



Банк Хлынов

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность

**Коммерческого банка «Хлынов»
(акционерное общество)
за 9 месяцев 2019 года**



Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
33	10919075	254

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 9 месяцев 2019 года

Полное или сокращенное фирменное
наименование кредитной организации Коммерческий банк «Хлынов» (акционерное общество), АО КБ «Хлынов»

Адрес (место нахождения) кредитной организации 610002, Кировская область, г. Киров, ул. Урицкого, д.40

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	3.1	608 930	800 135
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	3.1	691 164	619 636
2.1	Обязательные резервы		135 423	135 456
3	Средства в кредитных организациях	3.1	836 287	1 019 530
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3.2	636	3 872 862
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	3.5	13 856 887	
5а	Чистая ссудная задолженность	3.5		12 019 395
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	3.3	5 157 049	
6а	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3.3		2 068 227
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	3.4	1 101 202	
7а	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	3.4		680 430
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
9	Требование по текущему налогу на прибыль		6 472	3 015
10	Отложенный налоговый актив		0	0
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	3.7	551 527	552 163
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	3.9	64 974	72 611
13	Прочие активы		140 001	138 697
14	Всего активов		23 015 129	21 846 701
II. ПАССИВЫ				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости		18 443 628	18 025 959
16.1	средства кредитных организаций	3.10	0	100 000
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3.11	18 443 628	17 925 959
16.2.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	3.11	14 697 803	14 307 640
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
17.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		0	0
18	Выпущенные долговые ценные бумаги	3.13	2 917	3 470
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости		2 917	3 470
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		0	17 986
20	Отложенные налоговые обязательства	3.15	22 873	10 611
21	Прочие обязательства		117 926	96 632
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	3.17, 4.8	263 987	168 255

23	Всего обязательств		18 851 331	18 322 913
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	3.14	605 000	605 000
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		0	0
27	Резервный фонд		90 750	90 750
28	Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		38 076	-62 919
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	3.16	105 362	105 362
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска		0	0
34	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	4.8	20 145	0
35	Неиспользованная прибыль (убыток)		3 304 465	2 785 595
36	Всего источников собственных средств		4 163 798	3 523 788
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
37	Безотзывные обязательства кредитной организации	3.17.1	3 969 610	4 112 429
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	3.17.2	2 019 203	1 820 643
39	Условные обязательства некредитного характера	3.17.3	0	9 193

Председатель правления

И. П. Прозоров

Главный бухгалтер

С. В. Козловская

М.П.



исполнитель
Комаровских О.В.
Телефон: 252-777 доб. 1161

01.11.2019

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
33	10919075	254

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)
за 9 месяцев 2019 г.

Полное или сокращенное фирменное
наименование кредитной организации Коммерческий банк «Хлынов» (акционерное общество), АО КБ «Хлынов»

Адрес (место нахождения) кредитной организации 610002, Кировская область, г. Киров, ул. Урицкого, 40

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер поясне- ния	Данные за от- четный период, тыс. руб.	Данные за соот- ветствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	4.1	1 561 474	1 570 044
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		6 411	52 559
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными органи- зациями		1 225 890	1 172 621
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		329 173	344 864
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	4.1	622 379	655 079
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		3 781	476
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными орга- низациями		618 459	654 400
2.3	по выпущенным ценным бумагам		139	203
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		939 095	914 965
4	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожи- даемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней за- долженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	4.8	-78 647	41 980
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожи- даемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам		-5 214	366
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		860 448	956 945
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		126	-95 621
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оценивае- мыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	929
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по спра- ведливой стоимости через прочий совокупный доход		16 225	
8a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи			28 404
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амор- тизированной стоимости		0	
9a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до по- гашения			0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	4.5	191 961	-116 386
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	4.5	-128 081	164 632
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		16	176
14	Комиссионные доходы	4.1	513 277	435 353
15	Комиссионные расходы	4.1	207 426	158 399
16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожи- даемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справед- ливой стоимости через прочий совокупный доход	4.8	5 881	

16a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	4.8		0
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости	4.8	-4 878	
17a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	4.8		-2 393
18	Изменение резерва по прочим потерям		-102 045	-57 871
19	Прочие операционные доходы	4.1	90 321	81 630
20	Чистые доходы (расходы)		1 235 825	1 237 399
21	Операционные расходы	4.1	854 529	800 898
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		381 296	436 501
23	Возмещение (расход) по налогам	4.7	76 019	125 750
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		305 277	310 751
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		305 277	310 751

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		305 277	310 751
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
3.1	изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов		0	0
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:	5	133 402	-107 547
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	5	133 402	
6.1a	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи			-107 547
6.2	изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
6.3	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		12 262	-7 945
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	5	121 140	-99 602
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль	5	121 140	-99 602
10	Финансовый результат за отчетный период		426 417	211 149

Председатель правления

Главный бухгалтер

исполнитель

Комаровских О.В.

Телефон: 252-777 доб. 1361



Св. Коз

И. П. Прозоров

С. В. Козловская

01.11.2019

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
33	10919075	254

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ (публикуемая форма)

на 1 октября 2019 года

Кредитной организации Коммерческий банк «Хлынов» (акционерное общество), АО КБ «Хлынов»
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Адрес (место нахождения) кредитной организации 610002, Кировская область, г. Киров, ул. Урицкого, 40

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
Источники базового капитала					
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	3.14	590 227	590 227	24
1.1	обыкновенными акциями (долями)		590 227	590 227	24
1.2	привилегированными акциями		0	0	
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		2 785 594	2 333 382	35
2.1	прошлых лет		2 785 594	2 391 363	35
2.2	отчетного года		0	-57 981	35
3	Резервный фонд		90 750	90 750	27
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		не применимо	не применимо	
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		3 466 571	3 014 359	
Показатели, уменьшающие источники базового капитала					
7	Корректировка стоимости финансового инструмента				
8	Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств		0	0	
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств	3.7	33 143	34 103	11
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		0	0	
11	Резервы хеджирования денежных потоков		0	0	
12	Недосозданные резервы на возможные потери		0	0	
13	Доход от сделок секьюритизации		не применимо	не применимо	
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		не применимо	не применимо	
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		не применимо	не применимо	
16	Вложения в собственные акции (доли)		0	0	
17	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала		0	0	
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	

19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:		0	0	
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России		0	0	
27	Отрицательная величина добавочного капитала		0	0	
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк 7 – 22, 26 и 27)		33 143	34 103	
29	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)		3 433 428	2 980 256	
Источники добавочного капитала					
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		0	0	
31	классифицируемые как капитал		0	0	
32	классифицируемые как обязательства		0	0	
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	не применимо	
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)		0	0	
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала					
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала		0	0	
38	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала		0	0	
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0	0	
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0	0	
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России		0	0	
42	Отрицательная величина дополнительного капитала		0	0	
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого (сумма строк 37 - 42)		0	0	
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)		0	0	
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)		3 433 428	2 980 256	
Источники дополнительного капитала					
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		264 147	393 581	35+29
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	не применимо	
49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	
50	Резервы на возможные потери		0	0	
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)		264 147	393 581	
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала					
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		0	0	
53	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала		0	0	

54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0	0	
54а	вложения в иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций				
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0	0	
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0	0	
56.1	просроченная дебиторская задолженность длительно-стью свыше 30 календарных дней		0	0	
56.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером		0	0	
56.3	вложения в создание и приобретение основных средств и материальных запасов		0	0	
56.4	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедши из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		0	0	
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)		0	0	
58	Дополнительный капитал, итого строка 51 - строка 57)		264 147	393 581	
59	Собственные средства (капитал), итого строка 45 + строка 58)	7.1.3	3 697 575	3 373 837	
60	Активы, взвешенные по уровню риска:		X	X	X
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала		25 506 126	23 021 724	
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала		25 506 126	23 021 724	
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		25 652 602	23 153 276	
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент					
61	Достаточность базового капитала (строка 29: строка 60.1)	7.1.3	13,461	12,945	
62	Достаточность основного капитала (строка 45: строка 60.2)	7.1.3	13,461	12,945	
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59: строка 60.3)	7.1.3	14,414	14,572	
64	Надбавки к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе:		6,625	6,389	
65	надбавка поддержания достаточности капитала		2,125	1,875	
66	антициклическая надбавка		0,000	0,014	
67	надбавка за системную значимость		не применимо	не применимо	
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		6,451	6,572	
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент					
69	Норматив достаточности базового капитала	7.1.3	4,5	4,5	
70	Норматив достаточности основного капитала	7.1.3	6,0	6,0	
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)	7.1.3	8,0	8,0	
Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала					
72	Несущественные вложения в инструменты капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		636	510	
73	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	
Ограничения на включения в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери					
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход		не применимо	не применимо	

77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода		не применимо	не применимо	
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей		0	0	
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей		0	0	
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)					
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения		0	0	
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения		0	0	
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения		0	0	

Примечание.

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в таблице N 1.1 раздела 1 «Информация о структуре собственных средств (капитала)» информации о применяемых процедурах управления рисками и капиталом, раскрытой в соответствии с требованиями Указания Банка России от 07.08.2017г. № 4482-У «О формах и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом» на официальном сайте Банка [банк-хлынов.рф](http://bank-xylov.ru) – в разделе «Раскрытие информации для регулятивных целей».

Раздел 4. Основные характеристики инструментов капитала

Номер строки	Наименование характеристики инструмента капитала	Описание характеристики инструмента
1	2	3
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	1.1 АО КБ "Хлынов"
2	Идентификационный номер инструмента капитала	1.1 10100254В
3	Право, применимое к инструментам капитала	1.1 Россия
3а	к иным инструментам общей способности к поглощению убытков	1.1 не применимо
Регулятивные условия		
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода («Базель III»)	1.1 не применимо
5	Уровень капитала, в который инструмент капитала включается после окончания переходного периода «Базель III»	1.1 базовый капитал 1.2 дополнительный капитал
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	1.1 не применимо
7	Тип инструмента	1.1 обыкновенные акции
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	1.1 605 000 тыс. руб.
9	Номинальная стоимость инструмента	1.1 605 000 тыс. руб.
10	Классификация инструмента капитала для целей бухгалтерского учета	1.1 акционерный капитал
11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	1.1 13.02.1995
		1.2 27.10.1995
		1.3 31.12.1997
		1.4 15.12.1998
		1.5 15.08.1999
		1.6 20.07.2000
		1.7 14.08.2000
		1.8 03.07.2001
		1.9 12.11.2001
		1.10 12.03.2002
		1.11 19.06.2002
		1.12 23.06.2003
		1.13 26.05.2004
		1.14 25.11.2004

		1.15 16.06.2005
		1.16 07.12.2005
		1.17 10.08.2005
		1.18 27.12.2006
		1.19 29.10.2007
		1.20 04.05.2008
12	Наличие срока по инструменту	1.1 бессрочный
13	Дата погашения инструмента	1.1 без ограничения срока
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	1.1 нет
15	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	1.1 не применимо
16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	1.1 не применимо
	Проценты/дивиденды/купонный доход	
17	Тип ставки по инструменту	1.1 не применимо
18	Ставка	1.1 не применимо
19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	1.1 не применимо
20	Обязательность выплат дивидендов	1.1 полностью по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)
21	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	1.1 нет
22	Характер выплат	1.1 некумулятивный
23	Конвертируемость инструмента	1.1 неконвертируемый
24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	1.1 не применимо
25	Полная либо частичная конвертация	1.1 не применимо
26	Ставка конвертации	1.1 не применимо
27	Обязательность конвертации	1.1 не применимо
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	1.1 не применимо
29	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	1.1 не применимо
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	1.1 не применимо
31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	1.1 не применимо
32	Полное или частичное списание	1.1 не применимо
33	Постоянное или временное списание	1.1 не применимо
34	Механизм восстановления	1.1 не применимо
34а	Тип субординации	1.1 не применимо
35	Субординированность инструмента	1.1 не применимо
36	Соответствие требованиям Положения Банка России № 646-П и Положения Банка России № 509-П	1.1 да
37	Описание несоответствий	1.1 не применимо

Председатель правления

И. П. Прозоров

Главный бухгалтер

С. В. Козловская

исполнитель

Скаредина Н.Ш.

Телефон: 252-777 доб. 1162

01.11.2019



Св. Коз

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
33	10919075	254

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
(публикуемая форма)

на 1 октября 2019 года

Полное или сокращенное фирменное
наименование кредитной организации Коммерческий банк «Хлынов» (акционерное общество), АО КБ «Хлынов»

Адрес (место нахождения) кредитной организации 610002, Кировская область, г. Киров, ул. Урицкого, 40

Код формы по ОКУД 0409810
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Уставный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	Эмиссионный доход	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	Увеличение (уменьшение) обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке	Переоценка инструментов хеджирования	Резервный фонд	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого источники капитала
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
1	Данные на начало предыдущего отчетного года		605 000	0	0	30 248	94 921	0	0	90 750	0	0	0	2 394 664	3 215 583
2	Влияние изменений положений учетной политики		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Влияние исправления ошибок		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Данные на начало предыдущего отчетного года (скорректированные)		605 000	0	0	30 248	94 921	0	0	90 750	0	0	0	2 394 664	3 215 583
5	Совокупный доход за предыдущий отчетный период:	5	0	0	0	-99 603	1	0	0	0	0	0	0	310 751	211 149
5.1	прибыль (убыток)		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	310 751	310 751
5.2	прочий совокупный доход		0	0	0	-99 603	1	0	0	0	0	0	0	0	-99 602
6	Эмиссия акций:		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6.1	номинальная стоимость		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6.2	эмиссионный доход		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

7.1	приобретения		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7.2	выбытия		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
8	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9.1	по обыкновенным акциям		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9.2	по привилегированным акциям		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11	Прочие движения		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
12	Данные за соответствующий отчетный период прошлого года		605 000	0	0	-69 355	94 922	0	0	90 750	0	0	0	2 705 415	3 426 732
13	Данные на начало отчетного года		605 000	0	0	-62 919	105 362	0	0	90 750	0	0	0	2 785 595	3 523 788
14	Влияние изменений положений учетной политики		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
15	Влияние исправления ошибок		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
16	Данные на начало отчетного года (скорректированные)		605 000	0	0	-62 919	105 362	0	0	90 750	0	0	0	2 785 595	3 523 788
17	Совокупный доход за отчетный период:	5	0	0	0	100 995	0	0	0	0	0	0	20 145	518 870	640 010
17.1	прибыль (убыток)		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	518 870	518 870
17.2	прочий совокупный доход		0	0	0	100 995	0	0	0	0	0	0	20 145	0	121 140
18	Эмиссия акций:		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
18.1	номинальная стоимость		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
18.2	эмиссионный доход		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
19	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
19.1	приобретения		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
19.2	выбытия		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
20	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
21	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
21.1	по обыкновенным акциям		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
21.2	по привилегированным акциям		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
22	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
23	Прочие движения		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
24	Данные за отчетный период		605 000	0	0	38 076	105 362	0	0	90 750	0	0	20 145	3 304 465	4 163 798

Председатель правления

Главный бухгалтер

исполнитель

Комаровских О.В.

