных организаций, оцениваемые по амортизированной стоимости	9	2 241 106

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

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

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

### 5.1.9. Информация об остатках средств на счетах клиентов

	на 01.10.2019	на 01.01.2019
<b>Средства на счетах, в том числе</b>	<b>5 559 000</b>	<b>4 823 813</b>
Счета организаций, находящихся в федеральной собственности	271 068	247 903
Счета организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	125 320	123 937
Счета негосударственных организаций	4 984 271	3 982 303
Прочие счета	21 838	31 774
Средства в расчетах	156 503	437 896
<b>Депозиты юридических лиц, в том числе</b>	<b>2 560 074</b>	<b>2 926 033</b>
коммерческих организаций в государственной собственности	31 683	6 700
негосударственных финансовых организаций	92 021	266 000
негосударственных коммерческих организаций	2 328 808	2 562 331
негосударственных некоммерческих организаций	107 562	91 002
<b>Средства индивидуальных предпринимателей</b>	<b>622 987</b>	<b>522 070</b>
<b>Вклады (средства) физических лиц</b>	<b>28 594 831</b>	<b>25 904 575</b>
<b>Счета клиентов в драгоценных металлах</b>	<b>3 780</b>	<b>3 485</b>
<b>ИТОГО: Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями</b>	<b>37 340 672</b>	<b>34 179 976</b>

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



	на 01.01.2019 с учётом эффекта от изменений	Эффект от изменений на 01.01.2019	на 01.01.2019
<b>Средства на счетах, в том числе</b>	<b>4 824 224</b>	<b>411</b>	<b>4 823 813</b>
Счета организаций, находящихся в федеральной собственности	247 903		247 903
Счета организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	124 001	64	123 937
Счета негосударственных организаций	3 982 680	377	3 982 303
Прочие счета	31 774		31 774
Средства в расчетах	437 896		437 896
<b>Депозиты юридических лиц, в том числе</b>	<b>2 935 595</b>	<b>9 562</b>	<b>2 926 033</b>
коммерческих организаций в государственной собственности	6 708	8	6 700
негосударственных финансовых организаций	266 273	273	266 000
негосударственных коммерческих организаций	2 571 077	8 746	2 562 331
негосударственных некоммерческих организаций	91 537	535	91 002
<b>Средства индивидуальных предпринимателей</b>	<b>522 711</b>	<b>641</b>	<b>522 070</b>
<b>Вклады (средства) физических лиц</b>	<b>26 488 252</b>	<b>583 677</b>	<b>25 904 575</b>
<b>Счета клиентов в драгоценных металлах</b>	<b>3 485</b>		<b>3 485</b>
<b>ИТОГО: Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями</b>	<b>34 774 267</b>	<b>594 291</b>	<b>34 179 976</b>

За 9 месяцев 2019 года снижение остатков средств на счетах клиентов наблюдалось по средствам в расчётах (на 281 млн. руб.) и по депозитам негосударственных финансовых (на 174 млн. руб.) и коммерческих (на 242 млн. руб.) организаций при росте остатков на расчётных и текущих счетах негосударственных коммерческих организаций (на 1 002 млн. руб.), на счетах индивидуальных предпринимателей (на 101 млн. руб.) и физических лиц (на 2 107 млн. руб.).

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

#### **5.1.10. Информация об объеме и структуре выпущенных долговых обязательств**

	на 01.10.2019	на 01.01.2019
<b>Выпущенные долговые обязательства, в том числе</b>	<b>17 321</b>	<b>23 103</b>
выпущенные сберегательные сертификаты	0	446
выпущенные векселя, в том числе	17 321	22 657
<i>векселя к исполнению</i>	<i>0</i>	<i>0</i>

#### 5.1.11. Информация об объеме, структуре и изменении прочих обязательств

	на 01.10.2019	на 01.01.2019
Начисленные проценты по привлеченным средствам физических лиц	-	583 677
Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	10 808	2 793
Прочие операции	3 154	3 441
Обязательства по уплате процентов	-	13 159
Обязательства по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам	0	24
Расчеты с кредиторами	457 886	828 181
Доходы будущих периодов	-	83
Расчеты по выданным банковским гарантиям	34 006	-
<b>итого:</b>	<b>496 614</b>	<b>1 431 358</b>

