Пояснительная информация
к бухгалтерской (финансовой) отчетности
Акционерного общества «Датабанк»
за 9 месяцев 2020 года

Содержание

Введение. 4
1. Краткая характеристика деятельности кредитной организации. 4
1.1. Общая информация о Банке. 4
1.2. Информация о банковской группе. 5
1.3. Информация о структурных подразделениях Банка. 6
1.4. Характер операций и основных направлений деятельности Банка. 6
1.5. Информация о рейтингах. 7
2. Краткий обзор основ подготовки промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности и основных положений учетной политики. 7
2.1. Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий. 7
2.2. Информация об изменениях в Учетной политике Банка. 20
2.3. Информация о характере допущений и об основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода. 21
3. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу. 23
3.1. Объем и структура денежных средств и их эквивалентов. 23
3.2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. 23
3.3. Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости. 24
3.4. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток через прочий совокупный доход. 29
3.5. Инвестиции в дочерние и зависимые организации. 29
3.6. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы. 29
3.7. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи. 32
3.8. Прочие активы. 34
3.9. Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации. 34
3.10. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями. 34
3.11. Выпущенные долговые обязательства. 35
3.12. Прочие обязательства. 35
3.13. Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера. 35
3.14. Средства акционеров. 36
3.15. Информация об операциях аренды. 36
3.16. Методы оценки активов по справедливой стоимости. 37
3.17. Сверка классов финансовых инструментов с категориями оценки. 39
4. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах. 40
4.1. Чистый процентный доход. 40
4.3. Операционные расходы. 41
4.4. Информация о сумме курсовых разниц, признанных в составе прибыли или убытков, за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. 42
4.5. Комиссионные доходы и расходы. 42
4.6. Информация об основных компонентах расходов (доходов) по налогам. 42
4.7. Информация об урегулировании судебных разбирательств. 43
5. Сопроводительная информация к отчету об изменениях в капитале кредитной организации. 43
6. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств. 43

6.1. Информация о существенных остатках денежных средств и их эквивалентов, имеющихся у кредитной организации, но недоступных для использования. 43
6.2. Информация о денежных потоках, представляющих увеличение операционных возможностей, отдельно от потоков денежных средств, необходимых для поддержания операционных возможностей. 43
7. Информация об управлении капиталом. 44
8. Информация об операциях (сделках) со связанными с Банком сторонами. 45
9. Информация о базовой и разводненной прибыли на акцию. 50

Введение.

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного общества «Датабанк» - далее Банк за 9 месяцев 2020 года.

Отчетный период с 1 января 2020 года по 30 сентября 2020 года.

В промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности все активы и обязательства отражены по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на отчетную дату.

Бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в тысячах российских рублей (далее - «тыс. руб.»), если не указано иное.

Бухгалтерская (финансовая) отчетность (включая настоящую пояснительную информацию) раскрывается на официальном сайте Банка www.databank.ru в установленные сроки Указанием Банка России от 27.11.2018г. № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности».

1. Краткая характеристика деятельности кредитной организации.

1.1. Общая информация о Банке.

Акционерное общество «Датабанк» (далее – АО «Датабанк», Банк), зарегистрированный Центральным банком Российской Федерации 21 декабря 2000 года под именем АКБ «Ижкомбанк» (ПАО), работает на рынке банковских услуг более 29 лет.

25 октября 2019 года внеочередным общим собранием акционеров АКБ «Ижкомбанк» (ПАО) принято решение об изменении наименования Банка на АО "Датабанк".

Новое наименование Банка используется с 30 января 2020 года.

Банк осуществляет свою деятельность в соответствии с Федеральным законом № 395-1 от 02.12.1990г. «О банках и банковской деятельности» и другими законодательными актами Российской Федерации на основании следующих лицензий:

Универсальная лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения на вклады денежных средств физических лиц) от 30.01.2020 № 646.

Лицензия на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте от 02.02.2015 № 646.

Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг Федеральной службы по финансовым рынкам на осуществление брокерской деятельности № 118-12438-100000 от 18.08.2009 г.

Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг Федеральной службы по финансовым рынкам на осуществление дилерской деятельности № 118-12443-010000 от 18.08.2009 г.

Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг Федеральной службы по финансовым рынкам на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами № 118-12448-001000 от 18.08.2009 г.

Банк зарегистрирован по адресу: 426076, Удмуртская Республика, г. Ижевск, ул. Ленина, 30.

Банк является участником системы страхования вкладов. Включен в реестр 28 октября 2004 года под номером 106.

По состоянию на 01 октября 2020 года Банк является членом:

- НО «Ассоциация банков России» (Ассоциация «Россия»);
- НО «Социально-экономическая Ассоциация «Деловая Удмуртия» (Ассоциация «Деловая Удмуртия»);
- Национальная ассоциация участников фондового рынка (НАУФОР);
- Акционерное общество «Санкт-Петербургская Валютная Биржа»;
- Международная платежная система «MasterCard International»;
- Международная платежная система «Visa»;
- Международная платежная система «Western Union»;
- Платежная система «Золотая корона – Денежные переводы»;
- Платежная система «Сбербанк России»;
- Национальная платежная система «Мир».

1.2. Информация о банковской группе.

В соответствии со ст. 4 ФЗ от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» банковской группой признается не являющееся юридическим лицом объединение юридических лиц, в котором одно юридическое лицо или несколько юридических лиц (далее - участники банковской группы) находятся под контролем либо значительным влиянием одной кредитной организации (далее - головная кредитная организация банковской группы).

Контроль и значительное влияние для определения участников банковской группы и составления отчетности, установленной Законом о банках, определяются в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – МСФО), признанными на территории Российской Федерации.

По состоянию на 01 октября 2020 года в состав участников банковской группы входят:

Наименование	Доля,%	Дата приобретения доли	Вид деятельности
ООО «ИКБ- Расчетные системы»	25	12.09.2011	Исследование конъюнктуры рынка

По состоянию на 01 января 2020 года в состав участников банковской группы входят:

Наименование	Доля,%	Дата приобретения доли	Вид деятельности
ООО «ИКБ - Расчетные системы»	25	12.09.2011	Исследование конъюнктуры рынка

Бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка не включает данные финансовой отчетности организаций, входящих в состав консолидированной группы, головной организацией которой является Банк, согласно п.2.1. Положения Банка России «О порядке составления отчетности, необходимой для осуществления надзора за кредитными организациями на консолидированной основе, а также иной информации о деятельности банковских групп» от 11.03.2015 № 462-П, с учетом требований Положения Банка России «О расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп» от 03.12.2015 № 509-П (информация является несущественной и не приводит к искажению финансовых показателей Банка).

1.3. Информация о структурных подразделениях Банка.

По состоянию на 01 октября 2020 года общее количество внутренних структурных подразделений составило 26 единиц, в том числе 23 дополнительных офиса, 2 операционных офиса и 1 касса вне кассового узла.

По состоянию на 01 января 2020 года общее количество внутренних структурных подразделений составило 26 единиц, в том числе 23 дополнительных офиса, 2 операционных офиса и 1 касса вне кассового узла.

Обособленных структурных подразделений, расположенных на территории иностранных государств, Банк в своем составе не имеет.

1.4. Характер операций и основных направлений деятельности Банка.

За время работы на финансовом рынке Удмуртии, Банк зарекомендовал себя, как стабильная, надежная кредитная организация, имеющая многолетний опыт и традиции обслуживания предприятий и организаций различных отраслей производства и форм собственности. В арсенале Банка – самые современные технологии, позволяющие клиентам рационально и с максимальной выгодой использовать Банк, как высокоточный финансовый инструмент.

Банк предлагает максимально широкий спектр банковских услуг:
- кредитование юридических и физических лиц;
- инвестиции в ценные бумаги;
- межбанковское кредитование (размещение средств на межбанковском рынке);
- привлечение средств юридических лиц;
- привлечение средств физических лиц;
- привлечение средств на межбанковском рынке и пр.

В связи с распространением пандемии COVID-19 в начале 2020 года Правительство Российской Федерации предприняло различные меры борьбы со вспышкой, включая введение ограничений на поездки, карантин, закрытие предприятий и других учреждений и закрытие отдельных регионов. Данные меры оказали влияние на систему снабжения, на спрос на товары и услуги, а также на степень деловой активности в целом. Пандемия непосредственно, а также меры по минимизации ее последствий оказывают влияние на деятельность организаций в различных отраслях экономики. Начиная с марта 2020 года наблюдается значительная волатильность на фондовых, валютных и товарных биржах, в том числе снижение цен на нефть и снижение обменного курса российского рубля к доллару США и евро. В 2020 году Правительство и Центральный банк России приняли меры поддержки, чтобы не допустить значительного ухудшения экономических показателей в результате вспышки заболевания COVID-19. Эти меры включают, среди прочего, льготные кредиты для организаций, осуществляющих деятельность в пострадавших отраслях, и пострадавших физических лиц, кредитные каникулы и послабление определенных нормативных ограничений для поддержания финансового сектора и его способности предоставлять ресурсы и помогать клиентам избежать нехватки ликвидных средств в результате мер по сдерживанию распространения COVID-19. Вместе с тем, Банк продолжает оценивать влияние пандемии и изменений микро- и макроэкономических условий на свою деятельность, финансовое положение и финансовые результаты. У Банка отсутствует неопределенность в отношении его способности продолжать свою деятельность непрерывно.

1.5. Информация о рейтингах.

В марте 2020 года Рейтинговое агентство «Эксперт РА» повысил рейтинг Банка до уровня ruBB-. По рейтингу установлен стабильный прогноз.

2. Краткий обзор основ подготовки промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности и основных положений учетной политики.

2.1. Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий.

Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий по отношению к различным видам активов и обязательств устанавливаются обособленно внутренними нормативными документами Банка, составленными на основе законодательных актов Российской Федерации, нормативных актов Банка России и Министерства финансов Российской Федерации по вопросам бухгалтерского учета и налогообложения.

Учетной политикой Банка определяются следующие основные принципы и положения, которые используются при ведении бухгалтерского учета:

Имущественная обособленность - означает, что учет имущества других юридических лиц осуществляется обособленно от материальных ценностей, являющихся собственностью Банка.

Непрерывность деятельности - предполагает, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации.

Последовательность применения Учетной политики предусматривает, что выбранная Банком Учетная политика будет применяться последовательно, от одного отчетного года к другому. Изменения в Учетной политике Банка возможны при его реорганизации, смене собственников, изменениях в законодательстве Российской Федерации или в системе нормативного регулирования бухгалтерского учета в Российской Федерации, а также в случае разработки Банком новых способов ведения бухгалтерского учета или существенного изменения условий его деятельности.

Осторожность - активы и пассивы, доходы и расходы оцениваются в учете разумно, с достаточной степенью осторожности, чтобы не переносить уже существующие, потенциально угрожающие финансовому положению кредитной организации риски на следующие периоды.

Своевременность отражений операций - предусматривает, что операции отражаются в бухгалтерском учете в день их совершения (поступления документов), если иное не предусмотрено нормативными актами Центрального Банка Российской Федерации и Учетной политикой Банка.

Отражение доходов и расходов по методу начисления, который означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

Открытость - предусматривает, что отчеты достоверно отражают операции Банка, понятны информированному пользователю и избегают двусмысленности в отражении позиций кредитной организации.

Учетная политика для целей налогообложения на 2020 год разработана в соответствии требованиями Налогового кодекса Российской Федерации и представляет совокупность выбранных банком способов ведения налогового учета и порядка исчисления налогов и сборов.

Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса основаны на Положениях Центрального Банка Российской Федерации:

– № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» (с учетом последующих изменений и дополнений) (далее Положение 579-П);

– № 446-П «Положение о порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода Кредитных организаций» (далее Положение 446-П);

– № 448-П «Положение о порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях» (далее Положение 448-П);

– № 465-П «Положение «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях» (далее Положение 465-П);

– № 604-П «Положение о порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, операций по выпуску и

погашению (оплате) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов» (далее Положение 604-П);

– № 605-П «Положение о порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, 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);

– № 606-П «Положение о порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами» (далее Положение 606-П).

– № 659-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды кредитными организациями» (далее Положение 659-П);

– иные нормативные акты Центрального Банка Российской Федерации;

– Учетная политика Банка и включают:

- постоянство правил бухгалтерского учета в течение отчетного года;
- отражение доходов и расходов по методу «начисления»;
- раздельное отражение активов и пассивов в балансе;
- приоритет экономического содержания над юридической формой.

К способам ведения бухгалтерского учета относятся следующие методы оценки отдельных статей баланса:

1. К финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль и убыток, Банк классифицирует ценные бумаги, по которым на момент приобретения можно надежно определить их справедливую стоимость, а также Банк полагает, что на протяжении всего периода владения ценными бумагами будет иметь возможность надежного определения их справедливой стоимости. Резерв на возможные потери по таким финансовым инструментам не формируется.

С момента первоначального признания и до прекращения признания вложения в ценные бумаги оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости. Справедливой стоимостью ценной бумаги признается цена, которая была бы получена при продаже ценной бумаги при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка ценных бумаг, на дату оценки.

Справедливая стоимость ценных бумаг, обращающихся на активном рынке, определяется методом, при котором используется «средневзвешенная цена», раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг в соответствии с Приказом ФСФР от 9 ноября 2010 г. № 10-65/пз-н.

2. Основные средства принимаются к учету по стоимости приобретения. Стоимость основных средств, в которой они приняты к бухгалтерскому учету, не подлежит изменению, кроме случаев, установленных законодательством Российской Федерации и Правилами ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях.

Изменение первоначальной стоимости основных средств допускается в случаях достройки, дооборудования, реконструкции, модернизации, технического перевооружения, частичной ликвидации или переоценки объектов основных средств.

Для основных средств, отнесенных к 1-9 амортизационным группам, Банк использует модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Основные средства, отнесенные Банком к 10 амортизационной группе, учитываются по переоцененной стоимости. При этом переоцененная стоимость должна отражать справедливую стоимость на конец отчетного года.

Банк применяет линейный способ начисления амортизации ко всем амортизируемым основным средствам.

Начисление амортизации по объекту основных средств начинается с даты, когда он становится готов к использованию.
Начисление амортизации в отношении объекта амортизируемого имущества осуществляется в соответствии с нормой амортизации, определенной для данного объекта исходя из его срока полезного использования. Срок полезного использования основных средств, определяется, на основании Классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы, утвержденной Постановлением Правительства Российской Федерации от 01.01.2002 г. № 1. Срок полезного использования основных средств устанавливается - минимальный срок плюс один месяц соответствующей амортизационной группы.

Амортизация начисляется в течение следующих сроков полезного использования:

Здания	свыше 30 лет
Оборудование (компьютерное, терминалы расчетные, банкоматы и др.)	от 1 до 10 лет
Транспорт	от 3 до 5 лет
Мебель	от 5 до 7 лет

Земля имеет неограниченный срок полезного использования, и амортизации не подлежит.