Телефон: 252-777 доб. 1161

01.11.2019



Св. Коз.

И.П. Прозоров

С.В. Козловская

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
33	10919075	254

**СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, НОРМАТИВЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ
(публикуемая форма)**

на 1 октября 2019 года

Кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы)

Коммерческий банк «Хлынов» (акционерное общество), АО КБ «Хлынов»

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Адрес (место нахождения) кредитной организации

(головной кредитной организации банковской группы) 610002, Кировская область, г. Киров, ул. Урицкого, 40

Код формы по ОКУД 0409813

Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации (банковской группы)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояс- нения	Фактическое значение				
			на отчетную дату	на дату, отстоя- щую на один квартал от от- четной	на дату, отстоя- щую на два квартала от от- четной	на дату, отстоя- щую на три квартала от от- четной	на дату, отсто- ящую на четы- ре квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7	8
КАПИТАЛ, тыс. руб.							
1	Базовый капитал		3 433 428	3 431 899	3 313 480	2 980 256	3 041 676
1a	Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков без учета влияния переходных мер		3 433 428	3 381 533	3 336 509		
2	Основной капитал		3 433 428	3 431 899	3 313 480	2 980 256	3 041 676
2a	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		3 433 428	3 381 533	3 336 509		
3	Собственные средства (капитал)	7.1.3	3 697 575	3 665 260	3 502 770	3 373 837	3 306 578
3a	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		3 801 188	3 714 084	3 669 059		
АКТИВЫ, ВЗВЕШЕННЫЕ ПО УРОВНЮ РИСКА, тыс. руб.							
4	Активы, взвешенные по уровню риска		25 652 602	25 423 502	24 824 577	23 153 276	22 216 651
НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент							
5	Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (Н20.1)	7.1.3	13,461	13,577	13,427	12,945	13,774
5a	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		12,866	12,947	13,007		
6	Норматив достаточности основного капитала Н1.2 (Н20.2)	7.1.3	13,461	13,577	13,427	12,945	13,774
6a	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		12,866	12,947	13,007		
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 (Н1цк, Н1.3, Н20.0)	7.1.3	14,414	14,417	14,110	14,572	14,883
7a	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		14,166	14,141	14,222		

[illegible]

			максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность
28	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) Н25		11,701	0	0	13,519	0	0	15,896	0	0	16,425	0	0	10,969	0	0
29	Норматив достаточности совокупных ресурсов центрального контрагента Н2цк																
30	Норматив достаточности индивидуального клирингового обеспечения центрального контрагента Н3цк																
31	Норматив ликвидности центрального контрагента Н4цк																
32	Норматив максимального размера риска концентрации Н5цк																
33	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций Н15.1																
34	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов Н16																
35	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов Н16.1																
36	Норматив максимального размера вексельных обязательств расчетных небанковских кредитных организаций Н16.2																
37	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием Н18																

Раздел 2. Информация о расчете норматива финансового рычага (Н1.4)

Подраздел 2.1. Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага (Н1.4)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего		23 015 129
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		не применимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет норматива финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		0
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		2 088 742
7	Прочие поправки		315 042
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого		24 788 829

Подраздел 2.2. Расчет норматива финансового рычага (Н1.4)

Номер	Наименование показателя	Номер	Сумма, тыс. руб.
-------	-------------------------	-------	------------------

строки		пояснения	
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего		22 329 961
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		33 143
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого		22 296 818
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи и (или) с учетом неттинга позиций, если применимо), всего		0
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего		0
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса		неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ		0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок, итого (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10),		0
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего		150 000
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		0
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок, итого (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13),		150 000
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ')			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера, всего		3 262 212
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		1 173 470
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправок, итого (разность строк 17 и 18)		2 088 742
Капитал и риски			
20	Основной капитал		3 433 428
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, всего (сумма строк 3, 11, 16, 19)		24 535 560
Норматив финансового рычага			
22	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент (строка 20: строка 21)		13,99

Председатель правления

Главный бухгалтер



И. П. Прозоров

С. В. Козловская

исполнитель
Скаредина Н.Ш.
Телефон: 252-777 доб. 1162

01.11.2019

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
33	10919075	254

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)

на 1 октября 2019 года

Кредитной организации Коммерческий банк «Хлынов» (акционерное общество), АО КБ «Хлынов»
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 610002, Кировская область, г. Киров, ул. Урицкого, 40

Код формы по ОКУД 0409814
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс. руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	6	562 581	250 468
1.1.1	проценты полученные		1 496 840	1 546 056
1.1.2	проценты уплаченные		-545 590	-655 444
1.1.3	комиссии полученные		496 378	433 804
1.1.4	комиссии уплаченные		-208 007	-153 659
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, через прочий совокупный доход		-44 209	17 728
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		191 961	-116 386
1.1.8	прочие операционные доходы		82 898	68 626
1.1.9	операционные расходы		-825 406	-749 840
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-82 284	-140 417
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	6	-1 030 628	350 581
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		33	-8 300
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		141 658	-157 957
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		-1 566 558	69 282
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		182	22 467
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		0	0
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		-99 967	-50 000
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		495 038	505 642
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		-252	-3 101
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		-762	-27 452
1.3	Итого по разделу 1 (сумма строк 1.1 и 1.2)	6	-468 047	601 049
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-5 472 454	-1 600 396
2.2	Выручка от реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		6 151 307	585 330
2.3	Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		-426 954	8 284
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной		0	94 303

	стоимости			
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-12 338	-32 093
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		1 917	135 268
2.7	Дивиденды полученные		16	176
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	6	241 494	-809 128
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды		0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	6	0	0
4	Влияние изменений курсов иностранных валют, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	6	-75 943	65 811
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	6	-302 496	275 057
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	3.1, 6	2 297 281	1 772 074
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	3.1, 6	1 994 785	1 629 806

Председатель правления

Главный бухгалтер



И.П. Прозоров

С.В. Козловская

М.П.

исполнитель
Суворова И.С.
Телефон: 252-777 доб. 1192

01.11.2019



Банк Хлынов

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности

**Коммерческого банка «Хлынов»
(акционерное общество)
за 9 месяцев 2019 года**

1. Общие положения. Информация о банке. Краткая характеристика деятельности банка	21
1.1. Введение к пояснительной информации	21
1.2. Информация о Банке	22
1.3. Краткая характеристика деятельности Банка	23
1.3.1. Характер операций и основных направлений деятельности Банка	23
1.3.2. Информация о наличии рейтинга	25
1.3.3. Информация о наличии обособленных и внутренних структурных подразделений	25
1.3.4. Информация о наличии банковской группы	26
1.3.5. Принятые по итогам рассмотрения годовой отчетности решения о распределении чистой прибыли, утверждении годового отчета, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности	26
2. Краткий обзор основных положений учетной политики Банка	27
2.1. Принципы и методы оценки и учета существенных операций и событий	27
2.2. Характер и величина корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка	37
2.3. Информация о характере допущений и об основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода	37
2.4. Информация об изменениях в Учетной политике Банка за 9 месяцев 2019 года	39
2.5. Информация об изменениях в учетной политике Банка с 01.01.2019	39
2.6. Влияние вступления в силу положений Банка России № 604-П, № 605-П, № 606-П и МСФО (IFRS) 9 на бухгалтерский баланс по состоянию на 01.01.2019	40
3. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса	42
3.1. Денежные средства и их эквиваленты	42
3.2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	43
3.3. Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход / имеющиеся в наличии для продажи	46
3.4. Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности) / чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	50
3.5. Ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	53
3.6. Информация о справедливой стоимости финансовых активов, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки, и финансовых обязательств в целях сравнения ее с балансовой стоимостью	58
3.7. Основные средства, недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, нематериальные активы и материальные запасы	59
3.8. Операции аренды	62
3.9. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	63
3.10. Средства кредитных организаций	63
3.11. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	63
3.12. Государственные субсидии и другие формы государственной помощи	64
3.13. Выпущенные долговые обязательства	65
3.14. Уставный капитал	65
3.15. Отложенный налог на прибыль	66
3.16. Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	66
3.17. Внебалансовые обязательства	66
3.17.1. Безотзывные обязательства Банка	66
3.17.2. Выданные гарантии и поручительства	67
3.17.3. Информация о резервах – оценочных обязательствах, условных обязательствах и условных активах	68
4. Сопроводительная информация к Отчету о финансовых результатах	68
4.1. Существенные статьи доходов и расходов	68
4.2. Чистая прибыль (убыток) от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	70
4.3. Прибыль (убыток) от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход / имеющихся в наличии для продажи	70
4.4. Прибыль (убыток) от вложений в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности) / от вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	70
4.5. Курсовые разницы, признанные в составе прибыли и убытка, за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	70
4.6. Информация о сумме расходов на выплату вознаграждений работникам	70
4.7. Расход (возмещение) по налогам	71
4.8. Информация об изменении резерва на возможные потери, об изменении оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по обесцененным активам, по каждому классу активов	73
4.9. Иная информация, подлежащая раскрытию	75
5. Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале	75
6. Сопроводительная информация к Отчету о движении денежных средств	75
7. Информация количественного и качественного характера о целях и политике управления рисками, связанными с финансовыми инструментами	76
7.1. Информация о принимаемых Банком рисках	76
7.2. Кредитный риск	84
7.3. Рыночный риск	95
7.4. Процентный риск по банковскому портфелю	99
7.5. Риск ликвидности	102
7.6. Информация об операциях хеджирования	108
8. Информация об управлении капиталом	108
9. Операции со связанными сторонами	110
10. Иная информация, подлежащая раскрытию	111
10.1. Информация о долгосрочных вознаграждениях работникам Банка	111
10.2. Информация о выплатах на основе долевых инструментов	111
10.3. Информация по каждому объединению бизнесов, произошедшему в отчетном периоде	111
10.4. Информация о базовой и разведенной прибыли на акцию	111

1. Общие положения. Информация о банке. Краткая характеристика деятельности банка

1.1. Введение к пояснительной информации

Настоящая промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в соответствии с требованиями Указания Банка России от 27.11.2018 № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности», в соответствии с Указанием Банка России от 08.10.2018 № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации».

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за 9 месяцев 2019 года представлена в тысячах российских рублей, если не указано иное.

Пояснительная информация составлена в соответствии с требованиями Указания Банка России от 27.11.2018 № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности».

В состав промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности включаются:

- форма отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)»;
- форма отчетности 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)»;

Приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах в составе:

- форма отчетности 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)»;
- форма отчетности 0409810 «Отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма)»;
- форма отчетности 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)»;
- форма отчетности 0409814 «Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)»;
- Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Полный состав промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности АО КБ «Хлынов» (далее - Банк) размещается на официальном сайте Банка в сети интернет (банк-хлынов.рф).

Пояснительная информация является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности АО КБ «Хлынов» за 9 месяцев 2019 года.

Пояснительная информация к настоящей промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Следовательно, она не содержит всей финансовой информации, которая подлежит включению в полную (годовую) бухгалтерскую (финансовую) отчетность согласно Международным Стандартам Финансовой Отчетности («МСФО»). Результаты операционной деятельности Банка за 9 месяцев 2019 года не обязательно являются показательными в отношении возможных ожидаемых результатов деятельности за 2019 год.

1.2. Информация о Банке

Коммерческий банк «Хлынов» (акционерное общество), сокращенное наименование АО КБ «Хлынов», является акционерным обществом и осуществляет свою деятельность в Российской Федерации с 6 марта 1990 года.

Банк «КировКоопБанк» был зарегистрирован Центральным банком Российской Федерации 6 марта 1990 года. В 1991 году Банк был переименован в Коммерческий банк «Хлынов» (открытое акционерное общество). 15 января 2016 года, в соответствии с требованиями действующего законодательства, Банк был переименован в Коммерческий банк «Хлынов» (акционерное общество).

Банк является участником системы обязательного страхования вкладов с 21 сентября 2004 года.

Юридический адрес: 610002, Кировская область, г. Киров, ул. Урицкого, 40

Фактический адрес: 610002, Кировская область, г. Киров, ул. Урицкого, 40

Основной государственный регистрационный номер: 1024300000042

Дата внесения записи в единый государственный реестр юридических лиц: 30.07.2002

Электронные виды связи: сайт bank-hlynov.rf, e-mail: bank@bank-hlynov.ru

Контакт-центр Банка: (8332) 252-777 или 8-800-250-2-777

Банк осуществлял в отчетном периоде и в предыдущем отчетном периоде деятельность по предоставлению банковских услуг в соответствии с Уставом, утвержденным решением общего собрания акционеров, а также в соответствии с лицензиями Банка России:

- лицензия № 254, выданная Банком России 29 января 2016 года на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте физических лиц (привлечение и размещение средств, открытие и ведение банковских счетов, осуществление переводов денежных средств);

- лицензия № 254, выданная Банком России 29 января 2016 года на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте юридических лиц (привлечение и размещение средств, открытие и ведение банковских счетов, осуществление переводов денежных средств), инкассация и кассовое обслуживание физических и юридических лиц, купля-продажа иностранной валюты, выдача банковских гарантий.

Банк является профессиональным участником рынка ценных бумаг и действует на основании лицензий, выданных Федеральной службой по финансовым рынкам России:

- от 29.05.2008 № 033-11313-010000 – на осуществление дилерской деятельности, без ограничения срока действия;

- от 29.05.2008 № 033-11309-100000 – на осуществление брокерской деятельности, без ограничения срока действия.

Информация об участии Банка в профессиональных объединениях и платежных системах:

- Ассоциация российских банков
- Ассоциация региональных банков «Россия»
- Торгово-промышленная палата Российской Федерации
- Союз «Вятская торгово-промышленная палата»
- Торгово-промышленная палата Чувашской Республики
- Российская платежная система «Мир»
- Международная платежная система Mastercard
- Международная платежная система VISA
- Российская платежная система «Золотая корона»
- Национальная ассоциация участников фондового рынка (НАУФОР)

С 23.07.2019 основным акционером Банка является ОАО "Уржумский спиртоводочный завод" (доля в уставном капитале Банка на 01.10.2019: 78,0294%).

Бенефициарными владельцами Банка, лицами, под контролем и значительным влиянием которых, в соответствии с критериями МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28, находится Банк являются Березин Андрей Олегович, заместитель председателя совета директоров Банка, Березина Ирина Феликсовна.