Существенные изменения прочих обязательств за 6 месяцев 2019 года:

– снижение за счет уменьшения общей суммы обязательств перед кредиторами и сотрудниками на 370 млн. руб. по причине выплаты начисленного вознаграждения работникам Банка и восстановления в составе нераспределенной прибыли объявленных и невостребованных акционерами дивиденды за 2015 год;

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

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

	на 01.10.2019	на 01.01.2019
<b>Требования по налогу на прибыль</b>	<b>-3 213</b>	<b>53 077</b>
<b>Обязательства по налогу на прибыль, в том числе:</b>	<b>0</b>	<b>6 693</b>
Налог на доходы по операциям с ценными бумагами	0	5 852
Налог на прибыль	0	841
<b>Обязательства по отложенному налогу на прибыль, в том числе:</b>	<b>242 973</b>	<b>127 127</b>
Требования, отнесённые на счета финансового результата	0	-42 659
Обязательства, отнесённые на счета финансового результата	42 183	169 786
Обязательства отнесенные на счета добавочного капитала	200 790	0

#### 5.1.13. Информация о величине и изменении величины уставного капитала Банка

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

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

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

Выкупленные акции Банка в балансе Банка отсутствуют.

Последний дополнительный выпуск акций Банка в количестве 230 000 000 штук зарегистрирован 5 сентября 2011 года. В ходе выпуска размещены обыкновенные именные бездокументарные акции Банка номинальной стоимостью 1 рубль каждая. Акции зарегистрированного выпуска не имеют ограничений на выплату дивидендов, ограничений по количеству акций, принадлежащих одному акционеру и их суммарной номинальной стоимости, по максимальному числу голосов, предоставляемых одному акционеру. Права по обыкновенным именным бездокументарным акциям Банка перечислены в Уставе Банка, размещенном на сайте Банка. Уполномоченные органы Банка с начала 2019 года не принимали решений о дополнительных выпусках акций.

#### **5.1.14. Информация о внебалансовых обязательствах**

	на 01.10.2019	на 01.01.2019
<b>Безотзывные обязательства кредитной организации, в том числе</b>	<b>7 097 501</b>	<b>7 155 471</b>
Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе	0	3 860 842
Неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов	6 837 042	3 164 041
Неиспользованные лимиты по выдаче гарантий	260 459	130 588
<b>Выданные Банком гарантии и поручительства</b>	<b>2 666 983</b>	<b>1 519 992</b>

Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе, представляют собой по состоянию на 1 января 2019 года облигации, полученные в рамках сделок РЕПО, совершённых с Центральным контрагентом (НКО НКЦ (АО)).

## **5.2 Информация к отчету о финансовых результатах (форма 0409807)**

### **5.2.1. Прибыль**

Прибыль за 9 месяцев 2019 года составила 520 млн. руб. – снижение по сравнению с аналогичным периодом прошлого года на 634 млн. руб. Прибыль Банка до налогообложения за 9 месяцев 2019 года сократилась на 642 млн. руб. по сравнению с 9 месяцами 2018 года. Основными причинами снижения прибыли являются совокупная величина расходов в сумме 19 млн. руб. от создания резервов за 9 месяцев 2019 года при полученном совокупном доходе в сумме 535 млн. руб. от восстановления резервов за аналогичный период прошлого года, а также рост операционных расходов на 64 млн. руб. и чистый убыток в размере 32 млн. руб. от переоценки иностранной валюты 3 квартала 2019 года при чистом доходе в размере 57 млн. руб. от переоценки иностранной валюты за 9 месяцев 2018 года.

### **5.2.2. Процентные доходы**

	за 9 месяцев 2019 года	за 9 месяцев 2018 года
<b>Процентные доходы, всего, в том числе:</b>	<b>2 760 356</b>	<b>2 709 944</b>
от размещения средств в кредитных организациях, в	824 531	615 470

том числе:

<i>по кредитам банкам</i>	391 952	4 019
<i>по сделкам РЕПО</i>	91 602	201 264
<i>по средствам на кор. счетах</i>	29 467	23 271
<i>по депозитам в Банке России</i>	311 510	386 916
от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	1 579 843	1 126 889
<i>проценты по ссудам, предоставленным юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям</i>	1 181 994	869 444
<i>проценты по ссудам, предоставленным физическим лицам</i>	388 602	253 749
<i>прочие доходы от ссуд</i>	9 247	3 696
от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	162 496	56 867
от вложений в ценные бумаги	193 486	228 976

Основными направлениями деятельности Банка за 9 месяцев 2019 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 9 месяцев 2019 года по сравнению с аналогичным периодом 2018 года выросли на 1,9%.