3. Нематериальный актив принимается к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости. Для последующей оценки нематериальных активов Банк применяет к нематериальным активам модель учета: по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.
Нематериальные активы подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года. Убытки от обесценения нематериальных активов подлежат признанию на момент их выявления.

Банк применяет линейный способ начисления амортизации ко всем амортизируемым нематериальным активам.
Начисление амортизации по нематериальным активам производится с даты, когда этот нематериальный актив становится готовым к использованию, а прекращается на более раннюю из двух дат: на дату перевода данного нематериального актива в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, или на дату прекращения его признания.
Амортизация начисляется в течение следующих сроков полезного использования:

Товарный знак	от 7 до 10 лет
Неисключительные права на программное обеспечение	от 2 до 10 лет

4. Материальные запасы, приобретенные за плату, принимаются к бухгалтерскому учету по фактической стоимости**,** которая определяется исходя из фактически произведенных затрат, включая расходы по доставке, монтажу, сборке, установке.

5. Участие в уставном капитале обществ с ограниченной ответственностью отражается в учете по номинальной стоимости доли после государственной регистрации.

6. На основании бизнес-модели и характеристик денежных потоков Банк относит ссудную задолженность и авансы клиентам к следующей категорий оценки:

- оценка по амортизированной стоимости: ссуды, которые удерживаются для получения предусмотренных договором денежных потоков, если эти денежные потоки представляют собой исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов, и не определены как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваются по амортизированной стоимости;
- оценка по справедливой стоимости через прибыль или убыток: ссуды, которые не удовлетворяют критериям для оценки по амортизированной стоимости или справедливой стоимости через прочий совокупный доход, оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток (обязательная оценка по справедливой стоимости через прибыль или убыток).

Ссуды клиентам отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам.

Обесценение кредитов, оцениваемых по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, определяется с использованием прогнозной модели ожидаемых кредитных убытков.
Банк не приобретает кредиты у третьих сторон.

7. Средства в кредитных организациях. В ходе своей обычной деятельности Банк размещает средства в кредитных организациях на разные сроки. Средства в кредитных организациях не предназначены для немедленной продажи или продажи в ближайшем будущем и учитываются по амортизированной стоимости на основе метода эффективной процентной ставки, если по ним установлены фиксированные сроки погашения. Средства в кредитных организациях отражаются за вычетом ожидаемых кредитных убытков.

8. Средства кредитных организаций отражаются, начиная с момента предоставления Банку денежных средств или прочих активов банками-контрагентами. Непроизводные финансовые обязательства отражаются по амортизированной стоимости.

9. Средства клиентов представляют собой непроизводные финансовые обязательства перед физическими лицами, государственными или корпоративными клиентами и отражаются по амортизированной стоимости.

10. Дебиторская задолженность, возникающая в валюте Российской Федерации, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности, а возникающая в иностранной валюте – в рублевом эквиваленте валютной дебиторской задолженности, выраженной по официальному курсу на дату постановки задолженности на учет с последующей переоценкой в установленном порядке, за исключением выданных авансов и предварительной оплаты за поставленные товары, выполненные работы, оказанные услуги.

11. Активы, переданные в доверительное управление. Имущество, переданное в доверительное управление, отражается по стоимости, по которой оно числилось на дату вступления договора доверительного управления в силу. Все изменения стоимости активов, произошедшие в процессе доверительного управления, отражаются Банком - учредителем управления на основании отчета доверительного управляющего на счете

по учету активов. Перечисление суммы вознаграждения доверительному управляющему отражается Банком - по учету расходов.

12. Обесценение финансовых активов. На основании прогнозов Банк оценивает ожидаемые кредитные убытки, связанные с долговыми инструментами, оцениваемыми по амортизированной стоимости и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и с рисками, возникающими в связи с обязательствами кредитного характера и договорами банковской гарантии.
Банк оценивает ожидаемые кредитные убытки и признает оценочный резерв под кредитные убытки на каждую отчетную дату. Оценка ожидаемых кредитных убытков отражает:
1) непредвзятую и взвешенную с учетом вероятности сумму, определенную путем оценки диапазона возможных результатов;
2) временную стоимость денег;
3) обоснованную и подтверждаемую информацию о прошлых событиях, текущих условиях и прогнозируемых будущих экономических условиях, доступную на отчетную дату без чрезмерных затрат или усилий.

Долговые инструменты, оцениваемые по амортизированной стоимости, представляются в бухгалтерском балансе за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.
В отношении обязательств кредитного характера и банковских гарантий признается отдельный резерв под ожидаемые кредитные убытки в составе обязательств.
В отношении долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки признается в составе прибыли или убытка и влияет на прибыль или убыток от изменения справедливой стоимости, признанные в прочем совокупном доходе, а не на балансовую стоимость этих инструментов.

Первоначальное признание финансовых инструментов

Финансовые активы и финансовые обязательства отражаются в отчете о финансовых результатах, когда Банк становится стороной по договору в отношении соответствующего финансового инструмента. Банк отражает приобретение и реализацию финансовых активов и обязательств на стандартных условиях по дате расчетов.

Финансовый актив или финансовое обязательство первоначально оцениваются по справедливой стоимости, плюс для инструмента, не оцениваемого по справедливой стоимости через прибыль или убыток, транзакционные издержки, которые непосредственно связаны с его приобретением или выпуском. Справедливая стоимость при первоначальном признании лучше всего подтверждается ценой сделки. Прибыль или убыток от первоначального признания признается только в том случае, если существует разница между справедливой стоимостью и ценой сделки, о чем свидетельствуют другие наблюдаемые текущие рыночные транзакции по тому же инструменту или методы оценки, в состав которых входят только данные с наблюдаемых рынков.

Классификация и оценка финансовых инструментов

Банк классифицирует финансовые активы в следующие категории:

– финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;

– финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;

– финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости.

Классификация и последующая оценка долговых финансовых активов зависят от:

1) бизнес-модели, используемой Банком для управления активом; и

2) характеристик денежных потоков по активу.

Бизнес-модель определяется для группы активов (на уровне портфеля) на основе всех соответствующих доказательств деятельности, которую Банк намерен осуществить для достижения цели, установленной для портфеля, имеющегося на дату проведения оценки. Факторы, учитываемые Банком при определении бизнес-модели, включают цель и состав портфеля, прошлый опыт получения денежных потоков по соответствующих активам, подходы к оценке и управлению рисками, методы оценки доходности активов и схему компенсационных выплат руководителям.

Если бизнес-модель предусматривает удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков или для получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи, Банк оценивает, представляют ли собой денежные потоки исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов («тест на платежи исключительно в счет основной суммы долга и процентов» или «SPPI-тест»). Финансовые активы со встроенными производными инструментами рассматриваются в совокупности, чтобы определить, являются ли денежные потоки по ним платежами исключительно в счет основной суммы долга и процентов.

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 долевые финансовые активы при первоначальном признании классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, кроме случаев, когда Банком принято решение (без права последующей отмены) классифицировать долевой финансовый актив как оцениваемый по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Для долевых финансовых инструментов, классифицированных как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, все реализованные и нереализованные доходы и расходы, кроме дивидендных доходов, признаются в составе прочего совокупного дохода, без права дальнейшей реклассификации в состав прибыли или убытка.

Долговые финансовые активы, которые не соответствуют критерию «исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга» (далее – «SPPI»), классифицируются при первоначальном признании как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Согласно данному критерию долговые инструменты, которые не соответствуют определению «базовый кредитный договор», оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Для долговых финансовых активов, которые соответствуют критерию SPPI, классификация при первоначальном признании определяется на основе бизнес-модели Банка, на основании которой управляются данные инструменты:

- долговые финансовые активы, удерживаемые для получения предусмотренных договором денежных потоков, оцениваются по амортизированной стоимости;

- долговые финансовые активы, удерживаемые для получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи, классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;

- долговые финансовые активы, удерживаемые для прочих целей, оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Кредиты клиентам, удовлетворяющие критерию SPPI, удерживаются с целью получения предусмотренных договором денежных потоков и учитываются по амортизированной стоимости.

Долевые финансовые активы при первоначальном признании классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, кроме случаев, когда Банком принято решение (без права последующей отмены) классифицировать долевой финансовый актив как оцениваемый по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Для долевых финансовых инструментов, классифицированных как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, все реализованные и нереализованные доходы и расходы, кроме дивидендных доходов, признаются в составе прочего совокупного дохода, без права дальнейшей реклассификации в состав прибыли или убытка.

Финансовые обязательства классифицируются либо как финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, либо как финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости.

При первоначальном признании финансового обязательства Банк обязан оценивать его по справедливой стоимости, плюс, в случае финансового обязательства, которое не оценивается по справедливой стоимости через прибыль или убыток, затраты по сделке, прямо связанные с приобретением или выпуском финансового обязательства.

При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором, на существенно отличающихся условиях или в случае внесения существенных изменений в условия существующего обязательства, первоначальное обязательство прекращает признаваться, а новое обязательство отражается в учете с признанием разницы в стоимости обязательств в консолидированном отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе.

Классификация и оценка согласно МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 все долговые финансовые активы, которые не соответствуют критерию «только платежи в счет основного долга и процентов на непогашенную сумму основного долга» (далее – «SPPI»), классифицируются при первоначальном признании как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.
Для долговых финансовых активов, которые соответствуют критерию SPPI, классификация при первоначальном признании определяется на основе бизнес-модели, согласно которой управляются данные инструменты:

- инструменты, которые удерживаются с целью получения предусмотренных договором денежных потоков, классифицируются как оцениваемые по амортизированной стоимости;
- инструменты, которые удерживаются с целью получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи, классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;
- инструменты, которые удерживаются для прочих целей, включая торговые финансовые активы, классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Кредиты и авансы клиентам, удовлетворяющие критерию SPPI, удерживаются с целью получения предусмотренных договором денежных потоков и учитываются по амортизированной стоимости. Кредиты и авансы клиентам, не соответствующие определению «базового кредитного соглашения», в том числе содержащие встроенную возможность конвертации, или кредиты без права регресса, оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Долевые финансовые активы при первоначальном признании требуется классифицировать как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, кроме случаев, когда по собственному усмотрению Банком принято решение, без права последующей отмены, классифицировать долевой финансовый актив как оцениваемый по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Для долевых финансовых инструментов, классифицированных как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, все реализованные и нереализованные доходы и расходы, кроме дивидендных доходов, признаются в составе прочего совокупного дохода, без права дальнейшей реклассификации в состав прибыли или убытка.

Классификация и оценка финансовых обязательств остаются в основном неизменными по сравнению с существующими требованиями МСФО (IAS) 39. Производные финансовые инструменты будут продолжать оцениваться по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Встроенные производные инструменты больше не отделяются от основного договора по финансовому активу.

I. Обесценение

Вступление в силу МСФО (IFRS) 9 кардинально меняет применяемый Банком подход к учету обесценения кредитов. Вводится прогнозный подход, требующий отражения ожидаемых кредитных убытков (далее – «ОКУ»). С 1 января 2019 года Банк признает резерв под ожидаемые кредитные убытки по всем кредитам и прочим долговым финансовым активам, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а также по обязательствам по предоставлению кредитов и договорам финансовой гарантии (далее - «финансовые инструменты»). Требования МСФО (IFRS) 9 в отношении обесценения не распространяются на долевые финансовые инструменты.

Резерв под ОКУ рассчитывается на основе ожидаемых кредитных убытков за весь срок жизни актива (ОКУ за весь срок), если с момента признания происходит существенное увеличение кредитного риска; в ином случае резерв рассчитывается на основе ожидаемых кредитных убытков за 12 месяцев (далее – «12-месячные ОКУ»). 12-месячные ОКУ являются частью ОКУ за весь срок, которые представляют собой ОКУ, возникающие вследствие событий дефолта по финансовому инструменту, возможных в пределах 12 месяцев после отчетной даты. ОКУ за весь срок и 12-месячные ОКУ рассчитываются на индивидуальной или коллективной основе в зависимости от характера базового портфеля финансовых инструментов.

Банк утвердил политику оценки существенного увеличения кредитного риска по финансовому инструменту с момента его первоначального признания путем анализа изменений риска дефолта, возникающего в течение оставшегося срока жизни финансового инструмента. Согласно данной политике, Банк объединяет кредиты по следующим категориям: «Этап 1», «Этап 2», «Этап 3» и «Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные».

- Этап 1 включает финансовые инструменты, по которым не наблюдается существенное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания. В отношении таких активов признаются 12-месячные ОКУ, при этом процентные доходы рассчитываются на основе валовой балансовой стоимости актива.

- Этап 2 включает финансовые инструменты, по которым наблюдается существенное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания и/или отсутствуют объективные признаки обесценения. В отношении таких активов признаются ОКУ за весь срок, при этом процентные доходы по-прежнему рассчитываются на основе валовой балансовой стоимости актива.

- Этап 3 включает финансовые активы с выявленными объективными признаками обесценения на отчетную дату. В отношении таких активов признаются ОКУ за весь срок, при этом процентные доходы рассчитываются на основе остаточной стоимости активов с учетом эффекта от дисконтирования ожидаемых потоков по кредитам.

- Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные активы представляют собой финансовые активы, которые являются кредитно-обесцененными на момент первоначального признания. Такие активы отражаются по справедливой стоимости при первоначальном признании, при этом процентные доходы в дальнейшем признаются на основе эффективной процентной ставки, скорректированной с учетом кредитного риска. Резерв под ОКУ признается или восстанавливается только при условии дальнейших значительных изменений в ожидаемых кредитных убытках.

Если у Банка нет обоснованных ожиданий относительно возмещения финансового актива в полном объеме или его части, валовая балансовая стоимость такого финансового актива должна быть уменьшена. Такое уменьшение представляет собой (частичное) прекращение признания финансового актива.

На каждую отчетную дату выполняется оценка с целью выявления существенного увеличения кредитного риска с момента признания финансового инструмента. Кроме того, оценка проводится на основе качественной и количественной информации:

- Количественная оценка: проводится исходя из изменения риска наступления дефолта, возникающего на протяжении ожидаемого срока жизни финансового инструмента; например, Этап 2 активируется, если расчетная вероятность наступления дефолта увеличивается более чем на 25%.
- Качественная оценка: количество факторов имеет значение при оценке существенного увеличения кредитного риска (информация о просроченных суммах, существенные изменения в ожидаемых результатах деятельности и поведении заемщика и прочие существенные изменения, в том числе сокращение финансирования со стороны материнской компании).

По состоянию на дату перехода Банк признал ОКУ за весь срок по кредитам, по которым отсутствует кредитный рейтинг на дату первоначального признания, поскольку определение, произошло ли существенное увеличение кредитного риска с даты первоначального признания, потребовали бы излишних затрат или усилий.