1.3. Краткая характеристика деятельности Банка

1.3.1. Характер операций и основных направлений деятельности Банка

АО КБ «Хлынов» является универсальным Банком и ведет свою деятельность в следующих основных операционных сегментах:

- Корпоративный бизнес является для Банка одним из наиболее важных и развитых направлений и включает в себя кредитование, расчетно-кассовое обслуживание, прием депозитов, обслуживание внешнеэкономической деятельности, факторинг, зарплатные проекты на пластиковых картах, предоставление банковских гарантий, обслуживание аккредитивов, выпуск корпоративных пластиковых карт.

Банк является активным участником кредитования реального сектора экономики, прежде всего предприятий малого и среднего бизнеса. Около 75% кредитного портфеля юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям предоставлено на финансирование оборотных средств, порядка 25% - на инвестиционные цели заемщиков. Сотрудничество Банка с субъектами малого и среднего бизнеса осуществляется посредством собственных кредитных продуктов.

В 2019 году Банк сохранил выгодные условия при кредитовании бизнеса на рефинансирование задолженности в других банках. К примеру, при рефинансировании инвестиционных кредитов, у заемщиков есть возможность получить кредит в Банке сроком до 7 лет независимо от остаточного срока по рефинансируемым кредитам. Активно применяются новые методики кредитования для бизнеса на суммы до 5 миллионов рублей – клиенты из этой категории предоставляют в Банк упрощенный пакет документов, что упрощает привлечение финансирования для микробизнеса.

Банк активно кредитует субъекты РФ и муниципальные образования, доля в совокупном корпоративном кредитном портфеле выданных им кредитов на 01.10.2019 - 11,9%.

Важным направлением работы с корпоративным бизнесом является предоставление банковских гарантий. Основа данного портфеля – предоставление гарантий в качестве обеспечения по контрактам в рамках Федерального закона РФ от 27.03.2013 № 44-ФЗ «О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд». Значительная часть клиентов в настоящий момент взаимодействует с Банком в рамках запросов на предоставление банковских гарантий через систему электронного документооборота.

Банк активно развивает направление расчетно-кассового обслуживания бизнеса. В 2019 году запущен новый интернет-банк для юридических лиц и новые мобильные приложения для. В июле 2019 появилась возможность подключать корпоративные карты Банка к сервисам Apple Pay и Google Pay. В сентябре запущен новый продукт - моментальная корпоративная карта Pragmatic. На корпоративном сайте реализован функционал онлайн-заявки на открытие расчетного счета, позволяющий получить решение об открытии расчетного счета, не выходя из дома.

- Розничный бизнес – еще одно приоритетное направление деятельности Банка.

Банк предоставляет полный спектр качественных банковских услуг физическим лицам, постоянно показывая рост количественных и качественных показателей в розничном направлении. Банк предлагает клиентам развитую, востребованную и сбалансированную по цене линейку розничных продуктов, в том числе потребительских и ипотечных кредитов, вкладов, банковских карт международных платежных систем и НСПК «МИР». Банк продолжает поддерживать концепции омиканальности банковских услуг, на текущий момент все услуги доступны как в офисах Банка, так и в устройствах самообслуживания, а также через систему «Интернет-банк». Над повышением качества оказания розничных услуг Банка работают инструменты машинного обучения и искусственного интеллекта.

На протяжении 9 месяцев 2019 года продолжал активно развивать удаленные каналы обслуживания клиентов, повышая функционал Интернет-банка.

Запущены обновленные мобильные приложения для IOS и Android, улучшен дизайн, добавлен функционал веб-версии (управление кэшбэком, восстановление ПИН-кода по карте, чат), появилась возможность оплачивать квитанции по QR-коду. Добавлен функционал обмена валюты и открытия валютных вкладов в том числе на устройствах на базе ОС Android и iOS. Сейчас клиент может, не выходя из дома, осуществить куплю/продажу валюты (доллары, евро) по выгодному курсу.

Расширен список страховых продуктов, доступных для оформления в веб версии интернет-банка. В частности, добавлены продукты по страхованию имущества, а также реализована возможность пролонгации ранее оформленных страховок. В мобильных приложениях интернет-банка реализован функционал по банковским картам – смена пин-кода и управление лимитами на снятие наличных, на покупки в магазинах и интернете, по кредитам – возможность частичного или полного досрочного гашения,

по платежам и переводом – возможность создания и редактирования шаблонов, автоматический поиск и оплата начислений по выставленным счетам от гос. органов и организаций, по прочим сервисам – справочник отделений, банкоматов и устройств самообслуживания.

Улучшены условия по кредитным продуктам Банка. В частности, увеличен срок кредитования до 7 лет, увеличена максимальная сумма без обеспечения до 1,5 млн. рублей. Снижен возраст заемщиков по кредитам без обеспечения до 23 лет. Снижены требования по минимальному стажу работы до 3-х месяцев. Существенно сокращено время принятия решения по кредитным заявкам. Для заемщиков с хорошей платежной дисциплиной предусмотрены специальные условия кредитования, минимальная ставка может составить 8,8%. Также специальные условия кредитования установлены для сотрудников МЧС России, Росгвардии, ФСБ, МВД, Министерства Обороны РФ и специальные условия по автокредитам расширены за счет возможности рефинансирования автокредитов других банков.

Банк продолжает активно развивать собственные ипотечные программы, привлекая уже действующих клиентов через сеть офисов и новых клиентов через партнерские каналы.

В целях повышения комиссионных доходов запущены оформление новых страховых продуктов в дополнительных офисах Банка.

В рамках развития проекта по сбору и идентификации клиентов по биометрическим данным реализован проект по регистрации клиентов на портале государственных услуг в любом офисе Банка, а также в 23 офисах Банка - в единой биометрической системе. Сейчас любой клиент Банка может в кратчайшие сроки и с максимальным удобством зарегистрироваться на портале Гос.услуг и в единой биометрической системе.

В рамках работы по повышению качества и доступности Банка создан Цифровой офис, предоставляющий клиентам полностью удаленное обслуживание.

- Операции с ценными бумагами – операции по покупке-продаже ценных бумаг, номинированных в рублях и иностранной валюте, а также выпуск собственных векселей Банка. Вложения Банка в ценные бумаги осуществляются в соответствии с установленной Инвестиционной декларацией с оптимальным соотношением риска и доходности. Основными целями вложений в ценные бумаги является управление ликвидностью Банка и получение дохода от инвестиционной деятельности. Портфель ценных бумаг диверсифицирован по срокам и видам вложений, включает в себя государственные облигации, облигации Банка России, облигации субъектов РФ и корпоративные облигации высокой степени надежности и с высоким уровнем кредитного рейтинга. Большая часть ценных бумаг входит в Ломбардный список Банка России.

- Операции на финансовых рынках – привлечение и размещение межбанковских кредитов, депозитов Банка России, привлечение и размещение денежных средств через операции прямого и обратного РЕПО, совершение операций на валютном рынке, в том числе операций по покупке-продаже иностранной валюты (доллары США, евро, китайские юани), а также операций валютный СВОП. Банк является членом фондовой, денежной и валютной секции Московской биржи, членом НАУФОР.

Рыночные позиции АО КБ «Хлынов»

По данным рейтинга банки.ру (<http://www.banki.ru/banks/ratings/>), среди 454 банков России АО КБ «Хлынов» занимает следующие позиции на 01.10.2019:

Показатель (банки.ру)	Место в рейтинге по России		Изменение позиции в рейтинге за 9 мес. 2019 год	Место в рейтинге по региону на 01.10.2019
	на 01.10.2019	на 01.01.2019		
Активы нетто	133	144	+11	1
Чистая прибыль	138	110	-28	1
Капитал (по форме 123)	138	146	+8	1
Кредитный портфель	108	115	+7	1
Кредиты предприятиям и организациям	108	114	+6	1
Кредиты физическим лицам	73	77	+4	1
Средства предприятий и организаций	126	145	+19	1
Вклады физических лиц	86	90	+4	1
Вложения в ценные бумаги	92	99	+7	1

По итогам 9 месяцев 2019 года АО КБ «Хлынов» является лидером по показателям чистой прибыли, капиталу, размерам кредитных портфелей, привлеченных средств и вложений в ценные бумаги среди других региональных банков Кировской области.

По данным ранкинга «Интерфакс-100. Банки России. Основные показатели деятельности – 3 кв. 2019 г.», проведенного Центром Экономического Анализа «Интерфакс» (<http://www.finmarket.ru/database/rankings/>), Банк улучшил свои позиции за 9 месяцев 2019 год среди всех других кредитных организаций по показателям «Активы» и «Средства частных лиц» (число банков, участвующих в ранкинге – 409) и занимает следующие места:

Показатель	Место в рейтинге по России		Изменение позиции в рейтинге за 9 мес. 2019 года
	на 01.10.2019	на 01.01.2019	
Активы	130	141	+11
Собственный капитал	133	131	-2
Нераспределенная прибыль	132	105	-27
Средства частных лиц	86	88	+2

1.3.2. Информация о наличии рейтинга

30 января 2018 года АО «Эксперт РА» присвоило Банку рейтинг кредитоспособности на уровне ruBBB-, прогноз «стабильный».

Официальный пресс-релиз о присвоении рейтинга размещен на сайте рейтингового агентства в сети Интернет, ссылка: <https://raexpert.ru/releases/2018/Jan30a>

22 января 2019 года АО «Эксперт РА» подтвердило рейтинг Банка на уровне ruBBB- и изменил прогноз со стабильного на позитивный.

Официальный пресс-релиз о присвоении рейтинга размещен на сайте рейтингового агентства в сети Интернет, ссылка: <https://raexpert.ru/releases/2019/jan22/>

1.3.3. Информация о наличии обособленных и внутренних структурных подразделений

По состоянию на 01.10.2019 структура офисов Банка представлена 32-мя дополнительными офисами, расположенным на территории г. Кирова и Кировской области, 3-мя операционными офисами, расположенными в г. Йошкар-Ола Республики Марий Эл, в г. Чебоксары Чувашской Республики и в г. Ижевск Удмуртской Республики. Филиалов Банк не имеет.

Информация о наличии обособленных и внутренних структурных подразделений Банка

	Наименование обособленных и внутренних структурных подразделений	Место нахождения
1	Дополнительный офис	610002, г. Киров, ул. Урицкого, 40
2	Дополнительный офис	610033, г. Киров, ул. Воровского, 115/1
3	Дополнительный офис	610001, г. Киров, Октябрьский проспект, 155
4	Дополнительный офис	610021, г. Киров, ул. Воровского, 135
5	Дополнительный офис	610008, г. Киров, Нововятский район, ул. Советская, 48-а
6	Дополнительный офис	610047, г. Киров, ул. Ленинградская, 11
7	Дополнительный офис	610000, г. Киров, ул. Дерендяева, 38
8	Дополнительный офис	610017, г. Киров, ул. Маклина, 53
9	Дополнительный офис	610020, г. Киров, ул. Карла Маркса, 23
10	Дополнительный офис	610007, г. Киров, ул. Ленина, 185
11	Дополнительный офис	610005, г. Киров, Октябрьский проспект, 99
12	Дополнительный офис	610925, г. Киров, п. Радужный, проспект Строителей, 2
13	Дополнительный офис	610004, г. Киров, ул. Мопра, 7
14	Дополнительный офис	610002, г. Киров, ул. Ленина, 102-в, к.2
15	Дополнительный офис	610035, г. Киров, ул. Ивана Попова, 12
16	Дополнительный офис	610020, г. Киров, ул. Карла Маркса, 63
17	Дополнительный офис	613044, Кировская обл., г. Кирово-Чепецк, ул. Школьная, 2
18	Дополнительный офис	613046, Кировская обл., г. Кирово-Чепецк, проспект Россия, 29
19	Дополнительный офис	613911, Кировская обл., пгт. Демьяново, ул. Советская, 27
20	Дополнительный офис	612600, Кировская обл., г. Котельнич, ул. Луначарского, 82
21	Дополнительный офис	613150, Кировская обл., г. Слободской, ул. Красноармейская, 139
22	Дополнительный офис	612961, Кировская обл., г. Вятские Поляны, ул. Первомайская, 70
23	Дополнительный офис	612740, Кировская обл., г. Омутнинск, ул. Свободы, 16
24	Дополнительный офис	613340, Кировская обл., г. Советск, ул. Ленина, 14
25	Дополнительный офис	613200, Кировская обл., г. Белая Холуница, ул. Глазырина, 17
26	Дополнительный офис	610013, г. Киров, Нововятский р-н, ул. Ленина, 17
27	Дополнительный офис	610014, Кировская обл., г. Киров, ул. Некрасова, д. 38
28	Дополнительный офис	612260, Кировская обл., г. Яранск, ул. Кирова, д. 15а
29	Дополнительный офис	610006, Кировская обл., г. Киров, ул. Лепсе, д.4/2
30	Дополнительный офис	613530, Кировская обл., г. Уржум, ул. Советская, д. 51
31	Дополнительный офис	610035, Кировская область, г. Киров, ул. Щорса, д. 79
32	Дополнительный офис	610025, Кировская область, г. Киров, ул. Чистопрудненская, д.1
33	Операционный офис	424006, Республика Марий Эл, г. Йошкар-Ола, Ленинский проспект, 17
34	Операционный офис	428003, Чувашская Республика, г. Чебоксары, ул. Дзержинского, д. 20/29
35	Операционный офис	426004, Удмуртская Республика, г. Ижевск, ул. Ленина, д. 23

1.3.4. Информация о наличии банковской группы

По состоянию на 01 октября 2019 года и на 01 января 2019 года Банк не является/не являлся головной кредитной организацией банковской группы, не является/не являлся участником какого-либо банковского холдинга или банковской группы.

1.3.5. Принятые по итогам рассмотрения годовой отчетности решения о распределении чистой прибыли, утверждении годового отчета, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

17.06.2019 годовым общим собранием акционеров АО КБ «Хлынов», Протокол № 1 от 18.06.2019, было принято решение об утверждении Годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2018 год, Годового отчета за 2018 год, а также следующее решение о распределении прибыли, оставшейся после налогообложения, за 2018 год в сумме 390 931 491 рубля 94 копейки:

- дивиденды по акциям Банка по результатам за 2018 год не выплачивать;
- в резервный фонд и фонд акционирования прибыль не направлять;
- направить на балансовый счет 10801 «Нераспределенная прибыль» сумму 390 931 491 рубля 94 копейки.

2. Краткий обзор основных положений учетной политики Банка

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

Принципы, методы оценки и учета операций и событий определяются Учетной политикой Банка. Учетная политика Банка на 2019 год утверждена Приказом председателя правления №228-ОД от 28.12.2018, включает в себя рабочий План счетов, формы первичных учетных документов, а также методики учета осуществляемых Банком операций.