### 5.2.3. Процентные расходы

	за 9 месяцев 2019 года	за 9 месяцев 2018 года
<b>Процентные расходы, всего, в том числе:</b>	<b>1 312 143</b>	<b>1 288 243</b>
по привлеченным средствам кредитных организаций	49 255	121 076
по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями, в том числе	1 262 234	1 165 874
<i>проценты по средствам на расчетных счетах юридических лиц и индивидуальных предпринимателей</i>	15 016	11 745
<i>проценты по депозитам юридических лиц и индивидуальных предпринимателей</i>	139 713	110 926
<i>проценты по средствам на счетах физических лиц</i>	1 107 505	1 042 970
<i>прочие</i>	0	233
по выпущенным долговым обязательствам	654	1 293

Основная часть, 96,2%, процентных расходов Банка осуществляется по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями. Процентные расходы за 9 месяцев 2019 года по сравнению с аналогичным периодом 2018 года выросли на 1,9%.

### 5.2.4. Комиссионные доходы и расходы

Комиссионные доходы за 9 месяцев 2019 года составили 380 млн. руб., комиссионные расходы – 91 млн. руб.

### 5.2.5. Операционные расходы

Операционные расходы за 9 месяцев 2019 года выросли по сравнению с операционными расходами за аналогичный период 2018 года на 6,3%, главным образом, по причине роста расходов по амортизации основных средств (по основным средствам, переданным по договорам лизинга), по оплате труда и по страхованию вкладов.

Общий размер вознаграждений, включенных в операционные расходы:

	за 9 месяцев 2019 года	за 9 месяцев 2018 года
<b>Краткосрочные вознаграждения</b>	<b>532 554</b>	<b>512 585</b>
Заработная плата сотрудникам	360 341	374 507
Прочие краткосрочные вознаграждения сотрудников	32 053	1 780
Налоги и отчисления по заработной плате	140 033	136 105
Подготовка и переподготовка кадров	127	193
<b>Долгосрочные вознаграждения</b>	<b>12 561</b>	<b>14 249</b>
Прочие долгосрочные вознаграждения сотрудников	12 561	14 249
<b>Вознаграждение работникам</b>	<b>545 115</b>	<b>526 834</b>

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

	за 9 месяцев 2019 года	за 9 месяцев 2018 года
<b>Формирование резерва на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:</b>	<b>-1 052 771</b>	<b>-979 569</b>
выдачи ссуд, размещения средств на кор. счетах	-233 597	-414 507
изменения качества ссуд	-779 055	-511 455
изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России	-2 796	-5 008
иных причин	-37 323	-48 599
<b>Восстановление резерва на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:</b>	<b>999 836</b>	<b>1 514 922</b>
погашения ссуд, списания средств с кор. счетов	251 272	797 388
изменения качества ссуд	721 882	668 206
изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России	5 992	3 627
иных причин	20 690	45 701
<b>Корректировка резерва до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>34 011</b>	<b>-</b>
<b>Изменение резерва на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего</b>	<b>-18 924</b>	<b>535 353</b>
<b>Формирование резерва по прочим потерям по финансово-хозяйственным операциям</b>	<b>-1 717 028</b>	<b>-1 413 256</b>
	-12 550	-20 988

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

**Восстановление резерва по прочим потерям**

по финансово-хозяйственным операциям

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

**Корректировка резерва до оценочного резерва под ожидаемые убытки по прочим потерям**

**Изменение резерва по прочим потерям**

-1 704 478	-1 392 268
<b>1 669 528</b>	<b>1 363 509</b>
9 137	8 957
1 660 391	1 354 552
<b>54 628</b>	<b>-</b>
<b>7 128</b>	<b>-49 747</b>