Кредиты, не являющиеся розничными, переходят из Этапа 1 в Этап 2 в случае наличия следующих фактов:

- риск просрочки свыше 30 дней;
- наличие сигналов раннего предупреждения об увеличении кредитного риска;
- необходимость изменения ранее согласованных условий кредитного договора с целью создания более благоприятных условий для клиента в связи с невозможностью выполнения им текущих обязательств, что обусловлено финансовым положением клиента;
- полное или частичное рефинансирование текущей задолженности, которое бы не потребовалось, если бы клиент не испытывал финансовые трудности;
- выявление информации о будущих изменениях активов, которые могут привести к кредитным убыткам, которые не учитываются в системе рейтингов (например, военные конфликты в регионе, которые могут оказать существенное влияние на кредитное качество в будущем);
- активы, по которым дефолт не определен, в случае если дефолт определен по другим кредитным продуктам клиента (для розничного портфеля).

Дефолт определяется в соответствии с требованиями статьи 178 Регламента требований к капиталу (Регламент ЕС по требованиям к капиталу № 575/2013). Дефолт признается в случае наступления одного из следующих событий:

1. Маловероятно, что заемщик погасит обязательства по кредиту в отношении Банка из основных источников, или
2. Просрочка по любому существенному обязательству по кредиту в отношении Банка превышает 90 дней.

Банк рассчитывает ОКУ на основе трех сценариев, взвешенных с учетом вероятности (базовый, оптимистический и пессимистический) для оценки ожидаемой суммы недополученных денежных средств, дисконтированной с применением эффективной процентной ставки.

Недополученные денежные средства представляют собой разницу между денежными потоками, которые организация должна получить согласно договору, и денежными потоками, которые такая организация ожидает получить. Механизм расчета ОКУ описан ниже и предполагает использование следующих ключевых параметров:

Вероятность дефолта (далее – «PD»)	Данный параметр отражает оценочную величину вероятности наступления дефолта в течении определенного периода времени. Дефолт может возникнуть только в определенный момент времени в рамках оцениваемого периода при условии, что признание финансового актива ранее не было прекращено, и такой актив все еще находится в составе портфеля.
Величина кредитного требования, подверженная риску дефолта (далее – «EAD»)	Данный параметр отражает оценочную величину риска на дату дефолта в будущем принимая во внимание ожидаемые изменения величины риска после отчетной даты, включая погашения основного долга и суммы процентов в сроки, установленные договорами или в иные сроки, ожидаемое оприходование кредитных линий, а также суммы

	начисленных процентов по просроченным платежам. Для внебалансовых статей (предоставленные гарантии, аккредитивы, неиспользованные кредитные линии) общая величина риска равна величине риска до применения факторов кредитной конверсии (далее – «ФКК»). Фактор кредитной конверсии представляет собой пропорцию текущей неиспользованной суммы, которая будет использована в период дефолта (применяется для внебалансовых статей).
Уровень потерь при дефолте (далее – «LGD»)	Данный параметр отражает оценочную величину потерь, возникающих в случае наступления дефолта в определенный момент времени. Поскольку на данный параметр оказывает влияние макроэкономическая среда, уровень потерь при дефолте фактически зависит от промежутка времени. В зависимости от имеющейся информации об уровне потерь, применяются различные модели оценки уровня потерь при дефолте. При наличии достаточной информации об уровне потерь, данный параметр оценивается путем сопоставления величины кредитного требования, подверженной риску дефолта (далее – «EAD»), и размера дисконтированных денежных потоков (далее – «Workout LGD»). При наличии ограниченной информации возможно использование внешних данных (далее – «Implied Market LGD»).

При определении суммы обесценения Банк использует прогнозную информацию, основанную на макроэкономических моделях, что приводит к прямой корректировке вероятности дефолта. Поскольку Банку достоверно не известно о реализации данных макроэкономических параметров в будущем, расчет сценария невозможен ввиду наличия факторов неопределенности.

Перечень макроэкономических показателей

- Реальный ВВП;
- Безработица;
- Рост потребительских цен/СИПЦ;
- Доходность 10-летних государственных облигаций.

Руководство Банки считает, что влияние данных макроэкономических показателей несущественно.

Банк использует внутреннюю систему рейтингов с определенным диапазоном вероятностей наступления дефолта:

Уровень кредитного риска по единой шкале	Соответствующий интервал
Текущие	Непросроченные и/или от 1 до 30 дней просрочки
Требующие мониторинга	от 31 до 180 дней просрочки, или реструктурированные кредиты
Субстандартные	от 181 до 365 дней просрочки

Дефолтные	более 365 дней просрочки

Каждому уровню кредитного риска по единой шкале присваивается определенная степень платежеспособности:

Текущие – активы с высоким кредитным качеством и с низким ожидаемым кредитным риском;

Требующие мониторинга – активы с достаточным кредитным качеством и со средним кредитным риском, а также кредитные карты, у которых дата первого платежа еще не наступила;

Субстандартные – активы с низким кредитным качеством и с существенным кредитным риском, включая реструктурированные кредиты от 0 до 90 дней просрочки;

Дефолтные – кредитно-обесцененные активы с просрочкой платежа более 90 дней.

Модификация финансовых активов

Иногда Банк пересматривает или иным образом модифицирует договорные условия по финансовым активам. Банк оценивает, является модификация предусмотренных договором денежных потоков существенной с учетом, среди прочего, следующих факторов: наличия новых договорных условий, которые оказывают значительное влияние на структуру рисков по активу (например, участие в прибыли или доход, основанный на стоимости капитала), значительного изменения процентной ставки, изменения валютной деноминации, включения обеспечения или механизма повышения кредитного качества, которые оказывают значительное влияние на кредитный риск, связанный с активом, значительного продления срока кредита в случаях, когда заемщик испытывает финансовые затруднения

Если модифицированные условия существенно отличаются, так что права на денежные потоки по первоначальному активу считаются истекшими, Банк прекращает признание первоначального финансового актива и признает новый актив по справедливой стоимости. Датой пересмотра условий считается дата первоначального признания для целей расчета обесценения, в том числе для определения факта значительного увеличения кредитного риска. Банк также оценивает соответствие нового кредита критерию осуществления платежей исключительно в счет основной суммы долга и процентов. В ситуации, когда пересмотр условий был вызван финансовыми затруднениями должника и его неспособностью осуществлять изначально согласованные платежи, Банк оценивает, считается ли модифицированный кредит обесцененным при первоначальном признании. Разница в балансовой стоимости признается в составе прибыли или убытка за период.

Если условия модифицированного актива существенно не отличаются, модификация не приводит к прекращению признания. Банк производит перерасчет валовой балансовой стоимости на основании пересмотренных денежных потоков путем дисконтирования модифицированных денежных потоков по первоначальной эффективной процентной ставке (или по эффективной процентной ставке, скорректированной с учетом кредитного риска для приобретенных или созданных обесцененных финансовых активов) и признает прибыль или убыток от модификации в составе прибыли или убытка за период.

Прекращение признания

Прекращение признания финансового актива (или, если применимо, части финансового актива или части группы однородных финансовых активов) происходит в случае:

- истечения действия прав на получение денежных поступлений от такого актива;

- передачи Банком принадлежащих ему прав на получение денежных поступлений от такого актива, либо сохранения Банком права на получение денежных поступлений от такого актива с одновременным принятием на себя обязательства выплатить их в полном объеме третьему лицу без существенных задержек;
- если Банк либо передал практически все риски и выгоды, связанные с таким активом, либо не передала, но и не сохранил за собой практически всех рисков и выгод, связанных с ним, но при этом передала контроль над активом. Контроль сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности продать весь актив полностью несвязанной стороне без дополнительных ограничений.

В случае если Банк передал свои права на получение денежных поступлений от актива или не передал, но и не сохранил практически всех рисков и выгод, связанных с ним, а также не передал контроль над активом, такой актив и дальше признается в размере продолжающегося участия Банка в этом активе. Продолжение участия в активе, которое принимает форму гарантии по переданному активу, оценивается по наименьшему из значений следующих величин: первоначальной балансовой стоимости актива и максимального размера возмещения, которое может быть предъявлено к оплате Банку.

Прекращение признания финансового обязательства происходит в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства.

2.2. Информация об изменениях в Учетной политике Банка.

В Учетную политику банка на 2020 отчетный год внесены изменения в связи с вступлением в действие Положения Центрального Банка Российской Федерации:

– № 659-П «О Порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды кредитными организациями» (далее Положение 659-П).

МСФО (IFRS) 16 заменяет собой МСФО (IAS) 17 «Аренда», Разъяснение КРМФО (IFRIC) 4 «Определение наличия в соглашении признаков договора аренды», Разъяснение ПКР (SIC) 15 «Операционная аренда – стимулы» и Разъяснение ПКР (SIC) 27 «Анализ сущности сделок, имеющих юридическую форму аренды». Новый стандарт устанавливает принципы признания, оценки, представления и раскрытия информации об аренде. Все договоры аренды приводят к получению арендатором права использования актива с момента начала действия договора аренды, а также к получению финансирования, если арендные платежи осуществляются в течение периода времени. В соответствии с этим, МСФО (IFRS) 16 отменяет классификацию аренды в качестве операционной или финансовой, как это предусматривается МСФО (IAS) 17 «Аренда», и вместо этого вводит единую модель учета операций аренды для арендаторов. Арендаторы должны будут признавать:

(а) активы и обязательства в отношении всех договоров аренды со сроком действия более 12 месяцев, за исключением случаев, когда стоимость объекта аренды является незначительной; и

(б) амортизацию объектов аренды отдельно от процентов по арендным обязательствам в отчете о прибылях и убытках.

Актив в форме права пользования в момент признания оценивается по первоначальной стоимости, в дальнейшем - по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации, убытков от обесценения с корректировкой на определенную переоценку обязательств по аренде. Актив в форме права пользования амортизируется линейным методом в течение более короткого из сроков: срока полезного использования актива и срока аренды.

Первоначальная стоимость активов в форме права пользования включает в себя следующие компоненты:

· сумму первоначальной стоимости обязательства по аренде;

· любые арендные платежи, сделанные на дату начала аренды или до такой даты, за вычетом любых полученных стимулирующих платежей по аренде;

· любые первоначальные прямые затраты, понесённые арендатором, и

· оценочные затраты на восстановление и демонтаж.

Платежи, связанные с краткосрочной арендой и арендой активов с низкой стоимостью, признаются равномерно как расходы в составе прибыли или убытка. Краткосрочная аренда - это аренда со сроком аренды двенадцать месяцев или менее.

Обязательство по аренде в момент первоначального признания оценивается по приведенной стоимости арендных платежей, которые еще не осуществлены на дату первоначального признания, дисконтированных с использованием процентной ставки, заложенной в договоре аренды, или, если такая ставка не может быть легко определена, ставки привлечения дополнительных заемных средств, необходимых для получения актива аналогичной стоимости в аналогичной экономической среде с аналогичными условиями.

Переменные арендные платежи включаются в оценку обязательства по аренде только в том случае, если они зависят от индекса или ставки. В таких случаях первоначальная оценка обязательства по аренде предполагает, что переменный элемент останется неизменным в течение срока аренды. Прочие переменные арендные платежи относятся на расходы в том периоде, к которому они относятся.

Обязательства по аренде при первоначальном признании также включают в себя следующие компоненты: сумму первоначальной стоимости обязательства по аренде;

· суммы, которые будут уплачены, в рамках гарантии ликвидационной стоимости;

· стоимость опциона на заключение договора купли-продажи базового актива, и

· штрафы за прекращение договора аренды.

В дальнейшем балансовая стоимость обязательства по аренде увеличивается на сумму финансовых расходов по обязательству по аренде и уменьшается на сумму осуществленных арендных платежей. Балансовая стоимость обязательства по аренде переоценивается в случае изменения будущих арендных платежей, связанного с изменением индексов или ставок, изменением оценки сумм, которые, как ожидается, будут уплачены в рамках гарантии остаточной стоимости, или, в зависимости от ситуации, изменением оценки того, имеется ли достаточная уверенность в том, что опцион на покупку или опцион на продление аренды будет исполнен, или, что опцион на прекращение аренды не будет исполнен.

Банк предполагает осуществлять свою деятельность в будущем и у него отсутствует намерение и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления, операций на невыгодных условиях.

Таким образом, у Банка отсутствует информация о прекращении применения им основополагающего принципа «непрерывность деятельности».

2.3. Информация о характере допущений и об основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода.

В процессе применения учетной политики Банк должен делать предположения, оценки и допущения в отношении балансовой стоимости активов и обязательств, которые не являются очевидными из других источников. Оценочные значения и лежащие в их основе допущения формируются исходя из прошлого опыта и прочих факторов, которые считаются уместными в конкретных обстоятельствах. Фактические результаты могут отличаться от данных оценок.

Ниже приведены основные допущения и основные источники неопределенности в оценках на конец отчетного периода, которые могут приводить к корректировкам балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года.

Стоимость ценных бумаг. В соответствии с Положением № 579-П, в случае невозможности надежного определения справедливой стоимости ценных бумаг и наличия признаков их обесценения, на основании профессионального суждения формируются резервы на возможные потери. Резервы на возможные потери формируются по разработанной Банком методике оценки эмитентов.

Резервы на возможные потери. Банк в соответствии с требованиями внутренних нормативных документов проводит анализ активов (инструментов) на предмет выявления риска возможных потерь. Создание резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности производится на основании профессиональных суждений Банка в соответствии с Положением Банка России от 26.06.2017г. № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее Положение № 590-П).

Создание резервов по иным активам (инструментам) производится на основании профессиональных суждений Банка в соответствии с Положением Банка России от 23.10.2017г. № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее Положение № 611-П).

Корректировки резервов на возможные потери. Банк в соответствии с требованиями внутренних нормативных документов и Положения Банка России от 02.10.2017 N 605-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, 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» проводит анализ активов (инструментов) на предмет корректировки резервов на возможные потери.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи. Для определения соответствия объекта статусу долгосрочного актива, предназначенного для продажи, Банк применяет профессиональное суждение, основанное на критериях, разработанных с учетом требований Положения № 579-П, Положения № 448-П, согласно соответствующим характеристикам, содержащимся в указанных Положениях и утвержденным в Учетной политике.

Обесценение ссуд, вложений в долевые и долговые обязательства (если применимо), дебиторской задолженности и прочих требований. Оценка имеющихся требований регулярно проводится на предмет обесценения. Резервы под обесценение ссуд, вложений, дебиторской задолженности и других требований создаются для признания возможных убытков от их обесценения. Банк считает учетные оценки, связанные с резервом под обесценение указанных активов, ключевым источником неопределенности в оценках в связи с тем, что они:

- подвержены изменениям из периода в период, поскольку предположения о будущих нормах потерь и оценка потенциальных убытков основаны на фактических показателях, имеющихся на текущую дату;

- определяются, в том числе, на основе исторических и статистических данных, существующих экономических и политических условий;

- при наличии существенной разницы между оценочным значением убытка и фактически понесенными убытками потребуется формирование резервов, которые могут оказать существенное влияние на показатели Банка в последующие периоды.