Методы ведения бухгалтерского учета и составления финансовой отчетности Банк строит на основании следующих основополагающих принципов:

- имущественной обособленности банка;
- непрерывности деятельности Банка;
- последовательности применения Учетной политики;
- отражения доходов и расходов по методу начисления;

а также с соблюдением критериев:

- преемственности данных;
- полноте и своевременности отражения в бухгалтерском учете всех фактов хозяйственной деятельности;
- осмотрительности;
- приоритете содержания над формой;
- непротиворечивости;
- рациональности;
- открытости.

Отражение операций в бухгалтерском учете и отчетности осуществляется в соответствии с Федеральным законом от 06.12.2011 №402-ФЗ «О бухгалтерском учете», Положением Банка России от 27.02.2017 № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях и порядке его применения» (далее – Положение № 579-П), разработанной на их основе Учетной политикой Банка, а также другими нормативными документами Банка.

Отражение активов и обязательств

Финансовый актив или финансовое обязательство первоначально оцениваются по справедливой стоимости, плюс для инструмента, не оцениваемого по справедливой стоимости через прибыль или убыток, затраты, 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 условия по тому же инструменту или методы оценки, в состав которых входят только данные с наблюдаемых рынков.

Все покупки и продажи финансовых активов, требующих поставки в сроки, установленные регламентом или рыночной конъюнктурой (покупки и продажи), отражаются на дату совершения сделки, которая является датой, когда Банк принял обязательство предоставить финансовый инструмент. Все прочие покупки и продажи признаются, когда Банк становится участником договорных положений инструмента.

С 1 января 2019 года при первоначальном признании финансовый актив классифицируется как оцениваемый по амортизированной стоимости, справедливой стоимости через прочий совокупный доход (СС ПСД) или по справедливой стоимости через прибыль или убыток (СС ОПУ).

Финансовые активы не реклассифицируются после их первоначального признания, за исключением периода после изменения бизнес-модели для управления финансовыми активами.

Все финансовые обязательства классифицируются как оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, за исключением договоров финансовой гарантии.

Финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствии с п. 4.2.2 МСФО (IFRS) 9 в Банке не имеется.

Финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствии с п.4.1.5 МСФО (IFRS) 9 в Банке не имеется.

Бизнес-модели, используемые Банком, определяются ключевым управленческим персоналом и описывают способы, которыми Банк управляет своими финансовыми активами с целью генерирования денежных потоков.

Банк использует более чем одну бизнес-модель для управления своими финансовыми инструментами.

По финансовым активам и обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости процентные доходы и расходы, убытки от обесценения и прибыли или убытки от изменения валютных курсов признаются в составе отчета о прибылях и убытках.

По финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (долевые инструменты), дивиденды признаются в составе отчета о прибылях и убытках; изменения справедливой стоимости признаются в прочем совокупном доходе; при прекращении признания актива реклассификации прибылей и убытков в состав отчета о прибылях и убытках не производится, и убыток от обесценения не признается в отчете о прибылях и убытках.

По финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (долговые инструменты) процентные доходы, убытки от обесценения и прибыли или убытки от изменения валютных курсов признаются в составе отчета о прибылях и убытках, прочие изменения справедливой стоимости признаются в составе прочего совокупного дохода, при прекращении признания актива все прибыли и убытки, накопленные в прочем совокупном доходе, реклассифицируются в состав отчета о прибылях и убытках.

По финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток все изменения справедливой стоимости признаются в отчете о прибылях и убытках.

Учет активов и обязательств в иностранной валюте

Ведется на тех же счетах второго порядка, на которых учитываются активы и обязательства в рублях, с открытием отдельных лицевых счетов в соответствующих валютах. Активы и обязательства в иностранной валюте подлежат переоценке, которая осуществляется и отражается в бухгалтерском учете отдельно по каждому коду иностранной валюты на основании изменения рублевого эквивалента входящих остатков по лицевым счетам в соответствующей иностранной валюте на начало дня до совершения операций по счетам.

Доходы и расходы, возникающие при пересчете остатков в иностранной валюте, отражаются в отчете о прибылях и убытках. Реализованная разница между договорными обменными курсами сделок и официальным курсом Банка России на дату совершения сделок с иностранной валютой включается в состав доходов за вычетом расходов от операций с иностранной валютой.

Денежные средства

В состав денежных средств Банк включает:

- остатки денежной наличности в кассах дополнительных и операционных офисов в российских рублях, в евро, в долларах США;

- остатки наличных денежных средств в российских рублях в банкоматах и терминалах Банка.

Отражение в бухгалтерском балансе операций в иностранных валютах осуществляется в российских рублях по курсу Банка России на начало операционного дня.

В аналитическом учете ведутся отдельные лицевые счета: по операционным кассам отдельных дополнительных и операционных офисов Банка, по банкоматам и терминалам самообслуживания, а также по видам валют.

Средства в других банках и межбанковские расчеты

В рамках своей обычной деятельности Банк открывает корреспондентские счета или размещает депозиты на различные сроки в других банках. Средства в других банках с фиксированными сроками погашения учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки или линейного метода. Учет средств в других банках, не имеющих фиксированных сроков погашения, производится по первоначальной стоимости. Средства в других банках резервируются под обесценение и/или под ожидаемые кредитные убытки.

Активы Банка, находящиеся на корреспондентских счетах, призваны обеспечить осуществление расчетных операций клиентов Банка с их контрагентами, а также собственные расчеты Банка. В данном разделе баланса учитываются как непосредственно денежные средства на корреспондентских счетах, так и учет незавершенных переводов и расчетов по собственным платежам Банка и по банковским счетам клиентов.

Начисление процентов на средства, находящиеся на корреспондентских счетах Банка, открытых банках-корреспондентах, осуществляется в соответствии с заключенными с этими банками договорами.

Средства в других банках отражаются по амортизированной стоимости. Амортизированная стоимость представляет собой сумму, по которой финансовый инструмент был рассчитан при первоначальном признании, за вычетом любых погашений основного долга, плюс начисленные проценты и, для финансовых активов, скорректированную с учетом оценочного резерва по ожидаемым кредитным убыткам.

Учет операций по привлечению и размещению денежных средств, а также обязательств по выданным гарантиям и предоставлению денежных средств

Денежные средства, привлеченные на основании договоров банковского вклада (депозита), учитываются на счетах по учету депозитов. Денежные средства, привлеченные Банком на основании договоров, отличных от вышеуказанных, а также на основании договора гарантийного (страхового) депозита, учитываются на счетах по учету прочих привлеченных средств.

Аналитический учет привлеченных средств клиентов (расчетных счетов, вкладов, депозитов, прочих привлеченных средств) ведется на лицевых счетах в соответствии с утвержденным Банком России планом счетов в разрезе субъектов, внесших средства, сроков привлечения, видов валют, по каждому договору.

Аналитический учет выданных кредитов осуществляется в балансе Банка на лицевых счетах, открываемых в разрезе заемщиков с учетом сроков размещения по каждому кредитному договору.

При первоначальном признании финансовые активы, финансовые обязательства, обязательства по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств оцениваются по справедливой стоимости, определяемой в соответствии с МСФО (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости".

Методы определения справедливой стоимости устанавливаются в Учетной политике.

Если справедливая стоимость финансового актива, финансового обязательства, обязательства по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств отличается от стоимости сделки по договору, то справедливая стоимость оценивается в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

При проведении операций по размещению денежных средств, по которым в рамках программ государственной поддержки предоставляются субсидии из федерального бюджета, бюджетов субъектов РФ, местных бюджетов, Банк руководствуется МСФО (IAS) 20 "Учет государственных субсидий и раскрытие информации о государственной помощи". В силу принципа МСФО (IFRS) 9 об оценке финансового актива в дату первоначального признания по справедливой стоимости по финансовому активу, оцениваемому после первоначального признания по амортизированной стоимости, отражение в бухгалтерском учете процентов осуществляется по рыночной процентной ставке, определенной на дату первоначального признания финансового актива. При определении рыночной процентной ставки по вышеуказанным операциям Банк учитывает и процентную ставку, установленную в договоре, и сумму субсидии. В этом случае доходы, полученные в виде субсидий (возмещение банку выпадающих процентных доходов), отражаются в составе процентных финансовых результатов.

Стоимость финансового актива, классифицированного при первоначальном признании как оцениваемый впоследствии по амортизированной стоимости и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, увеличивается на сумму затрат, прямо связанных с размещением денежных средств и приобретением права требования (далее - затраты по сделке).

Стоимость финансового обязательства, классифицированного при первоначальном признании как оцениваемый впоследствии по амортизированной стоимости, уменьшается на сумму затрат, прямо связанных с привлечением денежных средств.

Разница между справедливой и номинальной стоимостью кредита отражается в отчете о прибылях и убытках как доход от активов, размещенных по ставкам выше рыночных, или как расход от активов, размещенных по ставкам ниже рыночных. Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации дохода (расхода) по кредиту, и соответствующий доход отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием линейного метода или метода эффективной ставки процента.

К процентным доходам по финансовому активу относятся доходы в виде процента, предусмотренного условиями финансового актива, и (или) доходы, возникшие в виде разницы между ценой приобретения и реализации (погашения) права требования.

К процентным расходам по финансовому обязательству относятся расходы в виде процента, предусмотренного условиями финансового обязательства, и (или) дисконта в виде разницы между ценой погашения (возврата) и ценой размещения.

К прочим доходам по финансовому активу относятся доходы, непосредственно связанные с приобретением или выбытием финансового актива, в том числе вознаграждения, комиссии, премии, надбавки.

Прочие доходы по сделке признаются незначительными, если в совокупности они не превышают 10% от стоимости денежных потоков в виде суммы основного долга и процентов, предусмотренных условиями финансового актива. Прочие доходы, признанные незначительными, отражаются на балансовом счете по учету доходов единовременно.

Проценты, комиссии, штрафы (пени, неустойки) по размещенным денежным средствам рассчитываются и начисляются в размере и в сроки, предусмотренные соответствующим договором на предоставление (размещение) денежных средств. Начисление в бухгалтерском учете процентов осуществляется Банком на остаток задолженности по основному долгу, учитываемой на соответствующем лицевом счете на начало операционного дня.

При начислении процентов по привлеченным и размещенным денежным средствам в расчет принимались величина процентной ставки (в процентах годовых) и фактическое количество календарных дней, на которое привлечены или размещены денежные средства.

После первоначального признания финансовые обязательства отражаются в бухгалтерском учете по амортизированной стоимости за исключением обязательств по выданным банковским финансовым гарантиям.

После первоначального признания финансовые активы отражаются в бухгалтерском учете одним из следующих способов:

- по амортизированной стоимости;
- по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;
- по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Амортизированная стоимость определяется в соответствии с Приложением А к МСФО (IFRS) 9, справедливая - в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

Способ отражения финансовых активов после первоначального признания определяется исходя:

- из бизнес-модели, используемой банком для управления финансовыми активами;
- характеристик финансового актива, связанных с предусмотренными договором денежными потоками.

Финансовые активы оцениваются по амортизированной стоимости, если выполняются оба следующих условия:

- 1) управление финансовыми активами осуществляется на основе бизнес-модели, целью которой является получение предусмотренных условиями финансового актива денежных потоков;
- 2) договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Финансовые активы оцениваются по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, если выполняются оба следующих условия:

- 1) управление финансовыми активами осуществляется на основе бизнес-модели, целью которой является как получение предусмотренных условиями финансового актива денежных потоков, так и продажа финансового актива;
- 2) договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Финансовые активы оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за исключением случаев, когда они оцениваются по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

При изменении бизнес-модели, используемой банком для управления финансовыми активами, Банк изменяет классификацию соответствующих финансовых активов. Принимая решение о реклассификации, Банк руководствуется МСФО (IFRS) 9.

Классификацию финансовых активов при первоначальном признании осуществляет подразделение Банка – инициатор заключения сделки по приобретению/созданию финансовых активов в зависимости от бизнес-моделей управления финансовыми активами банка.

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 амортизированная стоимость - сумма, в которой оценивается финансовый актив или финансовое обязательство при первоначальном признании, минус платежи в счет основной суммы долга, плюс или минус величина накопленной амортизации, рассчитанной с использованием метода эффективной процентной ставки (разницы между указанной первоначальной суммой и суммой к выплате при наступлении срока погашения), и применительно к финансовым активам скорректированная с учетом оценочного резерва под убытки.

Амортизированная стоимость финансового актива определяется один раз в месяц на последний календарный день месяца, а также на даты полного или частичного погашения (возврата), включая досрочное погашение финансового актива.

Амортизированная стоимость финансового актива определяется линейным методом или методом эффективной процентной ставки (далее - ЭПС) в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

Метод эффективной процентной ставки - это метод, применяемый для расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства, а также для распределения и признания

процентной выручки или процентных расходов в составе прибыли или убытка на протяжении соответствующего периода.

Метод ЭПС не применяется к финансовым активам, если:

- срок их погашения (возврата) составляет менее одного года при первоначальном признании, включая финансовые активы, дата погашения (возврата) которых приходится на другой отчетный год;
- разница между амортизированной стоимостью финансового актива, определенной методом ЭПС и линейным методом не превышает 10%.
- если на дату первоначального признания финансового актива срок его погашения (возврата) составлял менее одного года, а после продления договора (сделки) стал превышать один год,
- если финансовый актив со сроком погашения (возврата) по требованию (сроком до востребования).

Для финансовых активов, возникших при приобретенных с обесценением кредитов, эффективная процентная ставка - это ставка, которая снижает ожидаемые денежные потоки (включая первоначальные ожидаемые кредитные убытки) до справедливой стоимости при первоначальном признании (обычно представляемой покупной ценой). В результате, эффективный процент корректируется с учетом кредитоспособности контрагента.

Процентный доход рассчитывается путем применения эффективной процентной ставки к валовой балансовой стоимости финансовых активов, за исключением:

- финансовых активов, которые стали обесцененными кредитами (стадия 3), для которых процентный доход рассчитывается путем применения эффективной процентной ставки к их амортизированной стоимости (за вычетом резерва по ожидаемым кредитным убыткам);
- финансовых активов, которые были приобретены или выданы обесцененными, для которых применяется действующая процентная ставка с корректировкой на кредитоспособность, действующая в отношении амортизированной стоимости.

Обязательства по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств после первоначального признания классифицируются для целей бухгалтерского учета в соответствии с п. 4.2.1 МСФО (IFRS) 9.

Порядок бухгалтерского учета выданных банковских гарантий зависит от классификации такой гарантии в качестве финансовой или нефинансовой. Классификация производится аналогично подходам, применяемым для целей финансовой отчетности.