**5.2.7. Расходы по налогам**

	за 9 месяцев 2019 года	за 9 месяцев 2018 года
Налог на имущество	13 848	17 418
Транспортный налог	190	195
Государственная пошлина	3	342
Земельный налог	322	342
НДС	6 768	7 274
Налог на прибыль, в том числе:	187 806	190 824
Налог на прибыль в федеральный бюджет	12 645	26 291
Налог на прибыль в бюджеты субъектов РФ	71 658	133 983
Налог на доходы по операциям с ценными бумагами	18 677	37 622
Изменение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	84 826	- 7 072
<b>Расходы по налогам</b>	<b>208 937</b>	<b>216 395</b>

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

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

В течение 3 кварталов 2019 года расчет величины и оценки достаточности капитала осуществлялся в соответствии с Положением Банка России от 4 июля 2018 года № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»))» и Инструкцией Банка России от 28 июня 2017 года № 180-И «Об обязательных нормативах банков».

За 9 месяцев 2019 года основной капитал и базовый капитал выросли на 27%, в основном, за счёт включения в их состав прибыли 2019 года, подтверждённой аудиторами, и восстановления в составе нераспределенной прибыли объявленных и не востребовавшихся акционерами дивиденды за 2015 год. Рост значения собственных средств (капитала) на 9,5% за отчётный период был вызван, прежде всего, получением прибыли, включаемой в расчёт регуляторного капитала, за 9 месяцев 2019 года в размере 524 млн. руб. и восстановления в составе нераспределенной прибыли упомянутых выше объявленных и не востребовавшихся акционерами дивидендов за 2015 год в сумме 110 млн. руб.

В течение всего отчетного периода требования к достаточности капитала выполнялись.



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

В отчётном периоде величина капитала выросла на 1 174 млн. руб. или на 17,4%. Основными причинами изменения капитала за 9 месяцев 2019 года являлись:

- изменение положений учетной политики (эффект от изменений) – рост капитала на 527 млн. руб.;
- прибыль за 9 месяцев 2019 года – рост на сумму 520 млн. руб.;
- восстановление в составе нераспределенной прибыли объявленных и не востребованных акционерами дивиденды за 2015 год – рост капитала на 110 млн. руб.;
- восстановление накопленной переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, при погашении или продаже этих ценных бумаг – рост капитала на 17 млн. руб.

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

Нормативы достаточности базового и основного капитала в отчетном периоде продемонстрировали положительную динамику – их рост объясняется ростом основного и базового капиталов. При этом норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка сократился на 1,5 процентных пункта по причине роста величины активов, взвешенных по уровню риска, вызванного размещением в кредитах Банку ВТБ (ПАО) средств, ранее размещаемых на депозитах Банка России или вложенных в ОФЗ и облигации крупных российских компаний.

Нормативы ликвидности Банка продолжают демонстрировать существенный запас по отношению к установленным регуляторным границам. Нормативы, характеризующие риск концентрации, изменились разнонаправленно за 9 месяцев 2019 года: Н6 вырос с 16,1% до 17,9%, Н25 – с 15,3% до 14,6%.

В отчетном периоде Банк выполнял все установленные Банком России нормативы.

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

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

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

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

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

## **6. Раскрытие прочей информации**

### **6.1. Операции со связанными сторонами**

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

<i>Тип операции</i>	<i>Сумма, млн. руб.</i>
<b>Размещение</b>	<b>29 016</b>
Денежные средства в Банке России, в том числе	10 834
Обязательные резервы	280
Средства в кредитных организациях	912
Кредиты банкам	10 260
Кредиты юридическим и физическим лицам	6 730
<b>Привлечение</b>	<b>810</b>
Кредиты Банка России	329
Средства клиентов	481
<b>Условные обязательства</b>	<b>2 578</b>
Неиспользованные кредитные линии	2 006
Выданные банковские гарантии	572

### **6.2. Информация об уплаченных дивидендах**

В течение 9 месяцев 2019 года дивиденды по обыкновенным акциям Банка не начислялись. Банк выплатил своим акционерам в течение указанного периода 145 тыс. руб., в том числе:

- за дивидендный период 2015 года – 43 тыс. руб.;
- за дивидендный период 2016 года – 45 тыс. руб.;
- за дивидендный период 2017 года – 57 тыс. руб.

### **6.3. Информация о справедливой стоимости**

Активы и обязательства, отражаемые по справедливой стоимости, по состоянию на 1 октября 2019 года отсутствуют.

### **6.4. События, произошедшие после отчетной даты**

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