Земля, здания и сооружения, учитываемые по текущей справедливой стоимости. Банк использует в качестве справедливой стоимости принадлежащих ему земельных участков, зданий и сооружений, результаты оценки, выполненной независимыми оценщиками. Оценка портфеля недвижимости носит субъективный характер, среди прочего, индивидуальных особенностей каждого объекта недвижимости и его расположения. Как результат, оценка стоимости недвижимости включает некоторую степень неопределенности и выполняется на основе допущений, которые потенциально могут быть неточными, особенно в периоды волатильности или небольшого количества операций на рынке коммерческой недвижимости.

3. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу.

3.1. Объем и структура денежных средств и их эквивалентов.

Структура денежных средств Банка и их эквивалентов включает наличные денежные средства, денежные средства на счетах в Банке России, на корреспондентских счетах в кредитных организациях Российской Федерации.

Сумма перечисленных в Банк России обязательных резервов, не включаемая в категорию денежных средств и их эквивалентов, по состоянию на 01 октября 2020 года составила 79 225 тыс. руб. (на 01 января 2020 года: 72 034 тыс. руб.)

Наименование	**на 01.10.2020 года**	**на 01.01.2020 года**
Наличные денежные средства	804 635	1 014 883
Средства в Банке России	347 336	328 428
Средства в кредитных организациях	1 106 168	293 630
Итого	**2 258 139**	**1 636 941**

Денежные средства и их эквиваленты относятся к Этапу 1, по ним не наблюдается существенное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания (текущий кредитный рейтинг).

По состоянию на 01 октября 2020 года под денежные средства создан резерв под ожидаемые кредитные убытки в сумме 771 тыс. руб.

По состоянию на 01 января 2020 года под денежные средства создан резерв под ожидаемые кредитные убытки в сумме 723 тыс. руб.

3.2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, классифицированные при первоначальном признании:

Наименование	**на 01.10.2020 года**	**на 01.01.2020 года**
Векселя кредитных организаций	62 209	23 745
Итого	**62 209**	**23 745**

Далее приводится анализ финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по кредитному качеству по состоянию на 01 октября 2020 года и 01 января 2020 года:

Наименование	на 01.10.2020 года	на 01.01.2020 года
Текущие	62 209	23 745
Итого	**62 209**	**23 745**

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, относятся к Этапу 1, по ним не наблюдается существенное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания.

3.3. Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости.

Структура кредитного портфеля, представлена ниже:

Наименование	на 01.10.2020 года		на 01.01.2020 года	
	Сумма	Удельный вес, %	Сумма	Удельный вес, %
Ссуды юридических лиц	5 187 415	49,29	4 671 553	43,60
Депозиты в Банке России	3 400 000	32,31	4 100 613	38,28
Ссуды физических лиц	1 891 939	17,98	1 896 923	17,71
Учтенные векселя	-	-	-	-
Ссуды кредитным организациям	44 318	0,42	44 318	0,41
Итого ссудная задолженность	10 523 672	**100,00**	**10 713 407**	**100,00**
Фактически сформированный резерв на возможные потери	(764 165)		(771 648)	
Корректировки резервов на возможные потери до оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки	158 548		146 400	
Итого чистая ссудная задолженность	**9 918 055**		**10 088 159**	

Кредитный портфель Банка достаточно диверсифицирован по видам экономической деятельности заемщиков, что снижает кредитные риски. Основные заемщики расположены на территории Удмуртской Республики.

В таблице ниже представлены данные о предоставленных кредитах юридическим лицам по видам экономической деятельности на 01 октября 2020 года и 01 января 2020 года, оцениваемых по амортизированной стоимости.

Отрасль экономики	на 01.10.2020 года		на 01.01.2020 года	
	Сумма	Удельный вес, %	Сумма	Удельный вес, %
Обрабатывающие производства	1 002 260	19,32	1 547 848	33,13
Торговля оптовая и розничная	876 493	16,89	1 074 454	23,00
Строительство	968 558	18,67	473 546	10,14
Сельское хозяйство	334 543	6,46	361 909	7,75
Операции с недвижимым имуществом	320 910	6,19	311 031	6,66
Транспортировка и хранение	196 538	3,79	313 886	6,72
Финансовая и страховая деятельность	258 604	4,98	245 811	5,26
Прочие отрасли	1 229 509	23,7	343 068	7,34
Итого ссудная задолженность юридических лиц	**5 187 415**	**100**	**4 671 553**	**100**
Фактически сформированный резерв на возможные потери	(636 891)		(659 178)	
Корректировки резервов на возможные потери до оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки	130 558		122 157	
Итого	**4 681 082**		**4 134 532**	

В таблице ниже представлены данные о предоставленных кредитах физическим лицам на 01 октября 2020 года и 01 января 2020 года, оцениваемых по амортизированной стоимости.

Виды кредитов	на 01.10.2020 года		на 01.01.2020 года	
	Сумма	Удельный вес, %	Сумма	Удельный вес, %
Потребительские ссуды	1 107 394	58,53	1 184 441	62,44
Жилищные ссуды и ипотека	482 487	25,50	452 130	23,83
Автокредиты	290 583	15,36	247 729	13,06
Прочие ссуды	11 475	0,61	12 623	0,67

Виды кредитов	на 01.10.2020 года		на 01.01.2020 года	
	Сумма	Удельный вес, %	Сумма	Удельный вес, %
Итого ссудная задолженность физических лиц	**1 891 939**	**100**	**1 896 923**	**100,00**
Фактически сформированный резерв на возможные потери	(127 274)		(112 470)	
Корректировки резервов на возможные потери до оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки	28 096		24 358	
Итого	**1 792 761**		**1 808 811**	

На 01 октября 2020 года Банком предоставлены средства ПАО «РОСБАНК» в качестве гарантийного депозита для обеспечения расчетов по операциям с платежными картами в сумме 44 318 тыс. руб. (на 01 января 2020 года: 44 318 тыс. руб.)

В таблице ниже представлены данные о предоставленных кредитах кредитным организациям на 01 октября 2020 года и 01 января 2020 года, оцениваемых по амортизированной стоимости.

Наименование	на 01.10.2020 года		на 01.01.2020 года	
	Сумма	Удельный вес, %	Сумма	Удельный вес, %
ПАО «РОСБАНК»	44 318	100,00	44 318	100,00
Итого ссудная задолженность	**44 318**	**100,00**	**44 318**	**100,00**
Фактически сформированный резерв на возможные потери	-		-	
Корректировки резервов на возможные потери до оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки	(106)		(115)	
Итого	**44 212**		**44 203**	

По состоянию на 01 октября 2020 года 86,3% от ссудной и приравненной к ней задолженности приходится на I и II категорию качества. В 2019 году: 85,6 % от всех выданных кредитов приходится на I и II категорию качества.

В таблице ниже представлена информация о видах и размере принятого обеспечения:

Вид полученного обеспечения	на 01.10.2020 года	на 01.01.2020 года
Полученные гарантии и поручительства	15 134 541	13 923 417
Имущество, принятое в обеспечение по размещенным средствам кроме ценных бумаг и драгоценных металлов	10 781 061	6 697 937
Ценные бумаги, принятые в обеспечение по размещенным средствам	3 522 322	3 420 394
Итого полученное обеспечение	**29 437 924**	**24 041 748**

В таблице ниже представлен анализ изменения резервов под ожидаемые кредитные убытки по ссудам за 9 месяцев 2020 года и в 2019 году:

Наименование	Юридические лица	Физические лица	Ссуды кредитным организациям	Учтенные векселя	Всего
Резервы на возможные потери на 01 января 2019 года	**439 057**	**102 604**	**-**	**13 015**	**554 676**
Создание (восстановление) резервов под ожидаемые кредитные убытки	102 957	(12 840)	115	-	90 232
Резервы списанные по безнадежным ссудам	(4 993)	(1 652)	-	-	(6 645)
Реклассификация статей	-	-	-	(13 015)	(13 015)
Резервы под ожидаемые кредитные убытки на 01 января 2020 года	**537 021**	**88 112**	**115**	**-**	**625 248**
Создание (восстановление) резервов под ожидаемые кредитные убытки	(30 688)	11 900	(9)	-	(18 797)
Резервы по проданным кредитам		(467)			(467)
Резервы, списанные по безнадежным ссудам	-	(367)	-	-	(367)
Резервы под ожидаемые кредитные убытки на 01 октября 2020 года	**506 333**	**99 178**	**106**	**-**	**605 617**

Ниже представлен анализ изменений резервов под ожидаемые кредитные убытки по чистой ссудной задолженности за 9 месяцев 2020 года:

Наименование	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные финансовые активы	Итого
Резерв на возможные потери на 1 января 2020 года	**29 914**	**4 067**	**546 536**	**44 731**	**625 248**
Новые созданные или приобретенные активы	12 425	494	-	-	12 919
Активы признание которых было прекращено или которые были погашены (кроме списания)	(8 829)	(124)	(5 375)	-	(14 328)
Влияние на ожидаемые кредитные убытки на конец года в результате переводов из одного Этапа в другой в течение года	1 458	7 055	(23 433)	(2 468)	(17 388)
Кредиты, списанные как безнадежные	-	-	(367)	-	(367)
Проданные кредиты	-	-	(467)	-	(467)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам на 1 октября 2020 года	**34 968**	**11 492**	**516 894**	**42 263**	**605 617**

Ниже представлен анализ изменений резервов под ожидаемые кредитные убытки по чистой ссудной задолженности за 2019 год:

Наименование	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные финансовые активы	Итого
Резерв на возможные потери на 1 января 2019 года	**151 740**	**2 043**	**344 500**	**47 632**	**545 915**
Новые созданные или приобретенные активы	19 000	1 020	53 563	-	73 583
Активы признание которых было прекращено или которые были погашены (кроме списания)	(14 241)	(1 225)	(25 037)	1 644	(38 859)
Влияние на ожидаемые кредитные убытки на конец года в результате переводов из одного Этапа в другой в течение года	(126 585)	2 229	180 155	(4 545)	51 254
Кредиты, списанные как безнадежные	-	-	(6 645)	-	(6 645)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам на 1 января 2020 года	**29 914**	**4 067**	**546 536**	**44 731**	**625 248**

Далее приводится анализ чистой ссудной задолженности по кредитному качеству по состоянию на 1 октября 2020 года:

Наименование	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные финансовые активы	Итого
Ссуды юридических лиц					
Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе					
Текущие	1 337 351	-	-	-	1 337 351
Кредиты, оцениваемые на совокупной основе					
Текущие	3 311 720	-	-	-	3 311 720
Требующие мониторинга	-	59 802	17 399	-	77 201
Субстандартные	-	-	87 176	-	87 176
Дефолтные	-	-	332 014	41 953	373 967
Итого ссуды юридических лиц	**4 649 071**	**59 802**	**436 589**	**41 953**	**5 187 415**
Ссуды физических лиц					
Текущие	1 798 236	-	-	129	1 798 365
Требующие мониторинга	-	11 472	7 974	-	19 446
Субстандартные	-	-	9 449	85	9 534
Дефолтные	-	-	64 378	216	64 594
Итого ссуды физических лиц	**1 798 236**	**11 472**	**81 801**	**430**	**1 891 939**
Депозиты в Банке России					
Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе					
Текущие	3 400 000	-	-	-	3 400 000
Итого депозиты в Банке России	**3 400 000**	-	-	-	**3 400 000**
Ссуды кредитным организациям					
Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе					
Текущие	44 318	-	-	-	44 318
Итого ссуды кредитным организациям	**44 318**	-	-	-	**44 318**
Итого кредитов клиентам до вычета	**9 891 625**	**71 274**	**518 390**	**42 383**	**10 523 672**

Наименование	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные финансовые активы	Итого
резерва					
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	**(33 471)**	**(11 492)**	**(518 390)**	**(42 264)**	**(605 617)**
Итого чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	**9 858 154**	**59 782**	**-**	**119**	**9 918 055**

Далее приводится анализ чистой ссудной задолженности по кредитному качеству по состоянию на 1 января 2020 года:

Наименование	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные финансовые активы	Итого
Ссуды юридических лиц					
Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе					
Текущие	753 145	-	-	-	753 145
Дефолтные	-	-	52 853	-	52 853
Кредиты, оцениваемые на совокупной основе					
Текущие	3 396 056	-	-	-	3 396 056
Требующие мониторинга	-	8 708	109 120	-	117 828
Субстандартные	-	-	40 986	-	40 986
Дефолтные	-	-	266 214	44 471	310 685
Итого ссуды юридических лиц	**4 149 201**	**8 708**	**469 173**	**44 471**	**4 671 553**
Ссуды физических лиц					
Кредиты, оцениваемые на совокупной основе					
Текущие	1 815 367	-	-	426	1 815 793
Требующие мониторинга	-	3 525	4 100	-	7 625
Субстандартные	-	-	18 804	242	19 046
Дефолтные	-	-	54 459	-	54 459
Итого ссуды физических лиц	**1 815 367**	**3 525**	**77 363**	**668**	**1 896 923**
Депозиты в Банке России					
Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе					
Текущие	4 100 613	-	-	-	4 100 613
Итого депозиты в Банке России	**4 100 613**	**-**	**-**	**-**	**4 100 613**
Ссуды кредитным организациям					
Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе					
Текущие	44 318	-	-	-	44 318
Итого ссуды кредитным организациям	**44 318**	**-**	**-**	**-**	**44 318**
Итого кредитов клиентам до вычета резерва	**10 109 499**	**12 233**	**546 536**	**45 139**	**10 713 407**
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	**(29 914)**	**(4 067)**	**(546 536)**	**(44 731)**	**(625 248)**
Итого чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	**10 079 585**	**8 166**	**-**	**408**	**10 088 159**

На 01 октября 2020 года и 01 января 2020 года в составе статьи «Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости» учтен вексель с номиналом в российских рублях в сумме 13 015 тыс. руб. ЗАО «Международный промышленный банк». Вексель ЗАО «Международный промышленный банк» является просроченным, создан резерв в размере 100% в связи с отзывом лицензии у данного кредитного учреждения.

На оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки для кредитов и авансов клиентам, признанный в течение периода, оказывают влияние разные факторы. Ниже описаны основные изменения:

- перевод между Этапами 1 и 2 и Этапом 3 по причине того, что по остаткам произошло значительное увеличение (или уменьшение) кредитного риска или обесценение в течение периода, и последующее повышение (или понижение) уровня расчета ожидаемых кредитных убытков: за 12 месяцев или за весь срок;

-начисление дополнительных оценочных резервов по новым финансовым инструментам, признанным в течение периода, а также уменьшение резерва в результате прекращения признания финансовых инструментов в течение периода;

-влияние на оценку ожидаемых кредитных убытков по причине изменения допущений в модели, включая изменения вероятности дефолта, задолженности на момент дефолта и убытка в случае дефолта в течение периода, возникающие в результате регулярного обновления исходных данных моделей;

-списание оценочных резервов, относящихся к активам, которые были списаны в течение периода.