После первоначального признания обязательство по выданным банковским финансовым гарантиям оценивается Банком по наибольшей величине:

- из суммы оценочного резерва под убытки;
- первоначально признанной суммы за вычетом, когда уместно, общей суммы дохода, признанной в соответствии с принципами МСФО (IAS) 15.

Объекты залога, принятого в обеспечение обязательств по операциям размещения денежных средств, отражаются на внебалансовых счетах в сумме оценки, определенной договором залога. Объекты залога, предоставленного в обеспечение обязательств по операциям привлечения денежных средств, отражаются на внебалансовых счетах по балансовой стоимости.

Реструктурированная ссудная задолженность на основании заключенного соглашения, если условиями соглашения кредитный договор не расторгается и установлены новые сроки погашения ссудной задолженности, состав и размер которой зафиксированы в соглашении отражается в бухгалтерском учете на балансовых счетах по учету текущей задолженности в соответствии с установленными соглашением сроками погашения задолженности. Факты реструктуризации учитываются при оценке активов согласно требованиям положения Банка России от 28 июня 2017 года № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее - Положение №590-П) и действующими внутрибанковскими методиками.

Резервы на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности

При наличии признаков обесценения по предоставленным кредитам, прочим размещенным средствам, в том числе по вложениям в приобретенные права требования, Банком создаются резервы на возможные потери в соответствии с требованиями Положения № 590-П и действующими внутрибанковскими методиками. Резерв на возможные потери по ссудам формируется при обесценении ссуды, то есть при потере ссудной стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед Банком, либо существовании реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения).

Индивидуальными признаками обесценения ссудной и приравненной к ней задолженности признаются ситуации, когда финансовое положение контрагента или качество обслуживания им долга

оцениваются хуже, чем хорошее, что не позволяет классифицировать актив в 1 категорию качества согласно требованиям Положения №590-П.

Величина резерва на возможные потери по ссудам определяется на основе профессионального суждения, подготовленного в соответствии с требованиями Банка России и внутренними документами Банка.

Резерв формируется по конкретной ссуде либо по портфелю однородных ссуд, то есть по группе ссуд со сходными характеристиками кредитного риска.

Списание активов за счет резервов осуществляется при признании задолженности безнадежной ко взысканию на основании требований Положения № 590-П.

Резерв на возможные потери по прочим активам

Банк формирует резерв на возможные потери в соответствии с Положением № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее – Положение № 611-П).

Под возможными потерями применительно к формированию резерва на возможные потери понимается риск понесения убытков по причине возникновения одного или нескольких следующих обстоятельств:

неисполнение (ненадлежащее исполнение) обязательств контрагентом кредитной организации по совершенным ею операциям (заключенным ею сделкам) или вследствие неисполнения обязательств лицом, надлежащее исполнение обязательств которого обеспечивается принятым на себя кредитной организацией обязательством;

обесценение (снижение стоимости) активов кредитной организации;

увеличение объема обязательств и(или) расходов кредитной организации по сравнению с ранее отраженными в бухгалтерском учете.

Индивидуальными признаками обесценения элементов расчетной базы резерва на возможные потери признаются ситуации, когда финансовое положение контрагента оценивается хуже, чем хорошее, имеются случаи нарушения сроков исполнения контрагентом обязательств перед Банком, имеются просроченные требования к контрагенту со стороны налоговых органов либо судебные акты, в которых контрагент выступает должником, отрицательная история деловых отношений с контрагентом и прочие факторы.

Величина резерва на возможные потери определяется на основании профессионального суждения, подготовленного в соответствии с требованиями Банка России и внутренними документами Банка.

Списание задолженности за счет резервов осуществляется при признании ее безнадежной ко взысканию на основании требований Положения № 611-П.

Учет оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки

В части формирования в бухгалтерском учете информации об оценочных резервах под ожидаемые кредитные убытки, определенных на основе принципов МСФО (IFRS) 9, реализована следующая концепция. Сначала Банк в бухгалтерском учете отражает резервы на возможные потери, рассчитанные в соответствии с пруденциальными требованиями (т.е. в соответствии с Положением № 590-П), а далее Банк приводит величину резервов на возможные потери к величине оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки с использованием счетов корректировок, корреспондирующих со счетами по учету доходов или расходов.

Согласно МСФО (IFRS) 9 величина обесценения оценивается в размере ожидаемых кредитных убытков вследствие событий дефолта по финансовому инструменту, возможных в пределах 12 месяцев после отчетной даты (12-месячные ОКУ), или ожидаемых кредитных убытков в результате всех возможных событий дефолта по финансовому инструменту на протяжении всего ожидаемого срока его действия (ОКУ за весь срок). Первоначально величина ожидаемых кредитных убытков, признанных по финансовому активу, равна величине 12-месячных ОКУ. В случае значительного повышения кредитного риска по финансовому инструменту с момента первоначального признания оценочный резерв под убытки признается в размере ОКУ за весь срок.

Банк предусматривает учет ожидаемых кредитных убытков по трем позициям: финансовые активы, по которым признаются 12-месячные ОКУ; финансовые активы, по которым наблюдается значительное повышение кредитного риска с момента первоначального признания, но по которым не наступило событие дефолта; финансовые активы, по которым наступило событие дефолта или которые так или иначе являются кредитно-обесцененными.

Оценка ожидаемых кредитных убытков является объективной и взвешенной по степени вероятности, отражает временную стоимость денег и формируется на основе обоснованной и подтверждаемой информации, которую можно получить без чрезмерных затрат или усилий в отношении прошлых событий, текущих условий и прогнозов будущих экономических условий.

Порядок расчета оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки определяется в Методике оценки ожидаемых кредитных убытков (резервов под обесценение) по финансовым инструментам в соответствии со стандартами МСФО, которая утверждена советом директоров.

Расчет и корректировка величины оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по финансовым активам, отраженным по амортизированной стоимости и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по обязательствам по выданным гарантиям и предоставлению денежных средств осуществляется на последний день месяца, на дату, следующую за датой случаев значительного увеличения кредитного риска (переход во 2 стадию обесценения) и на дату реализации актива, долговой ценной бумаги.

Ценные бумаги

При первоначальном признании ценные бумаги оцениваются по справедливой стоимости, определяемой в соответствии с МСФО (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости". Методы определения утверждены в Учетной политике. Если справедливая стоимость ценной бумаги отличается от стоимости сделки по договору, то справедливая стоимость оценивается в соответствии с МСФО (IFRS) 9. После первоначального признания и до прекращения признания ценные бумаги оцениваются по амортизированной стоимости, которая определяется в соответствии с МСФО (IFRS) 9, либо по справедливой стоимости в зависимости от их классификации.

После первоначального признания ценные бумаги отражаются в бухгалтерском учете одним из следующих способов:

- по амортизированной стоимости;
- по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;
- по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Способ отражения ценных бумаг после первоначального признания определяется исходя:

- из бизнес-модели, используемой банком для управления ценными бумагами;
- характеристик ценной бумаги, связанных с предусмотренными условиями выпуска ценных бумаг денежными потоками;

Ценные бумаги оцениваются по амортизированной стоимости, если выполняются оба следующих условия:

1) управление ценными бумагами осуществляется на основе бизнес-модели, целью которой является получение предусмотренных условиями выпуска ценных бумаг денежных потоков;

2) условия выпуска ценных бумаг обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Ценные бумаги оцениваются по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, если выполняются оба следующих условия:

1) управление ценными бумагами осуществляется на основе бизнес-модели, целью которой является как получение предусмотренных условиями выпуска ценных бумаг денежных потоков, так и продажа ценной бумаги;

2) условия выпуска ценных бумаг обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Ценные бумаги, которые не были классифицированы в вышеуказанные категории, в том числе предназначенные для торговли, оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Амортизированная стоимость ценных бумаг определяется линейным методом или методом ЭПС в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

К процентным доходам по ценным бумагам относятся доходы, начисленные в виде процента, купона, дисконта (далее – процентный доход).

Бухгалтерский учет процентного дохода по долговым ценным бумагам, уплаченного при приобретении, ведется на лицевом счете выпуска отдельной ценной бумаги.

В случае если при приобретении долговых ценных бумаг цена сделки без учета процентов (купонов), входящих в цену сделки, выше их номинальной стоимости, то разница между номинальной стоимостью и указанной ценой сделки (далее – премия по приобретенным долговым ценным бумагам) отражается на отдельном лицевом счете "Премия по приобретенным долговым ценным бумагам", открываемом на балансовом счете по учету долговых ценных бумаг.

Основные средства

Отражение в бухгалтерском учете 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, осуществляется в соответствии с требованиями Положения Банка России от 22 декабря 2014 № 448-П «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».

Основными средствами признаются объекты, имеющие материально-вещественную форму, предназначенные для использования Банком при оказании услуг либо в административных целях в течение более чем 12 месяцев при одновременном выполнении следующих условий:

- объекты способны приносить Банку экономические выгоды в будущем;
- первоначальная стоимость объектов может быть надежно определена.

Последующая перепродажа таких объектов Банком не предполагается.

Банком разработана собственная классификация схожих по характеру и использованию основных средств на однородные группы с учетом специфики деятельности и критериев существенности, определенная в Учетной политике Банка.

Все основные средства, приобретенные за плату, принимаются на баланс по первоначальной стоимости их приобретения, сооружения или постройки, включая расходы по доставке и установке, без НДС.

Объекты основных средств (за исключением недвижимости и земельных участков) после первоначального признания учитываются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Относящиеся к основным средствам объекты недвижимости и земли учитываются по переоцененной стоимости.

Изменение первоначальной стоимости основных средств осуществляется в случаях достройки, дооборудования, модернизации, реконструкции, технического перевооружения, переоценки, либо частичной ликвидации.

Стоимость объектов основных средств погашается посредством начисления амортизации линейным методом. Сумма амортизации основных средств определяется по нормам, разработанным на основании срока полезного использования.

Сроки полезного использования основных средств регламентированы классификатором, определенным в Учетной политике Банка, в соответствии с которым все основные средства подразделены на 10 групп временного использования.

Объекты основных средств подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку их стоимости.

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности

Недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности (НВНОД), признается имущество (часть имущества) (земельный участок или здание, либо часть здания, либо и то и другое), находящееся (находящаяся) в собственности Банка, полученное (полученная) при осуществлении уставной деятельности и предназначенное (предназначенная) для получения арендных платежей, за исключением платежей по договорам финансовой аренды (лизинга), доходов от прироста стоимости этого имущества или того и другого, но не для использования в качестве средств труда при оказании услуг, в административных целях, в целях обеспечения безопасности, защиты окружающей среды, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями, продажа которого в течение 12 месяцев с даты классификации в качестве недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности Банка, не планируется.

В отношении недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, Банк применяет модель учета по справедливой стоимости. Оценка по справедливой стоимости объекта недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, производится:

- на отчетную дату не реже одного раза в год и должна отражать рыночные условия на конец отчетного года

- на дату перевода недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности в состав основных средств

- на дату перевода объекта недвижимости из состава основных средств или полученного по договорам отступного, залога, в состав недвижимости ВНОД

Амортизация НВНОД, учитываемой по справедливой стоимости, не осуществляется.

НВНОД, учитываемая по справедливой стоимости, на обесценение не проверяется.

Руководствуясь принципом существенности, если Банк использует часть помещения в собственной деятельности, и его используемая доля составляет более 50% объема занимаемой площади, данный объект относится к основным средствам.

Долгосрчные активы, предназначенные для продажи

В составе долгосрочных активов, предназначенных для продажи, учитываются имущество, возмещение стоимости которого будет происходить в результате продажи в течение 12 месяцев с даты признания в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, а не посредством продолжающегося использования, а именно:

- объекты основных средств,
- нематериальных активов,
- активы, удовлетворяющие критериям признания, определенным для основных средств и нематериальных активов, и учитываемые в качестве средств труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено.

Выше указанное имущество признается долгосрочным активом, предназначенным для продажи, при одновременном выполнении следующих условий:

- долгосрочный актив готов к немедленной продаже в его текущем состоянии на условиях, соответствующих рыночным при продаже таких активов;

- руководителем Банка (лицом, его замещающим, или иным уполномоченным лицом) или уполномоченным органом Банка принято решение о продаже (утвержден план продажи) долгосрочного актива;

- Банк ведет поиск покупателя долгосрочного актива исходя из цены, которая является сопоставимой с его справедливой стоимостью;

- действия Банка, требуемые для выполнения решения о продаже (плана продажи), показывают, что изменения в решении о продаже (плане продажи) или его отмена не планируются.

Долгосрчные активы, предназначенные для продажи, не амортизируются.

После признания объекта в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи, Банк производит его оценку при условии, что справедливая стоимость объекта может быть надежно определена по наименьшей из двух величин:

первоначальной стоимости, признанной на дату перевода актива в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи;

справедливой стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи (по долгосрочным активам, подлежащим передаче акционерам (участникам), - затрат, которые необходимо понести для передачи).

При переводе объектов основных средств и нематериальных активов, учитываемых по переоцененной стоимости, в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, осуществляется их переоценка.

После признания в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, объекты подлежат оценке не позднее последнего рабочего дня месяца, к которому осуществлен перевод объекта в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, а также на конец отчетного года.

Нематериальные активы

У Банка нет самостоятельно созданных нематериальных активов.

Первоначальной стоимостью нематериальных активов признается сумма, исчисленная в денежном выражении, которая равна величине оплаты в денежной форме при приобретении (создании) нематериальных активов и обеспечении условий для их использования в определенных Банком целях.

Срок полезного использования нематериальных активов определяется на дату признания нематериального актива исходя из:

- срока действия прав на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации и периода контроля над нематериальным активом;

- ожидаемого срока использования нематериального актива, в течение которого Банк предполагает получать экономические выгоды;

- если срок полезного использования в договоре не указан, то в соответствии с п.4 ст. 1235 Гражданского кодекса Российской Федерации, в случае если в лицензионном договоре срок действия исключительного права на результат интеллектуальной деятельности или на средство индивидуализации не определен, договор считается заключенным на 5 лет.

На балансе Банка все объекты нематериальных активов учитываются с определенным сроком использования.

Стоимость нематериальных активов с определенным сроком полезного использования погашается посредством начисления амортизации в течение срока их полезного использования. Ежемесячная сумма амортизации по нематериальным активам производится линейным способом.

Нематериальные активы подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года. Убытки от обесценения нематериальных активов подлежат признанию на момент их выявления.

Материальные запасы

В качестве запасов признаются активы (за исключением учитываемых в составе основных средств) в виде запасных частей, материалов, инвентаря, принадлежностей, изданий, которые будут потребляться при выполнении работ, оказании услуг в ходе обычной деятельности Банка, либо при сооружении (строительстве), создании (изготовлении), восстановлении объектов основных средств и НВНОД.