В таблице ниже приводится анализ ссудной задолженности по распределению по этапам по состоянию на 01 октября 2020 года:

Наименование	**Этап 1**	**Этап 2**	**Этап 3**	**Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные финансовые активы**	**Итого**
Ссуды юридических лиц	4 649 071	59 802	436 589	41 953	5 187 415
Ссуды физических лиц	1 798 236	11 472	81 801	430	1 891 939
Депозиты в Банке России	3 400 000	-	-	-	3 400 000
Ссуды кредитным организациям	44 318	-	-	-	44 318
Итого ссудная задолженность	9 891 625	71 274	518 390	42 383	10 523 672
Резервы под ожидаемые кредитные убытки на 01 января 2020 года	**(33 471)**	**(11 492)**	**(518 390)**	**(42 264)**	**(605 617)**
Итого чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	**9 858 154**	**59 782**	**-**	**119**	**9 918 055**

В таблице ниже приводится анализ ссудной задолженности по распределению по этапам по состоянию на 01 января 2020 года:

Наименование	**Этап 1**	**Этап 2**	**Этап 3**	**Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные финансовые активы**	**Итого**
Ссуды юридических лиц	4 149 201	8 708	469 173	44 471	4 671 553
Ссуды физических лиц	1 815 367	3 525	77 363	668	1 896 923
Депозиты в Банке России	4 100 613	-	-	-	4 100 613
Ссуды кредитным организациям	44 318	-	-	-	44 318
Итого ссудная задолженность	**10 109 499**	**12 233**	**546 536**	**45 139**	**10 713 407**
Резервы под ожидаемые кредитные убытки на 01 января 2020 года	(29 914)	(4 067)	(546 536)	(44 731)	(625 248)
Итого чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	**10 079 585**	**8 166**	**-**	**408**	**10 088 159**

Далее приводится анализ ссудной задолженности в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения на 01 октября 2020 года.

Наименование	**До востребования и менее 1 месяца**	**От 1 до 6 месяцев**	**От 6 месяцев до 1 года**	**Более 1 года**	**Всего**
Ссуды юридических лиц	384 189	1 386 068	1 632 277	1 784 881	5 187 415
Ссуды физических лиц	38 712	28 963	65 990	1 758 274	1 891 939
Депозиты в Банке России	3 400 000	-	-	-	3 400 000
Ссуды кредитным организациям	44 318	-	-	-	44 318
Итого ссудная задолженность	**3 867 219**	**1 415 031**	**1 698 267**	**3 543 155**	**10 523 672**
Резервы под ожидаемые кредитные убытки на 01 января 2020 года	273 086	13 209	14 517	304 805	605 617
Итого чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	**3 594 133**	**1 401 822**	**1 683 750**	**3 238 350**	**9 918 055**

Далее приводится анализ ссудной задолженности в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения на 01 января 2020 года.

Наименование	**До востребования и менее 1 месяца**	**От 1 до 6 месяцев**	**От 6 месяцев до 1 года**	**Более 1 года**	**Всего**

Наименование	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Более 1 года	Всего
Ссуды юридических лиц	436 088	1 302 586	1 178 241	1 754 638	4 671 553
Ссуды физических лиц	39 366	29 928	70 487	1 757 142	1 896 923
Депозиты в Банке России	4 100 613	-	-	-	4 100 613
Ссуды кредитным организациям	44 318	-	-	-	44 318
Итого ссудная задолженность	**4 620 385**	**1 332 514**	**1 248 728**	**3 511 780**	**10 713 407**
Резервы под ожидаемые кредитные убытки на 01 января 2020 года	(349 228)	(15 419)	(14 938)	(245 663)	(625 248)
Итого чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	**4 271 157**	**1 317 095**	**1 233 790**	**3 266 117**	**10 088 159**

3.4. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток через прочий совокупный доход.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток через прочий совокупный доход, классифицированные при первоначальном признании:

Наименование	на 01.10.2020 года	на 01.01.2020 года
Облигации федерального займа (ОФЗ)	260 910	-
Итого	**260 910**	-

Облигации федерального займа (ОФЗ) являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в валюте Российской Федерации.

3.5. Инвестиции в дочерние и зависимые организации.

Наименование	на 01.10.2020 года	на 01.01.2020 года
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	13	13
Итого	**13**	**13**

Инвестиции в зависимые предприятия представлены вложениями в уставный капитал:

Наименование	на 01.10.2020 года	на 01.01.2020 года
ООО «ИКБ-Расчетные системы»	13	13

Доля участия в зависимых предприятиях указана в п.1.2.

3.6. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы.

По основным средствам в течение всего срока полезного использования Банк начисляет амортизацию. Способ начисления - линейный. Земля, принадлежащая Банку на праве собственности, не амортизируется.
Нематериальные активы представляют собой неисключительные права пользования, по которым в течение срока полезного использования Банк начисляет амортизацию. Банк применяет линейный способ начисления амортизации ко всем амортизируемым нематериальным активам.

Банк не имеет существенных договорных обязательств по приобретению и выбытию основных средств.
Банком 01 января 2020 года согласно Положения 659-П учтены активы в форме права пользования, относящиеся к основным средствам. Активы в форме права пользования после первоначального признания оцениваются с применением модели учета по

первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

	Здания	Земля	Мебель, транспорт и оборудо-вание	Капита-льные вложе-ния	Нематери-альные активы	Вложения в создание и приобретение нематери-альных активов	Материа-льные запасы	Итого
По первоначальной /переоцененной стоимости								
01 января 2019 года	**394 898**	**3 976**	**202 982**	**3 790**	**41 275**	**-**	**1 593**	**648 514**
Приобретения	-	-	-	33 043	-	49 750	25 395	**108 188**
Возврат имущества, переданного в доверительное управление	38 797	-	-	-	-	-	-	**38 797**
Выбытия	-	-	(1 959)	(129)	-	-	(24 885)	**(26 973)**
Перевод между категориями	-	-	23 519	(23 519)	38 632	(38 632)	-	-
Переоценка (уценка)	-	**(387)**	-	-	-	-	-	**(387)**
01 января 2020 года	**433 695**	**3 589**	**224 542**	**13 185**	**79 907**	**11 118**	**2 103**	**768 139**
Накопленная амортизация и обесценение								
01 января 2019 года	**132 720**	**-**	**150 027**	**-**	**17597**	**-**	**-**	**300 344**
Амортизационные отчисления	14 378	-	30 253	-	24 602	-	-	**69 233**
Списано при выбытии	-	-	(1 916)	-	-	-	-	**(1 916)**
Амортизация по имуществу возвращенному из ДУ	13601	-	-	-	-	-	-	**13 601**
Увеличение/уменьшение суммы накопленной амортизации при переоценке	-	-	-	-	-	-	-	-
01 января 2020 года	**160 699**	**-**	**178 364**	**-**	**42 199**	**-**	**-**	**381 262**
Остаточная стоимость на 01 января 2020 года	**272 996**	**3 589**	**46 178**	**13 185**	**37 708**	**11 118**	**2 103**	**386 877**

	Здания	Земля	Мебель, транспорт и оборудо-вание	Капитальные вложе-ния	Нематериальные активы	Вложения в создание и приобретение нематери-альных активов	Имущество, полученное в финансовую аренду	Материа-льные запасы	Итого
По первоначальной /переоцененной стоимости									
01 января 2020 года	**433 695**	**3 589**	**224 542**	**13 185**	**79 907**	**11 118**	**-**	**2 103**	**768 139**
Постановка на учет согласно 659-П	-	-	-	-	-	-	35 635	-	**35 635**
Приобретения	-	-	266	18 029	-	12 294	1 782	19 536	**51 907**
Выбытия	(74)	-	(2 158)	-	-	-	(526)	(17 696)	**(20 454)**
Перевод между категориями	6 965	-	17 690	(24 147)	1 917	(1 917)	(508)	-	-
Переоценка (уценка)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
01 октября 2020 года	**440 586**	**3 589**	**240 340**	**7 067**	**81 824**	**21 495**	36 383	**3 943**	**835 227**
Накопленная амортизация и обесценение									
01 января 2020 года	**160 699**	**-**	**178 364**	**-**	**42 199**	**-**	**-**	**-**	**381 262**
Амортизационные отчисления	11 254	-	19 100	-	12 689	-	9 918	-	**52 961**
Перевод между категориями			508				(508)		-
Списано при выбытии	(41)	-	(2 005)	-	-	-	-	-	**(2 046)**
01 октября 2020 года	**171 912**	**-**	**195 967**	**-**	**54 888**	**-**	**9 410**	**-**	**432 177**
Остаточная стоимость на 01 октября 2020 года	**268 674**	**3 589**	**39 175**	**7 067**	**26 936**	**21 495**	**26 973**	**3 943**	**403 050**

На 01 октября 2020 года стоимость основных средств без учета переоценки (уценки) составила бы 577 830 тыс. руб., в том числе земля 37 тыс. руб. Амортизационные отчисления составили бы 315 667 тыс. руб.

На 01 января 2020 года стоимость основных средств без учета переоценки (уценки) составила бы 556 763 тыс. руб., в том числе земля 37 тыс. руб. Амортизационные отчисления составили бы 289 646 тыс. руб.

На 01 октября 2020 года и на 01 января 2020 года в состав капитальных вложений входят основные средства, готовые к использованию без дополнительных вложений, но не переданные по месту их нахождения (банкоматы, аппараты приема платежей и др.).

На 01 октября 2020 года и на 01 января 2020 года у Банка нет ограничений прав собственности на основные средства. Основные средства, временно неиспользуемые в основной деятельности у Банка отсутствуют.
На 01 октября 2020 года и на 01 января 2020 года основные средства, переданные в залог в качестве обеспечения обязательств, отсутствуют.

Для определения справедливой стоимости объектов недвижимости на 01 января 2020 года Банк заключил договор с ООО «Агентство оценки «Регион». Оценщики - Собин Иван Леонидович и Зуева Светлана Владимировна, являющиеся членами Общероссийской общественной организации «Российское общество оценщиков».
Собин И.Л. - дата включения в реестр оценщиков 03 октября 2007 года, регистрационный №01128.
Зуева С.В. - дата включения в реестр оценщиков 09 июля 2007 года, регистрационный №00199.
Основными подходами, используемыми при проведении оценки, являются сравнительный, доходный и затратный подходы. Наибольший удельный вес при оценке приходится на сравнительный и доходный подходы.
На 01 января 2020 года уменьшена стоимость земельного участка, по которому отклонение составляет более 10% от справедливой (рыночной) стоимости данных объектов. Положительная переоценка основных средств в учете не отражена.

На 01 января 2020 уценка земельного участка отражена как уменьшение источников собственных средств в размере 310 тыс. руб. Сумма убытков от уценки земельного участка отражена в разделе «Прочий совокупный доход» отчета о финансовых результатах по статье «Изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов».

Для определения справедливой стоимости объектов недвижимости на 01 января 2019 года Банком привлечен независимый оценщик - Шиповская Ирина Николаевна, являющаяся членом Общероссийской общественной организации «Российское общество оценщиков». Дата включения в реестр оценщиков 28 августа 2007 года, регистрационный №000791.
Оценщиком при определении справедливой стоимости имущества применялись следующие подходы и методы: сравнительный подход, с использованием метода сравнительных продаж и доходный подход, с использованием метода прямой капитализации. Наибольший удельный вес при оценке приходится на сравнительный подход.

На 01 января 2019 года уменьшена стоимость основных средств, по которым отклонение составляет более 10% от справедливой (рыночной) стоимости данных объектов. Положительная переоценка основных средств в учете не отражена.
Сумма убытков от уценки основных средств и земли, признанная в отчете о финансовых результатах, отражена по статье операционные расходы в размере 1 267 тыс. руб.
Убытков от обесценения нематериальных активов за 9 месяцев 2020 года и в 2019 году не было.

3.7. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи.

В составе долгосрочных активов, предназначенных для продажи, учитывается имущество, по которому Банком принято решение о реализации. В течение 9 месяцев 2020 года и 2019 года в составе долгосрочных активов, предназначенных для продажи, признано имущество, полученное в результате осуществления сделок по договорам отступного, залога, а также по иным основаниям, предусмотренным действующим законодательством РФ.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, первоначально признаются по справедливой стоимости.

Резерв под обесценение долгосрочных активов, предназначенных для продажи, создан по объектам, находящимся на балансе более одного года, в соответствии с требованиями Положения № 611-П.

Структура долгосрочных активов, предназначенных для продажи, представлена ниже:

Наименование	Недвижимое имущество, полученное по договорам отступного	Прочее имущество, полученное по договорам отступного	Итого
Остаток на 01 января 2019 года	**66 740**	**802**	**67 542**
Приобретение	16 198	1 146	17 344
Выбытие	(10 276)	(604)	(10 880)
Уменьшение/увеличение справедливой стоимости	(1 510)		(1 510)
Остаток на 01января 2020 года	**71 152**	**1 344**	**72 496**
Резерв на 01 января 2019 года	**(6 285)**	**(43)**	**(6 328)**
Создание резерва	(7 028)	(9)	(7 037)
Восстановление резерва при выбытии	150	0	150
Восстановление резерва при уменьшении/увеличении справедливой стоимости	419	0	419
Резерв на 01 января 2020 года	**(12 744)**	**(52)**	**(12 796)**
Остаточная стоимость на 01 января 2020 года	**58 408**	**1 292**	**59 700**

Наименование	Недвижимое имущество, полученное по договорам отступного	Прочее имущество, полученное по договорам отступного	Итого
Остаток на 01января 2020 года	**71 152**	**1 344**	**72 496**
Приобретение	47 026	142	47 168
Выбытие	(43 236)	(669)	(43 905)
Остаток на 01 октября 2020 года	**74 942**	**817**	**75 759**
Резерв на 01 января 2020 года	**(12 744)**	**(52)**	**(12 796)**
Восстановление / (создание) резерва	5 348	(16)	5 332
Резерв на 01октября 2020 года	**(7 396)**	**(68)**	**(7 464)**
Остаточная стоимость на 01 октября 2020 года	**67 546**	**749**	**68 295**

В течение 9 месяцев 2020 года из долгосрочных активов, предназначенных для продажи, было реализовано объектов на сумму 43 905 тыс. руб. Прибыль от реализации составила 3 252 тыс. руб.

В течение 2019 года из долгосрочных активов, предназначенных для продажи, было реализовано объектов на сумму 10 880 тыс. руб. Прибыль от реализации составила 1 081 тыс. руб.

Доходы, полученные Банком от передачи в аренду долгосрочных активов, предназначенных для продажи, за 9 месяцев 2020 года составили 504 тыс. руб. (в 2019 году доходы, полученные Банком от передачи в аренду долгосрочных активов, предназначенных для продажи, составили 228 тыс. руб.)

Для определения справедливой стоимости объектов недвижимости на 01 января 2020 года Банк заключил договор с ООО «Агентство оценки «Регион». Оценщики - Собин Иван Леонидович и Зуева Светлана Владимировна, являющиеся членами Общероссийской общественной организации «Российское общество оценщиков».
Собин И.Л. - дата включения в реестр оценщиков 03 октября 2007 года, регистрационный №01128.
Зуева С.В. - дата включения в реестр оценщиков 09 июля 2007 года, регистрационный №00199.
Основными подходами, используемыми при проведении оценки, являются сравнительный, доходный и затратный подходы. Наибольший удельный вес при оценке приходится на сравнительный и доходный подходы.

На 01 января 2020 года уменьшена стоимость долгосрочных активов, предназначенных для продажи, по которым отклонение составляет более 10% от справедливой (рыночной) стоимости данных объектов. Положительная переоценка долгосрочных активов, предназначенных для продажи, в учете не отражена

Сумма убытков от уценки долгосрочных активов, предназначенных для продажи, признанная в отчете о финансовых результатах, отражена по статье операционные расходы в размере 1 510 тыс. руб.

Для определения справедливой стоимости объектов недвижимости на 01 января 2019 года Банком привлечен независимый оценщик - Шиповская Ирина Николаевна, являющаяся членом Общероссийской общественной организации «Российское общество оценщиков». Дата включения в реестр оценщиков 28 августа 2007 года, регистрационный №000791.

На 01 января 2019 года уменьшена стоимость долгосрочных активов, предназначенных для продажи, по которым отклонение составляет более 10% от справедливой (рыночной) стоимости данных объектов. Положительная переоценка долгосрочных активов, предназначенных, для продажи в учете не отражена.

Сумма убытков от уценки долгосрочных активов, предназначенных для продажи, признанная в отчете о финансовых результатах, отражена по статье операционные расходы в размере 2 648 тыс. руб.

На 01 октября 2020 года и на 01 января 2020 года у Банка нет ограничений прав собственности на объекты недвижимости. Банк продолжает признавать данные объекты долгосрочными активами, предназначенными для продажи, следует принятому плану продаж.

3.8. Прочие активы.

Прочие активы представлены следующими данными:

Наименование	на 01.10.2020 года	на 01.01.2020 года	Изменение
Финансовые активы:	**13 969**	**20 002**	**(6 033)**
Незавершенные расчеты	7 725	9 677	-1 952
Расчеты с фондовыми биржами	304	152	152
Пени по кредитам	28 065	28 890	-825
Прочие финансовые активы	23 713	14 775	8 938
Резервы на возможные потери по прочим финансовым активам	(46 460)	(34 186)	(12 274)
Корректировки резервов на возможные потери до оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки	622	694	-72
Нефинансовые активы:	**27 323**	**22 765**	4 558
Предоплата по товарам и услугам	33 014	29 421	3 593
Платежи по налогам	333	827	(494)
Резервы по прочим нефинансовым активам	(6 024)	(7 483)	1 459
Корректировки резервов на возможные потери до оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки	-	-	-
Итого прочие активы	**41 292**	**42 767**	**(1 475)**

В таблице ниже представлен анализ изменения резервов под ожидаемые кредитные убытки по прочим активам за 9 месяцев 2020 года в 2019 годах:

Наименование	Прочие финансовые активы	Прочие нефинансовые активы	Всего
Резервы на возможные потери на 01 января 2019 года	**11 903**	**36 410**	**48 313**
Создание (восстановление) резервов	27 184	(28 927)	(1 743)
Резервы списанные в течении отчетного периода	(5 595)	-	(5 595)
Резервы под ожидаемые кредитные убытки на 01 января 2020 года	**33 492**	**7 483**	**40 975**
Создание (восстановление) резервов	2 068	9 150	11 218
Резервы, списанные в течение отчетного периода	(331)	-	(331)
Резервы под ожидаемые кредитные убытки на 01 октября 2020 года	**35 229**	**16 633**	**51 862**

3.9. Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации.

Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации:

Наименование	на 01.10.2020 года	на 01.01.2020 года
Кредиты, полученные от Центрального Банка РФ	75 315	134 972
Итого	**75 315**	**134 972**

По состоянию на 01 октября 2020 года и 01 января 2020 года Банком привлечены кредиты от Центрального Банка РФ в рамках программы стимулирования кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства.

3.10. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями.

Наименование	на 01.10.2020 года	на 01.01.2020 года
Средства юридических лиц и индивидуальных предпринимателей:		
Текущие/расчетные счета	2 410 388	1 941 931
Срочные депозиты	805 328	816 470
Средства физических лиц:		
Текущие счета до востребования	1 986 261	1 824 010
Срочные вклады	6 254 389	6 228 434
Итого	**11 456 366**	**10 810 845**

Информация об остатках средств на счетах клиентов, не являющихся кредитными организациями в разрезе секторов экономики и видов экономической деятельности клиентов:

Отрасль экономики	на 01.10.2020 года		на 01.01.2020 года	
	Сумма	Удельный вес, %	Сумма	Удельный вес, %
Физические лица	8 240 650	71,93	8 052 444	74,48
Торговля	646 901	5,65	553 632	5,12
Финансовые услуги	471 485	4,12	436 304	4,04
Транспорт и связь	468 741	4,09	433 132	4,01
Промышленность	392 914	3,43	357 725	3,31
Строительство	434 653	3,79	428 621	3,96
Сфера услуг	386 002	3,37	312 092	2,89
Сельское хозяйство	146 787	1,28	63 939	0,59
Прочее	268 233	2,34	172 956	1,60
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	**11 456 366**	**100**	**10 810 845**	**100,00**

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении привлечения средств клиентов в течение отчетных 9 месяцев 2020 года и 2019 году.

3.11. Выпущенные долговые обязательства.

По состоянию на 01 октября 2020 года и на 01 января 2020 года у Банка нет выпущенных долговых обязательств.

3.12. Прочие обязательства.

Прочие обязательства представлены следующими данными:

Наименование	на 01.10.2020 года	на 01.01.2020 года	Изменение
Финансовые обязательства:	**35 521**	**3 949**	**31 572**
Арендные обязательства	24 482	-	**24 482**
Расчеты по выданным банковским гарантиям	473	2 726	**(2 253)**
Задолженность по расчетам с поставщиками	1 746	824	**922**
Суммы, поступившие на корреспондентский счет до выяснения	8 274	0	**8 274**
Прочие финансовые обязательства	546	399	**147**
Нефинансовые обязательства:	**40 258**	**17 198**	**23 060**
Налоги к уплате	17 761	5 861	**11 900**
Обязательства по выплате вознаграждения персоналу	22 497	11 337	**11 160**
Итого прочие обязательства	**75 779**	**21 147**	**54 632**

В связи с вступлением в действие с 01 января 2016 года Положения 465-П, Банк признает обязательства по накапливаемым оплачиваемым отпускам работников.

В таблице ниже представлен анализ изменения обязательств по накапливаемым оплачиваемым отпускам работникам за 9 месяцев 2020 года и в 2019 году.

Наименование	Обязательства по накапливаемым оплачиваемым отпускам работникам
Данные на 01 января 2019 года	**10 789**
Начислено (восстановлено)	548
Данные на 01 января 2020 года	**11 337**
Начислено (восстановлено)	(699)
Данные на 01 октября 2020 года	**10 638**

По составлению на 01 октября 2020 года срок погашения обязательств по аренде составляет более 1 года.

3.13. Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера.

Основной целью условных обязательств кредитного характера является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Общая сумма обязательств по гарантиям и неиспользованным кредитным линиям не обязательно представляет

собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств.

Кредитные линии представляют собой юридически оформленное обязательство банка выдавать клиенту кредит в определенном объеме в течение оговоренного времени.

Гарантии представляют собой безотзывные обязательства Банка по осуществлению платежей в случае неисполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, что и кредиты и займы.

Обязательства кредитного характера Банка представлены:

Наименование	**на 01.10.2020 года**	**на 01.01.2020 года**	**Изменение**
Неиспользованные кредитные линии	1 458 051	1 069 429	388 622
Выданные гарантии	1 091 578	1 331 382	(239 804)
Фактически сформированный резерв на возможные потери	(53 564)	(67 893)	14 329
Корректировки резервов на возможные потери до оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки	51 258	65 542	(14 284)
Итого обязательства кредитного характера	**2 547 323**	**2 398 460**	148 863

В таблице ниже представлен анализ изменения резерва на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера за 9 месяцев 2020 года и 2019 году:

Наименование	**Неиспользованные кредитные линии**	**Выданные гарантии**	**Всего**
Резервы на возможные потери на 01 января 2019 года	**15 368**	**58 866**	**74 234**
Создание (восстановление) резервов	(13 017)	(58 866)	(71 883)
Резервы под ожидаемые кредитные убытки на 01 января 2020 года	**2 351**	**-**	**2 351**
Создание (восстановление) резервов	(59)	14	(45)
Резервы под ожидаемые кредитные убытки на 01 октября 2020 года	**2 292**	**14**	**2 306**

3.14. Средства акционеров.

Наименование	**на 01.10.2020 года**			**на 01.01.2020 года**		
	Количест-во (шт.)	**Номинал (руб.)**	**Номинальная стоимость (тыс. руб.)**	**Количест-во (шт.)**	**Номинал (руб.)**	**Номинальная стоимость (тыс. руб.)**
Обыкновенные акции	391 615 722	1	391 616	341 615 722	1	341 616
Итого уставный капитал	**391 615 722**	**1**	**391 616**	**341 615 722**	**1**	**341 616**

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 1 рубль. Каждая акция представляет собой право одного голоса.

07 августа 2020 года между Банком и акционером ООО «Хайперфудс Холдинг» был подписан договор мены, по условиям которого была проведена мена требований по субординированному депозиту в сумме 50 000 тысяч рублей на обыкновенные акции Банка в размере номинальной стоимости.

24 августа 2020 года осуществлена государственная регистрация отчета об итогах дополнительного выпуска обыкновенных акций.
30 сентября 2020 года в ЕГРЮЛ внесена запись о государственной регистрации изменений в устав, связанных с увеличением уставного капитала Банка.

3.15. Информация об операциях аренды.

По состоянию на 01 октября 2020 года действовало 328 договоров аренды (на 01 января 2020 года: 259 договоров). Указанные договоры аренды помещений считаются

активами с низкой стоимостью, так как представляют собой договоры аренды места под размещение банкомата и расчетного терминала. Аренда, в которой базовый актив имеет низкую стоимость, определяется на основании пп. «б» п.11 ФСБУ 25/2018 "Бухгалтерский учет аренды"

Ниже представлены минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде помещений, не подлежащей отмене, в случаях, когда Банк выступает в качестве арендатора:

Наименование	**на 01.10.2020 года**	**на 01.01.2020 года**
Менее 1 года	4 648	4 470
От 1 до 5 лет	-	87
Свыше 5 лет	-	-
Итого обязательств по операционной аренде	**4 648**	**4 557**

Расходы Банка по аренде на 01 октября 2020 года составили 3 964 тыс. руб. (на 01 января 2020 года: 21 780 тыс. руб.)

3.16. Методы оценки активов по справедливой стоимости.

Банк использует следующие методы и допущения для оценки справедливой стоимости указанных финансовых инструментов:

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости. Денежные средства и их эквиваленты, финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток отражены по справедливой стоимости.

Средства в кредитных организациях. Оценочная справедливая стоимость средств, размещенных под фиксированную процентную ставку, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок на денежном рынке для инструментов с аналогичным уровнем кредитного риска и сроком погашения. Справедливая стоимость кредитов банкам по состоянию на 01 октября 2020 года и на 01 января 2020 года существенно не отличалась от их балансовой стоимости, это объясняется краткосрочным характером вложений.

Ссудная задолженность. Ссудная задолженность отражается за вычетом резерва на возможные потери и корректировок резервов на возможные потери. Оценочная справедливая стоимость ссудной задолженности представляет собой дисконтированную сумму ожидаемых оценочных будущих денежных потоков. С целью определения справедливой стоимости, ожидаемые денежные потоки дисконтируются по текущим рыночным ставкам (диапазон процентных ставок на 01 октября 2020 года варьируется от 4,0% до 33,0% (01 января 2020 года: от 4,0% до 33,0%)).

Средства кредитных организаций. Справедливая стоимость средств кредитных организаций со сроком погашения до трех месяцев приблизительно равна балансовой стоимости вследствие относительно короткого срока погашения. Для средств кредитных организаций со сроком погашения более трех месяцев справедливая стоимость представляет собой текущую стоимость расчетных будущих денежных потоков, дисконтированных по соответствующим рыночным ставкам на конец года.

Средства клиентов. Оценочная справедливая стоимость обязательств с неопределенным сроком погашения представляет собой сумму к выплате по требованию кредитора. Оценочная справедливая стоимость заемных средств с фиксированной процентной ставкой и прочих привлеченных средств, не имеющих рыночной котировки, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок по долговым инструментам с аналогичным сроком погашения.

Выпущенные долговые обязательства. Оценочная справедливая стоимость выпущенных долговых ценных бумаг под фиксированный процент рассчитана на основании дисконтированных денежных потоков с использованием существующей на денежном рынке ставки процента по долговым инструментам с аналогичными характеристиками кредитного риска и сроками погашения. В случае выпущенных долговых инструментов, которые котируются на бирже, справедливая стоимость основана на объявленных рыночных ценах.

Ниже представлена оценка справедливой стоимости финансовых инструментов Банка по состоянию на 01 октября 2020 года и 01 января 2020 года:

Наименование	на 01.10.2020 года		на 01.01.2020 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы				
Денежные средства	804 635	804 635	1 014 883	1 014 883
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	62 209	62 209	23 745	23 745
Средства в кредитных организациях	1 106 168	1 106 168	293 630	293 630
Чистая ссудная задолженность	9 918 055	9 918 055	10 088 159	10 088 159
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	260 910	260 910	-	-
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	13	13	13	13
Финансовые обязательства				
Средства клиентов	11 456 366	11 456 366	10 810 845	10 810 845
Прочие обязательства	35 521	35 521	3 949	3 949

Банк использует следующую иерархию методов оценки для определения и раскрытия информации о справедливой стоимости:
- Уровень 1 (рыночные котировки): котировки (нескорректированные) на активных рынках по идентичным активам и обязательствам;
- Уровень 2 (существенные наблюдаемые на рынке исходные данные): методики, в которых все исходные данные, существенно влияющие на справедливую стоимость, являются прямо или косвенно наблюдаемыми на открытом рынке;
- Уровень 3 (модели оценки): модели оценки, в которых используются исходные данные, оказывающие существенное влияние на справедливую стоимость, не наблюдаемые на рынке.