Запасы признаются в момент перехода к Банку экономических рисков и выгод, связанных с использованием запасов для извлечения дохода. В большинстве случаев переход указанных рисков и выгод происходит одно временно с получением Банком права собственности на запасы или с фактическим получением.

Материальные запасы принимаются к учету по фактической стоимости без учета НДС.

Оплата труда

Обязательства по выплате вознаграждений работникам, а также срок исполнения обязательств по выплате вознаграждений возникают в соответствии с законодательством РФ, в том числе нормативными актами Банка России, а также локальными нормативными актами и внутренними документами банка, связанными с системой оплаты труда, трудовыми и (или) коллективными договорами.

Банк признает обязательства по выплате вознаграждений работникам за осуществление работниками трудовых функций в том периоде, в котором работники выполняли трудовые функции, обеспечивающие право на их получение в размере недисконтированной величины.

Вознаграждения работникам включают следующие виды:

- краткосрочные вознаграждения работникам;
- долгосрочные вознаграждения работникам.

Краткосрочные вознаграждения работникам – все виды вознаграждений работникам, выплата которых в полном объеме ожидается в течение годового отчетного периода. Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам, подлежат отражению на счетах бухгалтерского учета в последний рабочий день каждого месяца, но не позднее даты фактического исполнения обязательств.

Долгосрочные вознаграждения – это вознаграждения работникам, выплата которых ожидается не ранее 12 месяцев после окончания годового отчетного периода, в котором работники оказали соответствующие услуги.

Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений работникам учитываются банком по дисконтированной стоимости с использованием ставки дисконтирования, рассчитанной на основе рыночной доходности высококачественных корпоративных облигаций по данным Московской биржи, размещенным на официальном сайте micex.com.

Признание доходов и расходов

Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете по методу «начисления». Этот принцип 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. Доходы и расходы оцениваются и отражаются в бухгалтерском учете таким образом, чтобы не переносить уже существующие, потенциально угрожающие финансовому положению Банка, риски на следующие периоды.

Формирование информации о доходах и расходах и об изменении статей прочего совокупного дохода и ее отражения в бухгалтерском учете осуществляется в соответствии с нормативными актами Банка России о порядке бухгалтерского учета в кредитных организациях, Указанием Банка России от 04.09.2013 N 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности», Положением о порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций № 446-П.

Доходы и расходы кредитных организаций в зависимости от их характера и видов операций подразделяются на:

- процентные доходы и процентные расходы;
- операционные доходы и операционные расходы.

В зависимости от вида операции комиссионные доходы и комиссионные расходы могут относиться к процентным или операционным.

Доход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

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

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

Расход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

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

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

2.2. Характер и величина корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка

В течение 9 месяцев 2019 года изменения в Учетную политику Банка, способные повлиять на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка, в том числе прекращения применения основополагающего допущения (принципа) «непрерывности деятельности», не вносились, корректировки отсутствуют.

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

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена, исходя из допущения, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем. Руководство и акционеры намереваются и далее развивать бизнес Банка за территории Кировской области и за ее пределами.

При определении балансовой стоимости некоторых активов и обязательств Банком принимаются оценки и допущения, которые не являются очевидными из других источников. Данные допущения и оценки регулярно пересматриваются и оформляются профессиональными суждениями.

Ниже указаны основные допущения и другие источники неопределенности в оценках на конец отчетного периода, которые с некоторой долей вероятности дают основания ожидать, исходя из имеющихся сведений, что в случае, если фактический исход в следующем финансовом году будет отличаться от

предполагавшегося, может потребоваться существенная корректировка балансовой стоимости соответствующего актива или обязательства.

Условные обязательства некредитного характера и резервы – оценочные обязательства некредитного характера.

Условными обязательствами некредитного характера признаются:

- подлежащие уплате суммы по не урегулированным на отчетную дату в претензионном или ином досудебном порядке спорам, а также по не завершенным на отчетную дату судебным разбирательствам, в которых кредитная организация выступает ответчиком и решения по которым могут быть приняты лишь в последующие отчетные периоды (стоимость имущества, подлежащая отчуждению на основании предъявленных к кредитной организации претензий, требований третьих лиц) – в соответствии с поступившими в кредитную организацию документами, в том числе от судебных и налоговых органов;
- суммы по неразрешенным на отчетную дату разногласиям по уплате неустойки (пеней, штрафов) – в соответствии с заключенными договорами или нормами законодательства Российской Федерации;
- суммы, подлежащие оплате при продаже или прекращении какого-либо направления деятельности кредитной организации, закрытии подразделений кредитной организации или при их перемещении в другой регион – на основании произведенных кредитной организацией расчетов в соответствии с обязательствами перед кредиторами по неисполненным договорам и (или) перед работниками кредитной организации в связи с их предстоящим увольнением;
- суммы, подлежащие оплате по иным условным обязательствам некредитного характера.

Условное обязательство некредитного характера возникает вследствие прошлых событий финансово – хозяйственной деятельности кредитной организации, когда существование обязательства на ежемесячную дату зависит от наступления (ненаступления) одного или нескольких неопределенных событий, не контролируемых организацией. Существование этого обязательства некредитного характера может привести в будущем к выбытию из кредитной организации ресурсов, содержащих экономические выгоды.

Резервы – оценочные обязательства некредитного характера формируются при одновременном соблюдении условий:

- у Банка существует обязанность, явившаяся следствием прошлого события ее финансово-хозяйственной деятельности, исполнения которой Банк не может избежать. Банк признает оценочное обязательство некредитного характера, если в результате анализа всех обстоятельств и условий, наступление обязанности более вероятно, чем ненаступление обязанности (если вероятность наступления обязывающего события признается в диапазоне свыше 50% до 100% включительно);
- уменьшение экономических выгод кредитной организации, необходимое для исполнения обязательства некредитного характера, вероятно;
- величина обязательства некредитного характера может быть обоснованно оценена.

По экономическому содержанию резервы – оценочные обязательства некредитного характера – это обязательства с неопределенным сроком исполнения или/и неопределенной величины.

Банк использовал суждения и оценки при определении сумм резервов под ожидаемые кредитные убытки и сумм резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности и по прочим активам.

Создание резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности производится на основании профессиональных суждений Банка в соответствии с Положением № 590-П и внутренними документами Банка.

Резерв формируется при обесценении ссуды (ссуд), то есть при потере ссудой стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед Банком, либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения).

Резерв формируется по конкретной ссуде либо по портфелю однородных ссуд, то есть по группе ссуд со сходными характеристиками кредитного риска.

Величина резерва на возможные потери по прочим активам определяется на основании профессионального суждения, подготовленного в соответствии с Положением № 611-П и внутренними документами Банка.

Величина резервов под ожидаемые кредитные убытки определяется в соответствии с требованиями МСФО 9.

2.4. Информация об изменениях в Учетной политике Банка за 9 месяцев 2019 года

Учетная политика Банка утверждается председателем правления Банка и применяется последовательно из года в год. Учетная политика Банка на 2019 год в 1 полугодии не претерпела существенных изменений по сравнению с Учетной политикой, действовавшей с начала 2019 года.

Состав уточнений и дополнений за 9 месяцев 2019 следующий:

- в связи с введением в действие с 29.01.2019 Указания Банка России от 18.12.2018 N 5017-У "О внесении изменений в Положение Банка России от 2 октября 2017 года N 605-П, Указания Банка России от 18.12.2018 N 5018-У "О внесении изменений в Положение Банка России от 2 октября 2017 года N 606-П, Указания Банка России от 18.12.2018 N 5019-У "О внесении изменений в Положение Банка России от 27 февраля 2017 года N 579-П "О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения" с 29.01.2019 внесены в рабочий план счетов новые счета по учету резервов на возможные потери и счета корректировок резервов на возможные потери по ценным бумагам, также внесены изменения в порядок учета резервов по векселям;

- в связи с введением в действие Положения Банка России от 28 февраля 2019г. № 677-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций, связанных с выполнением обязательных резервных требований», Указания Банка России от 28.02.2019 N 5087-У "О внесении изменений в Положение Банка России от 27 февраля 2017 года N 579-П "О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения" с 01.05.2019 внесены в рабочий план счетов новые счета по учету Обязательных резервов кредитных организаций, депонированных в Банке России.

Уточнения и дополнения, внесенные в отдельные части Учетной политики, не повлияли на сопоставимость отчетных данных.

2.5. Информация об изменениях в учетной политике Банка с 01.01.2019

С 01.01.2019 вступили в силу ряд нормативных актов Банка России, которые устанавливают для кредитных организаций порядок бухгалтерского учета финансовых активов и обязательств в соответствии с принципами МСФО (IFRS) 9:

- Положение Банка России от 02.10.2017 N 604-П "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" устанавливает порядок отражения на счетах бухгалтерского учета финансовых обязательств (далее – Положение № 604-П);

- Положение 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" устанавливает порядок отражения на счетах бухгалтерского учета финансовых активов, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств (далее – Положение № 605-П);

- Положение Банка России от 02.10.2017 N 606-П "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами" устанавливает порядок отражения на счетах бухгалтерского учета операций с ценными бумагами (далее – Положение № 606-П);

- Указание Банка России от 16.11.2017 N 4611-У "О внесении изменений в Положение Банка России от 4 июля 2011 года N 372-П "О порядке бухгалтерского учета производных финансовых инструментов" в части, вступающей в силу с 1 января 2019 г., вносит изменения в порядок бухгалтерского учета производных финансовых инструментов;

- Указание Банка России от 02.10.2017 N 4556-У "О внесении изменений в Положение Банка России от 22 декабря 2014 года N 446-П "О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций" уточняет порядок определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций с целью реализации требований МСФО (IFRS) 9;

- Указание Банка России от 02.10.2017 N 4555-У "О внесении изменений в Положение N 579-П (в части, вступающей в силу с 1 января 2019 г.) корректирует План счетов кредитных организаций с учетом

требований МСФО (IFRS) 9: введены новые счета, уточнены наименования и характеристики некоторых счетов, а также порядок применения Плана счетов бухгалтерского учета.

2.6. Влияние вступления в силу положений Банка России № 604-П, № 605-П, № 606-П и МСФО (IFRS) 9 на бухгалтерский баланс по состоянию на 01.01.2019

В следующих таблицах представлено влияние вступления в силу положений ЦБ РФ № 604-П, № 605-П, № 606-П и МСФО (IFRS) 9 на бухгалтерский баланс по состоянию на 1 января 2019 года, включая эффект от применения модели ожидаемых кредитных убытков согласно МСФО (IFRS) 9.

Ниже приводится сверка балансовой стоимости согласно положениям ЦБ РФ и остатков, отраженных согласно МСФО (IFRS) 9, по состоянию на 1 января 2019 года:

Оценка согласно положениям ЦБ РФ до введения изменений		Пере-классификация	Переоценка			Согласно новым положениям ЦБ РФ		Оценка
Категория (ст. баланса ф. 0409806)	Сумма	Сумма	ОКУ	Признание финансовых инструментов по амортизированной стоимости	Прочее	Категория	Сумма	
Средства в кредитных организациях	1 019 530		(8 594)		-	Средства в кредитных организациях	1 010 936	Амортизированная стоимость
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 872 862	(3 872 352)	-	-	-	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	510	По справедливой стоимости через прибыль или убыток (обязательно)
Чистая ссудная задолженность	12 019 395	73 091	350 221	(148 541)	756	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	12 294 922	Амортизированная стоимость
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 068 227	3 723 989	(26 290)	-	-	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	5 765 926	По справедливой стоимости через прочий совокупный доход (отношение в категорию)
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	680 430	146 695	230	-	(1 467)	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	825 888	Амортизированная стоимость
Прочие активы	138 697	(73 091)	-	-	17	Прочие активы	65 623	Амортизированная стоимость
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям	168 255	-	(8 885)	-	-	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	159 370	
Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	(62 919)	(57 815)	-	-	-		(120 734)	
Неиспользованная прибыль (убыток) прошлых лет	2 394 664	56 146	306 682	(148 541)	(694)		2 608 257	

Нижe представлено влияние перехода на новые положения ЦБ РФ № 604-П, № 605-П, № 606-П и МСФО (IFRS) 9 на резервы и нераспределенную прибыль.

	Резервы и нерас- пределённая при- быль
Нераспределенная прибыль	
Исходящий остаток без учета применения МСФО (IFRS) 9, на 31 декабря 2018 года	2 394 664
Признание корректировки РВП до резерва ОКУ согласно МСФО (IFRS) 9 по активам, оцениваемым по амортизированной стоимости	341 857
Признание корректировки РВП до резерва ОКУ по финансовым активам оцениваемых согласно МСФО (IFRS) 9 по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(26 290)
Признание корректировки РВП до резерва ОКУ по внебалансовым обязательствам	(8 885)
Признание финансовых инструментов по амортизированной стоимости	(148 541)
Переоценка вложений в ценные бумаги при переклассификации в портфель СПСД	56 146
Корректировка на рыночность	-
Прочее	(694)
Итого влияние перехода на нераспределенную прибыль	213 593
Входящий остаток, пересчитанный в соответствии с учетом применения новых положений ЦБРФ и МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2019 г.	2 608 257

В таблице ниже представлена сверка совокупной суммы входящих остатков резервов на возможные потери по кредитам и прочим финансовым инструментам, начисленных в соответствии положениями № 590-П и № 611-П на 31.12.2018 с учетом реклассификаций при переходе и резервов под ожидаемые кредитные убытки, начисленных в соответствии с новыми положениями ЦБ РФ № 604-П, № 605-П, № 606-П и МСФО (IFRS) 9.