Ниже представлен анализ финансовых активов и обязательств, учитываемых в отчетности по справедливой стоимости и по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно в разрезе уровней иерархии оценки по состоянию на 01 октября 2020 года:

Наименование	Уровень1 (рыночные котировки)	Уровень 3 (модели оценки)	Всего
Активы, учитываемые в отчетности по справедливой стоимости			
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	62 209	-	62 209
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	260 910		260 910
Активы, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно			
Средства в кредитных организациях	-	1 106 168	1 106 168
Чистая ссудная задолженность	-	9 918 055	9 918 055
Обязательства, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно			
Средства клиентов	-	11 456 366	11 456 366
Прочие обязательства	-	35 521	35 521

Ниже представлен анализ финансовых активов и обязательств, учитываемых в отчетности по справедливой стоимости и по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно в разрезе уровней иерархии оценки по состоянию на 01 января 2020 года:

Наименование	Уровень 1 (рыночные котировки)	Уровень 3 (модели оценки)	Всего
Активы, учитываемые в отчетности по справедливой стоимости			
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	23 745	-	23 745
Активы, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно			
Средства в кредитных организациях	-	293 630	293 630
Чистая ссудная задолженность	-	10 088 159	10 088 159
Обязательства, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно			
Средства клиентов	-	10 810 845	10 810 845
Прочие обязательства	-	3 949	3 949

По состоянию на 01 октября 2020 года и 01 января 2020 года у Банка не было финансовых активов и обязательств, отнесенных к Уровню 2.

По состоянию на 01 октября 2020 года и 01 января 2020 года у Банка не было финансовых обязательств, учитываемых в отчетности по справедливой стоимости.

В течение 9 месяцев 2020 года и 2019 года переводы между Уровнем 1 и Уровнем 2, а также на Уровень 3 и с Уровня 3 иерархии оценки по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, не производились.

3.17. Сверка классов финансовых инструментов с категориями оценки.

В соответствии с МСФО (IAS) 9 «Финансовые инструменты: признание и оценка» Банк относит свои финансовые активы в следующие категории: 1) финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; 2) финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости; 3) финансовые активы, оцениваемые через прочий совокупный доход.
В таблице ниже представлена сверка классов финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки по состоянию на 01 октября 2020 года:

Наименование	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	1 231 196	1 231 196
Средства в кредитных организациях	-	-	1 106 168	1 106 168
Чистая ссудная задолженность	-	-	-	-
Кредиты юридическим лицам	-	-	4 681 082	4 681 082
Кредиты физическим лицам	-	-	1 792 761	1 792 761
Прочие размещенные средства	-	-	3 444 212	3 444 212
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
Векселя кредитных организаций	62 209	-		62 209
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход				
Облигации федерального займа		260 910		260 910
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости				
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-		13	13
Прочие финансовые активы	-		13 969	13 969
Итого финансовых активов	**62 209**	**260 910**	**12 269 401**	**12 592 520**
Нефинансовые активы	-	-	-	498 668
Итого Активов				**13 091 188**

В таблице ниже представлена сверка классов финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки по состоянию на 01 января 2020 года:

Наименование	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	Итого
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	-	1 415 345	1 415 345
Средства в кредитных организациях	-	293 630	293 630
Чистая ссудная задолженность			
Кредиты юридическим лицам	-	4 134 532	4 134 532
Кредиты физическим лицам	-	1 808 811	1 808 811
Прочие размещенные средства	-	4 144 816	4 144 816
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток			
Векселя кредитных организаций	23 745	-	23 745
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости			
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	13	13
Прочие финансовые активы	-	20 002	20 002
Итого финансовых активов	**23 745**	**11 817 149**	**11 840 894**
Нефинансовые активы			493 349
Итого Активов			**12 334 243**

4. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах.

4.1. Чистый процентный доход.

Структура процентных доходов и процентных расходов представлена ниже:

Наименование	9 месяцев 2020 года	9 месяцев 2019 года
Процентные доходы		
Проценты по ссудам и средствам, предоставленным клиентам	586 080	695 921
Проценты по ссудам и средствам, предоставленным банкам	156 311	109 606
Проценты по ценным бумагам	3 872	43 108
Всего процентные доходы	**746 263**	**848 635**
Процентные расходы		
Проценты по депозитам и счетам клиентов	375 517	342 581
Проценты по депозитам банков	3 391	898
Всего процентные расходы	**378 908**	**343 479**
Чистые процентные доходы до формирования резервов на возможные потери	**367 355**	**505 156**

В структуре процентных доходов проценты по ценным бумагам получены от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Все иные указанные процентные доходы и расходы получены от финансовых активов и обязательств, учтенных по амортизированной стоимости.

4.2. Информация о формировании и восстановлении резервов на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.

Ниже представлен анализ изменения резерва по ссудной и приравненной к ней задолженности, условным обязательствам кредитного характера, иным финансовым активам, по которым существует риск понесения потерь за 9 месяцев 2020 года.

Наименование	Денежные средства	Ссудная и приравненная к ней задолженность	Прочие финансовые активы	Условные обязательства кредитного характера	Иные активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	Итого
Резервы на возможные потери на 01 января 2020 года	**723**	**625 248**	**33 492**	**2 351**	**14 507**	**676 321**
Изменение резерва	48	(18 797)	12 677	(59)	-	(6 131)
Резервы по проданным кредитам	-	(467)	-	-	-	**(467)**
Списано /выплачено за счет резерва	-	(367)	(331)	-	-	**(698)**
Резервы под ожидаемые	**771**	**605 617**	**45 838**	**2 292**	**14 507**	**669 025**

кредитные убытки на 01 октября 2020 года						

Ниже представлен анализ изменения резерва иным нефинансовым активам, по которым существует риск понесения потерь за 9 месяцев 2020 года.

Наименование	**Прочие нефинансовые активы**	**Долгосрочные активы, предназначенные для продажи**	**Итого**
Резервы на возможные потери на 01 января 2020 года	**7 483**	**12 796**	**20 279**
Изменение резерва	(1 459)	(5 332)	**(6 791)**
Резервы на возможные потери на 01 октября 2020 года	**6 024**	**7 464**	**13 488**

Ниже представлен анализ изменения резерва по ссудной и приравненной к ней задолженности, условным обязательствам кредитного характера, иным финансовым активам, по которым существует риск понесения потерь за 2019 год.

Наименование	**Денежные средства**	**Ссудная и приравненная к ней задолженность**	**Прочие финансовые активы**	**Условные обязательства кредитного характера**	**Иные активы, оцениваемые по амортизированной стоимости**	**Итого**
Резервы на возможные потери на 01 января 2019 года	-	554 676	11 903	74 235	-	**640 814**
Изменение резерва	723	90 232	28 676	(71 884)	-	**47 747**
Реклассификация статей баланса	-	(13 015)	(1 492)	-	14 507	-
Списано /выплачено за счет резерва	-	(6 645)	(5 595)	-	-	**(12 240)**
Резервы под ожидаемые кредитные убытки на 01 января 2020 года	**723**	**625 248**	**33 492**	**2 351**	**14 507**	**676 321**

Ниже представлен анализ изменения резерва иным нефинансовым активам, по которым существует риск понесения потерь за 2019 год.

Наименование	**Прочие нефинансовые активы**	**Долгосрочные активы, предназначенные для продажи**	**Итого**
Резервы на возможные потери на 01 января 2019 года	36 410	6 328	**42 738**
Изменение резерва	(28 927)	6 618	**(22 309)**
Списано /выплачено за счет резерва	-	(150)	**(150)**
Резервы на возможные потери на 01 января 2020 года	**7 483**	**12 796**	**20 279**

4.3. Операционные расходы.

Наименование	**9 месяцев 2020 года**	**9 месяцев 2019 года**
Затраты на содержание персонала в.т.ч.:	216 001	235 645
-расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	167 423	182 860
-налоги и сборы в виде начислений на заработную плату, уплачиваемые работодателями в соответствии с законодательством Российской Федерации	47 580	51 631
-другие расходы на содержание персонала	998	1 154
Организационные и управленческие расходы	115 417	128 429
Амортизационные отчисления	52 696	52 272
Страховые взносы	49 087	35 744
Расходы, связанные с содержанием имущества	16 450	16 520
Расходы от передачи имущества в доверительное управление	-	778
Прочие	42 172	43 712
Итого	**491 823**	**513 100**

4.4. Информация о сумме курсовых разниц, признанных в составе прибыли или убытков, за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Наименование	9 месяцев 2020 года	9 месяцев 2019 года	изменение
Реализованная положительная курсовая разница от операций с иностранной валютой в наличной и безналичной формах	13 859	12 089	1 770
Реализованная отрицательная курсовая разница от операций с иностранной валютой в наличной и безналичной формах	5 678	(2 467)	8 145
Итого реализованная курсовая разница	**8 181**	**9 622**	**(1 441)**
Нереализованная положительная курсовая разница от переоценки иностранной валюты	364 879	171 991	192 888
Нереализованная отрицательная курсовая разница от переоценки иностранной валюты	361 499	(171 836)	(189 663)
Итого нереализованная курсовая разница	**3 380**	**155**	**3 225**

4.5. Комиссионные доходы и расходы.

Наименование	9 месяцев 2020 года	9 месяцев 2019 года
Комиссионные доходы	**209 712**	**252 931**
от расчетного и кассового обслуживания, переводов денежных средств	154 824	178 474
от проведения других операций	40 037	37400
от выдачи банковских гарантий и поручительств	10 366	30940
от открытия и ведения банковских счетов	4 485	6117
Комиссионные расходы	**22 287**	**20208**
за услуги от расчетного и кассового обслуживания, переводов денежных средств	11 318	10335
другие комиссионные расходы	10 969	9 873

Комиссионные доходы и расходы получены от финансовых активов и обязательств, учтенных по амортизированной стоимости.

4.6. Информация об основных компонентах расходов (доходов) по налогам.

Наименование	9 месяцев 2020 года	9 месяцев 2019 года
Расходы/ (возмещение) по текущему налогу на прибыль	26 766	50 293
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	4 177	9038
Налог на добавленную стоимость, уплаченный поставщикам по приобретаемым товарам, работам, услугам	14 713	12 847
Расходы по налогу на имущество	1 412	1 845
Расходы по транспортному налогу	184	187
Расходы по налогу на землю	155	223
Расходы по прочим налогам и сборам	1 722	1 748
Итого налогов за год	**49 129**	**76 181**

Стандартная ставка по налогу на прибыль для организаций (включая банки) за 9 месяцев 2020 года в 2019 году составляла 20% . Доходы в виде процентов по государственным ценным бумагам облагаются налогом по ставке 15%.

Ниже представлена сверка теоретического налогового расхода с фактическим расходом по налогообложению:

Наименование	9 месяцев 2020 года	9 месяцев 2019 года
Убыток/ (прибыль) до налогообложения	**112 673**	**187 405**
Расходы по прочим налогам и сборам	(18 186)	(16 850)
Теоретические налоговые отчисления по соответствующей ставке (9 месяцев 2020 г.:20%; 2019 г.: 20%)	18 897	34 111
Доход по государственным ценным бумагам, облагаемый по ставке 15%	218	(2339)
Доход по полученным дивидендам, облагаемый у источника выплаты по ставке 13% (2019 г.: 13%)	0	(186)
Чистый эффект доходов и расходов, не учитываемых для целей налогообложения	11 828	27 745
Расход по налогу на прибыль	**30 943**	**59 331**

4.7. Информация об урегулировании судебных разбирательств.

В ходе обычной деятельности Банк является объектом судебных исков и претензий. По мнению руководства, вероятные обязательства (при их наличии), возникающие в результате таких исков или претензий, не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты Банка в будущем.

В составе расходов за 9 месяцев 2020 года расходы на госпошлины связанные с судебными разбирательствами составляют 101 тыс. руб. (за 2019 год: 24 тыс. руб.).

5. Сопроводительная информация к отчету об изменениях в капитале кредитной организации.

В таблице ниже представлен общий совокупный доход Банка:

Наименование	Уставный капитал	Переоценка ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупных доход	Переоценка основных средств и нематериальных активов	Резервный фонд	Нераспре-деленная прибыль	Итого источники капитала
Остаток на 01 января 2019 года	**341 616**	**-**	**58 441**	**17 081**	**743 775**	**1 160 913**
Совокупный доход за 2019 год	-	-	(85)	-	231 136	231 051
Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров	-	-	-	-	(49 999)	(49 999)
Остаток на 01 января 2020 года	**341 616**	**-**	**58 356**	**17 081**	**924 912**	**1 341 965**
Увеличение уставного капитала	50 000	-	-	-	-	50 000
Совокупный доход за 9 месяцев 2020 года	-	(1 390)	1	-	63 544	62 155
Остаток на 01 октября 2020 года	**391 616**	**(1 390)**	**58 357**	**17 081**	**988 456**	**1 454 120**

6. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств.

6.1. Информация о существенных остатках денежных средств и их эквивалентов, имеющихся у кредитной организации, но недоступных для использования.

Существенных остатков денежных средств и их эквивалентов, недоступных для использования, кроме средств, депонируемых в Банке России (Фонд Обязательных Резервов) за 9 месяцев 2020 года и за 9 месяцев 2019 года не было.

6.2. Информация о денежных потоках, представляющих увеличение операционных возможностей, отдельно от потоков денежных средств, необходимых для поддержания операционных возможностей.

Прирост денежных средств и их эквивалентов за 9 месяцев 2020 года составило 621 199 тыс. руб. (за 9 месяцев 2019 года прирост – 88 679 тыс. руб.). Основным источником денежных средств является операционная деятельность Банка. Прирост денежных средств, полученных от операционной деятельности, за 9 месяцев 2020 года составил 786 371 тыс. руб., (за 9 месяцев 2019 года прирост составил – 194 797 тыс. руб.).

Существенные изменения по денежным средствам, полученным от операционной деятельности, произошли за счет увеличения средств клиентов.
По инвестиционной деятельности Банка снижение объема денежных средств за 9 месяцев 2020 года составило – 229 187 тыс. руб. (за 9 месяцев 2019 года снижение составило – 29 996 тыс. руб.). Снижение объема денежных средств, произошло за счет приобретения основных средств, нематериальных активов, материальных запасов и финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.
Существенных инвестиционных и финансовых операций, не требующих использования денежных средств, за 9 месяцев 2020 года и 9 месяцев 2019 года не было.

В таблице ниже представлена сверка сумм, содержащихся в статьях отчета о движении денежных средств, с аналогичными статьями в бухгалтерском балансе:

Наименование	**Сумма**	**Сумма**
Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на даты:	**Отчет о движении денежных средства**	**Бухгалтерский баланс**
На 01 октября 2020 года	2 258 139	2 258 139
На 01 октября 2019 года	1 763 928	1 763 929

В отчете о движении денежных средств остаток денежных средств и их эквивалентов отражается за исключением активов, по которым существует риск потерь, что объясняет разницу в суммах отчетов.