	Резервы на возмож- ные потери, начис- ленные в соответ- ствии с положениями ЦБ РФ по состоянию на 31 декабря 2018 г. с учетом реклассифи- каций при переходе	ОКУ согласно МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2019 г.	Корректировка РВП до резерва ОКУ согласно новым положе- ниям ЦБ РФ
Резерв под обесценение	(2 208 143)	(1 901 461)	306 682
Средства в кредитных организациях	(66)	(8 660)	(8 594)
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	(2 030 833)	(1 680 612)	350 221
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	(26 290)	(26 290)
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	(4 821)	(4 591)	230
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	(168 255)	(177 140)	(8 885)
Резервы - оценочные обязательства некредитного характера	(4 168)	(4 168)	-

3. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса

3.1. Денежные средства и их эквиваленты

01.10.2019			
	Денежные средства до вычета резерва под ОКУ	Резерв на возможные потери	Резерв под ожидаемые кредитные убытки
Наличные средства	608 930	-	-
Денежные средства на счетах в Банке России, за исключением фонда обязательного резервирования)	555 741	-	-
Средства в кредитных организациях, в том числе:	832 920	-	2 806
- корреспондентские счета в кредитных организациях РФ	810 186	-	2 749
- корреспондентские счета в кредитных организациях других стран	22 729	-	57
- прочие размещения денежных средств на рынке	5	-	-
Итого	1 997 591	-	2 806

01.01.2019			
	Денежные средства до вычета резерва на возможные потери	Резерв на возможные потери	
Наличные средства	800 135	-	-
Денежные средства на счетах в Банке России, за исключением фонда обязательного резервирования)	484 180	-	-
Средства в кредитных организациях, в том числе:	1 012 966	-	-
- корреспондентские счета в кредитных организациях РФ	1 004 410	-	-
- корреспондентские счета в кредитных организациях других стран	8 489	-	-
- прочие размещения денежных средств на рынке	67	-	-
Итого	2 297 281	-	-

При определении активов, относящихся к категории Денежные средства и их эквиваленты, из статьи «Средства в кредитных организациях» Бухгалтерского баланса (ф. 0409806) исключены результирующие суммы в размере 6 173 на 01.10.2019 (в размере 6 564 на 01.01.2019), представляющие собой требования, размещенные на корреспондентских счетах в кредитных организациях РФ, классифицированные во 2-ю категорию качества, с созданием резервов на возможные потери в размере 1%, то есть активы, по которым существует риск потерь.

Денежные средства и их эквиваленты не являются ни просроченными, ни имеющими ограничения по их использованию.

Все финансовые активы, подлежащие оценке наличия кредитного риска, входящие в статью Денежные средства и их эквиваленты, находились в течение отчетного периода на Стадии 1 (примечание 7.2), перехода активов с одной стадии на другую не было.

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

Информация о финансовых активах, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в разрезе видов ценных бумаг и видов валют:

	01.10.2019		01.01.2019	
	рубль РФ	доллар США	рубль РФ	доллар США
Государственные и муниципальные облигации	-	-	638 643	-
Корпоративные облигации	-	-	1 037 867	-
Корпоративные еврооблигации	-	-	444 061	860 301
Облигации кредитных организаций	-	-	743 117	148 363
Акции кредитных организаций	636	-	510	-
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	636	-	2 864 198	1 008 664

На 01.10.2019 у Банка отсутствуют долговые ценные бумаги, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Информация о портфеле долговых ценных бумаг Банка, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по состоянию на 01.01.2019 с указанием сроков обращения, величины купонного дохода:

	Срок обращения (даты)		Ставка купона, годовая (%)	
	Минимум	Максимум	Минимум	Максимум
Государственные и муниципальные облигации	23.10.2022	03.02.2027	7,750	8,250
Корпоративные облигации	26.05.2020	01.03.2027	7,150	12,950
Корпоративные еврооблигации	13.02.2019	16.02.2022	5,200	9,250
Облигации кредитных организаций	25.09.2020	10.12.2026	6,500	11,000

Информация о вложениях в долевые ценные бумаги в разрезе основных секторов экономики и видов экономической деятельности:

	01.10.2019	01.01.2019
	рубль РФ	рубль РФ
Кредитные организации	636	510
Итого вложений в акции	636	510

Акции кредитных организаций при первоначальном признании, согласно классификации финансовых инструментов по МСФО (IFRS) 9, классифицированы в категорию финансовых активов, «оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток».

В составе финансовых активов Банка, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на 01.10.2019 также был учтенный вексель, не погашенный в срок, справедливая стоимость которого равна нулю. Данный вексель по результатам оценки характеристик финансового актива, связанных с предусмотренными по договору денежными потоками, 01.01.2019 был классифицирован в категорию финансовых активов, «оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток».

По учтенному векселю, не погашенному в срок, создаются резервы на возможные потери в соответствии с Положением № 590-П. В течение 9 месяцев 2019 года резерв, созданный по данному активу в соответствии с Положением № 590-П, равен 100% балансовой стоимости векселя и составляет 14 880 тыс. рублей.

На вложения в акции кредитных организаций не распространяются требования по созданию резервов на возможные потери в соответствии с Положением № 590-П, Положением № 611-П и Указанием Банка России от 17.11.2011 № 2732-У «Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями».

По состоянию на 01.10.2019 и на 01.01.2019 у Банка не было финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданных без прекращения признания, в том числе ценных бумаг, предоставленных в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа.

Методы оценки активов по справедливой стоимости

Справедливая стоимость – это цена, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении операции на добровольной основе между хорошо осведомленными и независимыми друг от друга сторонами в ходе обычной деятельности (невынужденного характера) на основном (или наиболее выгодном) рынке на дату оценки в текущих рыночных условиях независимо от того, является ли такая цена непосредственно наблюдаемой или рассчитывается с использованием другого метода оценки.

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

Уровни иерархии справедливой стоимости:

- 1-ый уровень оценки. Надежным доказательством справедливой стоимости актива являются котируемые цены на активном рынке. Активный рынок представляет собой рынок, на котором операции совершаются на регулярной основе, и информация о текущих ценах активного рынка является общедоступной.

Финансовые инструменты считаются котируемыми на активном рынке, если котировки по данным инструментам регулярно определяются, и информация о них является доступной на фондовой бирже (через информационно-аналитические системы) или в иных информационных источниках, а также если эти цены отражают действительные и рыночные операции, проводимые в ходе обычной деятельности, совершаемые независимыми участниками рынка.

- 2-ой уровень оценки. В отсутствии котируемых цен актива на активном рынке Банк использует котируемые цены на аналогичные активы, а также наблюдаемые исходные данные.

- 3-ий уровень оценки. В случае отсутствия по активу наблюдаемых исходных данных для его оценки по справедливой стоимости Банк использует ненаблюдаемые исходные данные с допущением о наличии риска, присущего методу, используемому для оценки актива по справедливой стоимости.

Для ценных бумаг, эмитированных резидентами, в качестве рыночной цены признается средневзвешенная цена ценной бумаги, рассчитанная фондовой биржей или организатором торговли в соответствии с требованиями Банка России.

Рынок признается активным, если одновременно выполняются следующие условия:

1. Информация о рыночной цене общедоступна и раскрывается организатором торгов на ежедневной основе;
2. В течение последних 90 календарных дней по ценной бумаге было совершено не менее 5 сделок;
3. Общий объем сделок по ценной бумаге, совершенный за этот период, составил не менее 1 млн. рублей.

Для активного рынка при отсутствии информации о средневзвешенной цене на день определения текущей (справедливой) стоимости рыночная цена признается равной последней средневзвешенной цене с момента приобретения ценных бумаг и не ранее 90 дней.

Для оценки справедливой стоимости ценных бумаг и производных финансовых инструментов (далее – ПФИ) используется информация активных рынков, на которых обращаются оцениваемые ценные бумаги.

Для целей определения справедливой стоимости данных ценных бумаг источником активного рынка признается биржевая информация ПАО «Московская Биржа» и информация торговой системы Bloomberg (Блумберг).

Для целей определения справедливой стоимости ценных бумаг, эмитированных нерезидентами, в качестве рыночной цены признаются в порядке очередности следующие типы цен информационной системы Bloomberg на день проведения переоценки:

- последняя цена (Last Price),
- последняя цена спроса (Bid Price).

При отсутствии последней цены (Last Price) и цены спроса (Bid Price) за 90 дней до момента проведения переоценки актива рыночная цена признается равной средневзвешенной цене, сложившейся на ПАО «Московская биржа». Для активного рынка при отсутствии информации о средневзвешенной цене на день определения текущей (справедливой) стоимости рыночная цена признается равной последней средневзвешенной цене с момента приобретения ценных бумаг и не ранее 90 дней.

Текущая (справедливая) стоимость ценных бумаг, по которым не зарегистрирован отчет об итогах выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг, определяется по фактической цене размещения этих ценных бумаг.

Неактивный рынок представляет собой рынок, характерными особенностями которого являются совершение операций на нерегулярной основе, т.е. существенное по сравнению с периодом, когда рынок признавался активным, снижение объемов и уровня активности по операциям с финансовыми инструментами, существенное увеличение разницы между ценами спроса и предложения, существенное изменение цен за короткий период времени, а также отсутствие информации о текущих ценах.

В отсутствие активного рынка для определения справедливой стоимости используются следующие методы оценки:

а) рыночный метод.

Справедливая стоимость определяется как текущая (справедливая) стоимость другого, в значительной степени тождественного, инструмента. Признаками тождественности являются: наличие сопоставимого долгосрочного рейтинга международных рейтинговых агентств Standard and Poor's, Fitch Ratings, Moody's Investors Service, отрасль эмитента, срок (дюрация) ценной бумаги, доходность и другие признаки. На основании данных критериев принимается решение о выборе наиболее тождественного инструмента и определении текущей (справедливой) стоимости. Данное решение оформляется Профессиональным суждением ответственного сотрудника и подписывается уполномоченным руководителем.

б) доходный метод.

В качестве доходного используется метод дисконтирования денежных потоков. Для чего будущая стоимость инвестиций приводится к стоимости на дату определения справедливой стоимости, с учетом коэффициента дисконтирования. Коэффициент дисконтирования для целей определения справедливой стоимости ценных бумаг рассчитывается на основании облигационного индекса ПАО «Московская биржа» соответствующего вида эмитента (государственные, корпоративные и муниципальные) с учетом следующих критериев: дюрация, сопоставимый долгосрочный рейтинг международных рейтинговых агентств Standard and Poor's, Fitch Ratings, Moody's Investors Service, уровень листинга. При этом выбирается наиболее близкий по заданным критериям облигационный индекс. Решение о выборе определенного облигационного индекса, расчет справедливой стоимости, произведенной на основании приведенной стоимости, оформляется Профессиональным суждением ответственного сотрудника и подписывается уполномоченным руководителем.

Справедливой стоимостью производного финансового инструмента в соответствии с Положением Банка России от 04.07.2011 № 372-П "О порядке бухгалтерского учета производных финансовых инструментов" является цена, которая может быть получена при продаже производного финансового инструмента, представляющего собой актив, или которая подлежит уплате при передаче (урегулировании) производного финансового инструмента, являющегося обязательством, при обычной сделке между участниками рынка на дату оценки.

Банк определяет справедливую стоимость ПФИ с учетом уровня активности рынка для данного ПФИ.

Для признания рынка активным для какого-либо ПФИ необходимо, чтобы соблюдались следующие условия:

- торговля ведется однородными ПФИ, т. е. ПФИ одного вида: форвард, фьючерс, опцион с одинаковым страйком (опционы одной серии), своп;
- на одинаковый базисный (базовый) актив, в сопоставимых объемах и на сопоставимых сроках;
- продавцы и покупатели, желающие совершить сделку, могут быть найдены в любое время;
- информация о ценах является публичной (общедоступной).

При определении справедливой стоимости ПФИ Банк основывается на информации, получаемой с рынка, являющегося для данного ПФИ доступным и активным, т. е. такого рынка, на котором операции с

данным ПФИ совершаются на регулярной основе, а рынок является доступным для получения котировок и для совершения операций.

Справедливая стоимость ПФИ может быть надежно определена, если данный финансовый инструмент входит в котировальные листы организаторов торговли, либо допущен к обращению через организатора торговли без прохождения процедуры листинга.

Справедливой стоимостью договоров купли-продажи с датой исполнения не ранее третьего рабочего дня после дня заключения договора (Т+3) именуется цена, которая может быть получена при продаже актива, или которая подлежит уплате при исполнении обязательства, при обычной сделке между независимыми участниками рынка на дату оценки. Датой первоначального признания договора является дата его заключения. С даты первоначального признания договор оценивается по справедливой стоимости.

В течение 9 месяцев 2019 года и в 2018 году у Банка не было вложений в финансовые активы, оцениваемые через прибыль или убыток, которые бы оценивались по справедливой стоимости на основе ненаблюдаемых, прямо или косвенно наблюдаемых на рынке исходных данных (исключая ценовые котировки, отнесенные к уровню 1 иерархии исходных данных в соответствии с МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости») (уровни 2 и 3).

3.3. Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход / имеющиеся в наличии для продажи

Информация о вложениях в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход / имеющиеся в наличии для продажи, в разрезе видов ценных бумаг и видов валют, в разрезе основных секторов экономики и видов экономической деятельности:

	01.10.2019		01.01.2019	
	рубль РФ	доллар США	рубль РФ	доллар США
Корпоративные облигации, всего,	2 020 131	-	606 707	-
в том числе предприятий следующих секторов экономики:	x	x	x	x
финансовая деятельность	863 804	-	152 697	-
нефтегазовый сектор	469 738	-	253 348	-
управление	232 486	-	82 711	-
производство химических веществ и химических продуктов	204 140	-	-	-
торговля оптовая и розничная	118 465	-	22 459	-
транспорт	102 250	-	95 492	-
телекоммуникации	29 248	-	-	-
Государственные и муниципальные облигации	1 052 930	-	228 409	-
Облигации Банка России	905 324	-	604 011	-
Облигации кредитных организаций	751 394	-	122 975	-
Корпоративные еврооблигации организаций, занимающихся финансовой деятельностью	158 507	268 763	143 651	362 474
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход / имеющиеся в наличии для продажи	4 888 286	268 763	1 705 753	362 474
Резерв на возможные потери	(290)	-	-	-
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(18 988)	(1 157)	-	-

Географическая концентрация финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход / имеющих в наличии для продажи:

	01.10.2019	01.01.2019
Российская Федерация	4 729 779	1 562 102
Страны ОЭСР	427 270	506 125
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход / имеющиеся в наличии для продажи	5 157 049	2 068 227

Информация о вложениях в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по состоянию на 01.10.2019 с указанием сроков обращения, величины купонного дохода:

	Срок обращения (даты)		Ставка купона, годовая (%)	
	Минимум	Максимум	Минимум	Максимум
Корпоративные облигации	23.04.2021	25.05.2034	7,150	9,950
Государственные и муниципальные облигации	23.10.2022	06.12.2034	7,700	9,180
Облигации Банка России	16.10.2019	11.12.2019	7,000	7,500
Облигации кредитных организаций	30.09.2020	12.09.2029	7,400	9,250
Корпоративные еврооблигации	28.10.2020	19.10.2024	4,500	7,900

Информация о вложениях в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, по состоянию на 01.01.2019 с указанием сроков обращения, величины купонного дохода:

	Срок обращения (даты)		Ставка купона, годовая (%)	
	Минимум	Максимум	Минимум	Максимум
Корпоративные облигации	29.10.2021	18.03.2033	7,150	9,900
Корпоративные еврооблигации	03.11.2020	19.10.2024	5,375	7,900
Государственные и муниципальные облигации	25.06.2024	19.01.2028	7,050	8,400
Облигации Банка России	13.02.2019	13.03.2019	7,750	7,750
Облигации кредитных организаций	14.10.2022	12.02.2023	7,450	9,000

Информация об изменении резерва на возможные потери, об изменении оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход / имеющимся в наличии для продажи приведена в примечании 4.8.