7. Информация об управлении капиталом.

Управление капиталом имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Центральным Банком Российской Федерации, и, в частности, требований системы страхования вкладов; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия и поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 8% в соответствии с требованиями Центрального Банка Российской Федерации.

Банк применяет стандартизированный подход (в соответствии с Инструкцией Банка России № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией») при определении требований к величине собственных средств (капиталу) в отношении балансовых и внебалансовых требований и обязательств, несущих кредитный риск.

Контроль выполнения норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется ежедневно по прогнозным и фактическим данным, а также с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые контролируются Правлением Банка посредством лимитирования вложений в рисковые активы.

В целях поддержания норматива достаточности собственных средств на допустимом уровне Банком проводятся следующие мероприятия:

- наращивание собственных средств (капитала) Банка за счет получения прибыли от вложений в доходные инструменты;

- повышение качества активных операций и внебалансовых обязательств Банка, сокращение их рискованности посредством качественного отбора клиентов и

контрагентов с учетом их финансового состояния, международного рейтинга, наличия ликвидного обеспечения.

Банк на постоянной основе выполняет требования законодательства о минимальном размере собственных средств (капитала) кредитной организации, а также установленные значения обязательных нормативов и надбавок поддержания достаточности капитала.

В таблице ниже представлен нормативный капитал на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями законодательства России:

Наименование	**на 01.10.2020 года**	**на 01.01.2020 года**
Источники базового капитала	1 121 481	1 052 473
Уставный капитал, сформированный обыкновенными акциями	391 616	341 616
Резервный фонд	17 081	17 081
Прибыль предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией	712 784	693 776
Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала:	48 431	48 826
Нематериальные активы	48 431	48 826
Базовый капитал, итого	1 073 050	1 003 647
Основной капитал, итого	1 073 050	1 003 647
Источники дополнительного капитала:	361 065	325 054
Прибыль отчетного года	48 419	4 304
Субординированный депозит	239 700	247 805
Прирост стоимости имущества за счет переоценки	72 946	72 945
Итого собственные средства (капитал)	**1 434 115**	**1 328 701**

Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка по состоянию на 01 октября 2020 года, рассчитанный в соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Центральным Банком Российской Федерации, составил 14,1% (на 01 января 2020 года: 13,7%). Минимально допустимое значение установлено Центральным Банком Российской Федерации в размере 8,0%.

Информация об обязательных нормативах за отчетный период:

Наименование	**на 01.10.2020 года**	**на 01.01.2020 года**
Норматив Н1	14,1	13,7
Норматив Н2	57,3	54,0
Норматив Н3	118,8	131,3
Норматив Н4	54,9	51,7
Норматив Н7	163,0	218,7
Норматив Н12	0	0

В течение 9 месяцев 2020 года дивиденды не выплачивались. В течение 2019 года объявлены и выплачены дивиденды за 2018 год по обыкновенным именным бездокументарным акциям в сумме 49 999 тысяч рублей, размер дивиденда на одну акцию – 0,14640 рублей.

8. Информация об операциях (сделках) со связанными с Банком сторонами.

Понятие «связанные с кредитной организацией стороны», применяется в значении «связанные стороны», определенном МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах».

Стороны считаются связанными, если выполняется одно из условий:

- одна из них имеет возможность контролировать другую или находится с ней под общим контролем,
- одна из них имеет возможность оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений,

– одна из сторон имеет право совместного контроля над предприятием.

В течение 9 месяцев 2020 года и в 2019 году операции со связанными с Банком сторонами осуществлялись по рыночным ценам и на условиях, аналогичных условиям проведения операций с иными лицами, не связанными с Банком. Порядок совершения сделок, несущих кредитный риск, со связанными с Банком лицами, не нарушался. Все расчеты со связанными с Банком сторонами осуществляются посредством внесения денежных средств в кассу или безналичным расчетом денежными средствами.

Информация об операциях (сделках) со связанными с Банком сторонами приведена в таблице:

Виды операций	за 9 месяцев 2020 года		за 2019 год	
	Всего операций со связанными сторонами	на 01.10.2020	Всего операций со связанными сторонами	на 01.01.2020
Ссуды выданные	373 222	81 022	425 317	13 348
Гарантии и поручительства выданные	11 714	6 679	14 947	11 726
Привлечено средств	5 581 470	678 539	10 235 196	729 763

Ниже указаны остатки на конец года и объемы, проведенных активных операций со связанными сторонами по состоянию на 01 октября 2020 года:

Наименование	Акционеры	Зависимые предприятия	Директора и управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Ссуды, выданные на 01 января 2020 года	**969**	**-**	**185**	**12 194**	**13 348**
Изменения в составе связанных сторон	-	-	-	152	152
Ссуды, предоставленные в течение периода	341 506	-	5 168	26 548	373 222
Ссуды, погашенные в течение периода	(282 609)	-	(3 867)	(19 224)	(305 700)
Ссуды, выданные на 01 октября 2020 года	**59 866**	**-**	**1 486**	**19 670**	**81 022**
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 01 января 2020 года	**(1)**	**-**	**-**	**(29)**	**(30)**
Изменения в составе связанных сторон	-	-	-	-	-
Создание/Восстановление резерва под ожидаемые кредитные убытки	(210)	-	(2)	(169)	(381)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 01 октября 2020 года	**(211)**	**-**	**(2)**	**(198)**	**(411)**
Ссуды, выданные на 01 января 2020 года (за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки)	**968**	**-**	**185**	**12 165**	**13 318**
Ссуды, выданные на 01 октября 2020 года (за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки)	**59 655**	**-**	**1 494**	**19 472**	**80 611**

Ниже указаны остатки на конец года и объемы, проведенных активных операций со связанными сторонами за 2019 год:

Наименование	Акционеры	Зависимые предприятия	Директора и управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Ссуды, выданные на 01 января 2019 года	**2 104**	**-**	**99**	**49 441**	**51 644**
Изменения в составе связанных сторон	-	-	-	(363)	(363)
Ссуды, предоставленные в течение периода	293 309	-	7 356	124 652	425 317
Ссуды, погашенные в течение периода	(294 444)	-	(7 270)	(161 536)	(463 250)
Ссуды, выданные на 01 января 2020 года	**969**	**-**	**185**	**12 194**	**13 348**
Резерв на возможные потери на 01 января 2019 года	**-**	**-**	**-**	**(8 949)**	**(8 949)**
Изменения в составе связанных сторон	-	-	-	1	1
Создание/Восстановление резерва на возможные потери в течение года	(1)	-	-	8 919	8 918
Резерв на возможные потери на 01 января 2020 года	**-**	**-**	**(2)**	**(105)**	**(107)**
Корректировки резервов на возможные потери до оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки	**(1)**	**-**	**2**	**76**	**77**
Ссуды, выданные на 01 января 2019 года (за вычетом резерва на возможные потери)	**2 104**	**-**	**99**	**40 492**	**42 695**

Ссуды, выданные на 01 января 2020 года (за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки)	**968**	**-**	**185**	**12 165**	**13 318**

Ниже указано обеспечение, принятое по операциям со связанными сторонами, по состоянию на 01 октября 2020 года:

Наименование	**Акционеры**	**Зависимые предприятия**	**Директора и управленческий персонал**	**Прочие связанные стороны**	**Итого**
Поручительство	-	-	-	1 118	1 118
Залог	106 178	-	-	23 702	129 880
в т.ч. недвижимое имущество	101 413	-	-	17 401	118 814

Ниже указано обеспечение, принятое по операциям со связанными сторонами, по состоянию на 01 января 2020 года:

Наименование	**Акционеры**	**Зависимые предприятия**	**Директора и управленческий персонал**	**Прочие связанные стороны**	**Итого**
Поручительство	-	-	-	5 552	5 552
Залог	2 022	-	-	14 748	16 770
в т.ч. недвижимое имущество	-	-	-	5 677	5 677

В таблице ниже представлен анализ ссудной задолженности по срокам погашения по состоянию на 01 октября 2020 года:

Наименование	**До востре-бования и менее 1 месяца**	**От 1 до 6 месяцев**	**От 6 месяцев до 1 года**	**Более 1 года**	**Всего**
Акционеры	140	51804	-	7 922	59 866
Зависимые предприятия	-	-	-	-	-
Директора и управленческий персонал	13	-	1448	25	1 486
Прочие связанные стороны	127	101	2 990	16 452	19 670
Итого	**280**	**51 905**	**4 438**	**24 399**	**81 022**

В таблице ниже представлен анализ ссудной задолженности по срокам погашения по состоянию на 01 января 2020 года:

Наименование	**До востре-бования и менее 1 месяца**	**От 1 до 6 месяцев**	**От 6 месяцев до 1 года**	**Более 1 года**	**Всего**
Акционеры	-	-	-	969	969
Зависимые предприятия	-	-	-	-	-
Директора и управленческий персонал	1	-	-	184	185
Прочие связанные стороны	48	298	235	11 613	12 194
Итого	**49**	**298**	**235**	**12 766**	**13 348**

Ниже указаны остатки на конец года и объемы проведенных пассивных операций со связанными сторонами за 9 месяцев 2020 года:

Наименование	**Акционеры**	**Зависимые предприятия**	**Директоры и управленческий персонал**	**Прочие связанные стороны**	**Итого**
Привлечено средств на 01 января 2020 года	**347 974**	**11 888**	**3 109**	**366 792**	**729 763**
Изменения в составе связанных сторон	-	-	-	(488)	(488)
Средства клиентов, полученные в течение периода	1 625 991	12 052	423 728	3 519 699	5 581 470
Средства клиентов, погашенные в течение периода	(1 689 504)	(14 149)	(424 150)	(3 504 403)	(5 632 206)
Привлечено средств на 01 октября 2020 года	**284 461**	**9 791**	**2 687**	**381 600**	**678 539**

Ниже указаны остатки на конец года и объемы проведенных пассивных операций со связанными сторонами за 2019 год:

Наименование	Акционеры	Зависимые предприятия	Директоры и управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Привлечено средств на 01 января 2019 года	**396 798**	**10 163**	**9 612**	**120 504**	**537 077**
Изменения в составе связанных сторон	-	(709)	173	(8 485)	(9 021)
Средства клиентов, полученные в течение периода	2 705 797	43 641	673 004	6 812 754	10 235 196
Средства клиентов, погашенные в течение периода	(2 754 621)	(41 207)	(679 680)	(6 557 981)	(10 033 489)
Привлечено средств на 01 января 2020 года	**347 974**	**11 888**	**3 109**	**366 792**	**729 763**

В таблице ниже представлен анализ привлеченных средств по срокам погашения по состоянию на 01 октября 2020 года:

Наименование	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Более 1 года	Всего
Акционеры	10 253	-	-	274 208	284 461
Зависимые предприятия	9 791	-	-	-	9 791
Директора и управленческий персонал	1 376	-	-	1311	2 687
Прочие связанные стороны	337 209	4548	4874	34 969	381 600
Итого	**358 629**	**4 548**	**4 874**	**310 488**	**678 539**

В таблице ниже представлен анализ привлеченных средств по срокам погашения по состоянию на 01 января 2020 года:

Наименование	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Более 1 года	Всего
Акционеры	14 886	-	11	333 077	347 974
Зависимые предприятия	11 888	-	-	-	11 888
Директора и управленческий персонал	2 065	-	-	1 044	3 109
Прочие связанные стороны	328 140	3 330	828	34 494	366 792
Итого	**356 979**	**3 330**	**839**	**368 615**	**729 763**

В таблице ниже представлен анализ выданных гарантий по срокам погашения по состоянию на 01 октября 2020 года:

Наименование	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Более 1 года	Всего
Прочие связанные стороны	3458	3 221	-	-	6 679
Итого	**3 458**	**3 221**	**-**	**-**	**6 679**

В таблице ниже представлен анализ выданных гарантий по срокам погашения по состоянию на 01 января 2020 года:

Наименование	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Более 1 года	Всего
Прочие связанные стороны		3 289	8 437		11 726
Итого	-	**3 289**	**8 437**	-	**11 726**

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 9 месяцев 2020 года:

Наименование	Акционеры	Зависимые предприятия	Директора и управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Процентные доходы по ссудам выданным	5234	0	31	1388	6653
Процентные расходы по привлеченным средствам	23725	176	12	815	24728
Комиссионные доходы	566	21	866	1820	3273

Чистые расходы (доходы) от операций с иностранной валютой	920	-	49	11	980
Чистые доходы (расходы) от участия в уставном капитале юридических лиц	-	-	-	-	-
Краткосрочные вознаграждения ключевому управленческому персоналу	10 512	-	7 121	-	17 633
Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату, уплачиваемые работодателями в соответствии с законодательством РФ	1 971	-	1 625	-	3 596

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами в 2019 году:

Наименование	**Акционеры**	**Зависимые предприятия**	**Директора и управленческий персонал**	**Прочие связанные стороны**	**Итого**
Процентные доходы по ссудам выданным	4757	-	27	6021	10 805
Процентные расходы по привлеченным средствам	5558	171	135	1632	7 496
Комиссионные доходы	918	21	1277	1787	4 003
Чистые расходы (доходы) от операций с иностранной валютой	(281)	-	117	17	(147)
Чистые доходы (расходы) от участия в уставном капитале юридических лиц	-	2658	-	-	2 658
Краткосрочные вознаграждения ключевому управленческому персоналу	14 358	-	11 100	-	25 458
Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату, уплачиваемые работодателями в соответствии с законодательством РФ	2 523	-	2 181	-	4 704

Другие операции со связанными сторонами в части: вложений в ценные бумаги, полученных и выданных субординированных кредитов, безотзывных обязательств в отчетном периоде не осуществлялось.

Бенефициарных владельцев (физических лиц, которые, в конечном счете, прямо или через третьих лиц владеют более 25% в капитале Банка) - нет.

9. Информация о базовой и разводненной прибыли на акцию.

В соответствии с Методическими рекомендациями по раскрытию информации о прибыли, приходящейся на одну акцию, утвержденными приказом Минфина РФ от 29.03.2000г. № 29н базовая прибыль на акцию определяется как отношение базовой прибыли отчетного периода к средневзвешенному количеству обыкновенных акций, находящихся в обращении в течение отчетного периода.

Наименование	**на 01.10.2020 года**	**на 01.01.2020 года**
Чистая прибыль	63 544	231 136
Средневзвешенное количество акций (шт.)	391 615 722	341 615 722
Базовая прибыль на 1 акцию (руб.)	0,16	0,68

В связи с отсутствием договора купли-продажи обыкновенных акций у эмитента по цене ниже их рыночной стоимости, разводненная прибыль на акцию не рассчитывается.

И. о. директора Банка А.В. Наговицын

И. о. главного бухгалтера В.Ф. Журавлева

27.10.2020