По состоянию на 01.10.2019 и на 01.01.2019 у Банка не было финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход / имеющихся в наличии для продажи, переданных без прекращения признания, в том числе ценных бумаг, предоставленных в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа.

На 01 октября 2019 года и на 01 января 2019 года у Банка не было вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход / имеющиеся в наличии для продажи, которые бы оценивались по справедливой стоимости на основе ненаблюдаемых, прямо или косвенно наблюдаемых на рынке исходных данных (исключая ценовые котировки, отнесенные к уровню 1 иерархии исходных данных в соответствии с МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости») (уровни 2 и 3).

В течение 9 месяцев 2019 года у Банка были вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход на основе прямо или косвенно наблюдаемых на рынке исходных данных (исключая ценовые котировки, отнесенные к уровню 1 иерархии исходных данных в соответствии с МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости») (уровень 2).

В связи с невыполнением одного из условий для признания рынка активным (общий объем сделок по ценной бумаге, совершенный за 90 календарных дней, составил менее 1 млн. рублей), 31.05.2019 облигации государственной компании "Российские автомобильные дороги" (4B02-02-00011-T-002P) в количестве 82 600 по балансовой стоимости 86 378 тыс. рублей были переведены из первого во второй уровень иерархии справедливой стоимости. В отсутствии активного рынка для определения справедливой стоимости

использовался рыночный метод. 27.06.2019 в связи с выполнением условий для признания рынка активным (общий объем сделок по ценной бумаге, совершенный за 90 календарных дней, составил не менее 1 млн. рублей), облигации данного выпуска в количестве 82 600 по балансовой стоимости 84 326 тыс. рублей были переведены из второго в первый уровень иерархии справедливой стоимости.

В течение 2018 года у Банка были вложения в финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, оцениваемые по справедливой стоимости на основе прямо или косвенно наблюдаемых на рынке исходных данных (исключая ценовые котировки, отнесенные к уровню 1 иерархии исходных данных в соответствии с МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости») (уровень 2).

В связи с невыполнением одного из условий для признания рынка активным (общий объем сделок по ценной бумаге, совершенный за 90 календарных дней, составил менее 1 млн. рублей), 31.10.2018 облигации Министерства финансов Республики Коми (RU35014KOM0) в количестве 75 953 по балансовой стоимости 79 272 тыс. рублей были переведены из первого во второй уровень иерархии справедливой стоимости. В отсутствие активного рынка для определения справедливой стоимости использовался рыночный метод. 15.11.2018 в связи с выполнением условий для признания рынка активным (общий объем сделок по ценной бумаге, совершенный за 90 календарных дней, составил не менее 1 млн. рублей), облигации данного выпуска в количестве 77 000 по балансовой стоимости 80 553 тыс. рублей были переведены из второго в первый уровень иерархии справедливой стоимости.

По состоянию на 01.01.2019 у Банка отсутствуют ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, реклассифицированные из другой категории.

Реклассификация ценных бумаг из категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» в категорию «оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход» 01 января 2019 года

В связи с изменениями в бухгалтерском учете, согласно классификации финансовых инструментов по МСФО (IFRS) 9 01.01.2019 ценные бумаги были переклассифицированы из категории финансовых активов, «оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток» в категорию «оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход». Стоимость реклассифицированных активов составила 3 723 989 тыс. рублей, в том числе переоценка - минус 57 815 тыс. рублей. На 01.10.2019 совокупная стоимость ценных бумаг, реклассифицированных 01.01.2019 в категорию «оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход», составила 1 386 886 тыс. рублей. За 9 месяцев 2019 года часть реклассифицированных ценных бумаг была продана и погашена.

Ниже приведена подробная информация по ценным бумагам, реклассифицированным 01.01.2019 из категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» в категорию «оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход», которые остались на балансе Банка по состоянию на 01.10.2019.

	Эффективная процентная ставка (ЭПС) на дату ре- классифика- ции, %	Сумма признанно- го процентного дохода за 9 мес. 2019 г.	Справедливая стоимость (по ры- ночной цене) на 01.10.2019	Сумма прибыли (убытка) от переоценки справедли- вой стоимости финансово- го актива, которая была бы признана в составе прибы- ли (убытка) за 9 мес. 2019 г., в случае если бы Банк не реклассифициро- вал финансовые активы
Облигация 1	7,96	11 117	214 016	6 603
Облигация 2	8,48	9 072	150 426	2 323
Облигация 3	8,69	6 011	102 459	1 556
Облигация 4	8,32	2 650	26 788	409
Облигация 5	8,79	7 115	110 189	3 202
Облигация 6	9,18	8 300	151 013	6 855
Облигация 7	8,45	6 832	112 498	3 510
Облигация 8	8,94	6 235	96 227	476
Облигация 9	8,12	6 076	118 465	3 192
Облигация 10	8,54	5 328	100 716	3 349
Облигация 11	4,41	5 892	204 089	8 889
Итого	х	74 628	1 386 886	40 364

Ниже приведена подробная информация по ценным бумагам, реклассифицированным 01.01.2019 из категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» в категорию «оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход», которые были реализованы Банком в течение 9 месяцев 2019 года. Общий финансовый результат в итоге продажи всего выпуска ценных бумаг из портфеля СС ПСД не отличается от того, какой бы мы получили финансовый результат при продаже бумаг из портфеля СС ОПУ, поскольку при полной продаже все доходы/расходы в итоге отражаются в счетах финансового результата.

	ЭПС на дату реклассификации, %	Сумма признанного процентного дохода за 9 мес. 2019 г.
Облигация 1	7,76	4 619
Облигация 2	9,02	5 217
Облигация 3	5,00	(1 098)
Облигация 4	8,68	(523)
Облигация 5	4,21	1 731
Облигация 6	11,06	2 079
Облигация 7	8,51	3 325
Облигация 8	9,08	2 390
Облигация 9	12,82	1 517
Облигация 10	7,94	223
Облигация 11	8,88	2 486
Облигация 12	8,78	2 334
Облигация 13	5,34	2 591
Облигация 14	8,71	3 980
Облигация 15	10,04	761
Облигация 16	8,23	4 184
Облигация 17	9,20	5 400
Облигация 18	9,38	9 658
Облигация 19	4,75	3 262
Итого	х	54 136

Все вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, оцениваемые на наличие кредитного риска находились в течение отчетного периода на Стадии 1 (примечание 7.2), перехода активов с одной стадии на другую не было.

3.4. Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности) / чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

Информация о вложениях в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности) / вложениях в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, в разрезе видов ценных бумаг и видов валют, в разрезе основных секторов экономики и видов экономической деятельности:

	01.10.2019					01.01.2019		
	рубль РФ		доллар США			рубль РФ		
	Балан- совая стои- мость	Резерв на воз- мож- ные потери	Резерв под ОКУ	Балан- совая стои- мость	Резерв на воз- мож- ные потери	Резерв под ОКУ	Балан- совая стои- мость	Резерв на воз- можные потери
Государственные и муниципальные облигации	497 320	(2 942)	(7 724)	-	-	-	216 099	(1 942)
Корпоративные облигации, всего	475 363	-	(1 318)	-	-	-	467 685	(1 412)
в том числе предприятий следующих секторов экономики:	x	x	x	x	x	x	x	x
нефтегазовый сектор	316 349	-	(791)	-	-	-	311 144	-
транспорт	143 439	-	(488)	-	-	-	141 279	(1 412)
финансовая деятельность	15 575	-	(39)	-	-	-	15 262	-
Облигации кредитных организаций	-	-	-	138 030	(1 380)	(469)	-	-
Итого	972 683	(2 942)	(9 042)	138 030	(1 380)	(469)	683 784	(3 354)

Ниже приведена информация о текущей справедливой стоимости ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости / удерживаемых до погашения:

	01.10.2019	01.01.2019
Государственные и муниципальные облигации	501 151	211 515
Корпоративные облигации	484 481	455 170
Облигации кредитных организаций	142 937	-
Итого	1 128 569	666 685

Все вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности), находились в течение отчетного периода на Стадии 1 (примечание 7.2), перехода активов с одной стадии на другую не было.

Ниже приведена информация о чистых вложениях в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, по категориям качества на 01.01.2019:

	01.01.2019
1 категория качества	348 365
2 категория качества	332 065
Итого чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	680 430

Информация о вложениях в ценные бумаги, оцениваемым по амортизированной стоимости, по состоянию на 01.10.2019 с указанием сроков обращения, величины купонного дохода:

	Срок обращения (даты)		Ставка купона, годовая (%)	
	Минимум	Максимум	Минимум	Максимум
Государственные и муниципальные облигации	27.11.2019	07.12.2024	7,850	11,000
Корпоративные облигации	13.10.2020	22.04.2027	8,380	9,390
Облигации кредитных организаций	10.12.2026	10.12.2026	6,500	6,500

Информация о вложениях в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, по состоянию на 01.01.2019 с указанием сроков обращения, величины купонного дохода:

	Срок обращения (даты)		Ставка купона, годовая (%)	
	Минимум	Максимум	Минимум	Максимум
Государственные и муниципальные облигации	24.09.2019	03.10.2024	7,850	11,100
Корпоративные облигации	13.10.2020	22.04.2027	8,380	9,390

Факты задержки платежей по вложениям в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости / удерживаемые до погашения, по состоянию на 01.10.2019 и на 01.01.2019 отсутствуют.

Информация об изменении резерва на возможные потери, об изменении оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по вложениям в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости / удерживаемые до погашения, приведена в примечании 4.8.

По состоянию на 01.10.2019 и на 01.01.2019 у Банка не было ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости / удерживаемых до погашения, переданных без прекращения признания, в том числе ценных бумаг, предоставленных в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа.

Реклассификация ценных бумаг из категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» в категорию «оцениваемые по амортизированной стоимости» 01 января 2019 года

В связи с изменением макроэкономической ситуации, Банком было принято решение реклассифицировать 01 января 2019 года облигации АО «Росэксимбанк» из категории бумаг, «оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток», в категорию бумаг, «оцениваемых по амортизированной стоимости». Стоимость реклассифицированных облигаций составила 146 695 тыс. рублей. На 01 октября 2019 года совокупная стоимость ценных бумаг, реклассифицированных 01.01.2019 в категорию «оцениваемые по амортизированной стоимости», составила 138 030 тыс. рублей. Ниже приведена подробная информация по данному выпуску облигаций.

ЭПС на дату реклассификации, %	Сумма признанного процентного дохода за 9 мес. 2019 г.	Балансовая стоимость на 01.10.2019	Справедливая стоимость (по рыночной цене) на 01.10.2019	Сумма прибыли (убытка) от переоценки справедливой стоимости финансового актива, которая была бы признана в составе прибыли (убытка) за 9 мес. 2019 г., в случае если бы Банк не реклассифицировал финансовые активы
5,73	6 305	138 030	142 937	4 908

Реклассификация ценных бумаг из категории «для продажи» в категорию «удерживаемые до погашения» в 2018 году

9 августа 2018 года Банк произвел реклассификацию ценных бумаг из категории «для продажи» в категорию «удерживаемые до погашения» по совокупной балансовой стоимости реклассифицированных ценных бумаг 526 033 тыс. рублей.

13 августа 2018 года Банк произвел реклассификацию ценных бумаг из категории «для продажи» в категорию «удерживаемые до погашения» по совокупной балансовой стоимости реклассифицированных ценных бумаг 92 127 тыс. рублей.

Причиной реклассификации стало изменение макроэкономической ситуации.

9 и 13 августа 2018 года в составе раздела 1 «Прибыли и убытки» Отчета о финансовых результатах Банка была отражена прибыль от переоценки справедливой стоимости реклассифицированных ценных бумаг в сумме 16 787 тыс. рублей, в составе раздела 2 «Прочий совокупный доход» убыток в сумме 21 628 тыс. рублей.

Если бы 9 и 13 августа 2018 Банк не производил реклассификацию ценных бумаг, то в разделе 2 «Прочий совокупный доход» Отчета о финансовых результатах за 2018 год был бы признан убыток от переоценки справедливой стоимости указанных бумаг в сумме 34 594 тыс. рублей.

Ниже приведена подробная информация по ценным бумагам, реклассифицированным в 2018 году из категории «для продажи» в категорию «удерживаемые до погашения».

	ЭПС на дату реклассификации, %	Балансовая стоимость на 01.10.2019	Справедливая стоимость (по рыночной цене) на 01.10.2019
Облигация 1	8,08	100 544	101 396
Облигация 2	7,70	77 284	77 139
Облигация 3	7,98	95 512	96 656
Облигация 4	8,37	220 837	226 791
Облигация 5	7,98	143 438	145 272
Итого	x	637 615	647 254

3.5. Ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости

Структура ссудной задолженности по видам предоставленных ссуд:

01.10.2019			
	Остаток ссуд- ной задолжен- ности	Резерв на воз- можные поте- ри	Резерв под ожидаемые кредитные убытки
Депозиты в Банке России	63 661	-	-
Межбанковские кредиты и депозиты	155 900	-	395
<u>Кредиты юридическим лицам и ИП всего, в т. ч.:</u>	9 410 599	1 503 759	1 166 148
- на пополнение оборотных средств	5 938 424	935 801	786 674
- на приобретение основных средств и товарно-материальных ценностей	1 418 833	291 655	99 186
- на инвестиционные цели	386 002	210 594	196 622
- финансирование дефицита бюджета	1 117 130	16 731	34 756
- на иные цели	550 210	48 978	48 910
<u>Кредиты физическим лицам всего, в т. ч.:</u>	5 861 255	546 684	468 843
- ипотечные и жилищные кредиты	1 564 983	60 265	79 053
- автокредиты	62 854	13 036	7 643
- иные кредиты	4 233 418	473 383	382 147
Факторинг	899	9	41
Учтенные векселя кредитных организаций	-	-	-
Прочие учтенные векселя	-	-	-
Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту прав отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	34 669	34 669	34 669
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	-	-	-
Прочие размещённые средства	-	-	-
Итого	15 526 983	2 085 121	1 670 096

01.01.2019		
	Остаток ссуд- ной задолжен- ности	Резерв на воз- можные поте- ри
Депозиты в Банке России	100 000	-
Межбанковские кредиты и депозиты	6 298	-
<u>Кредиты юридическим лицам и ИП всего, в т. ч.:</u>	8 582 056	1 370 700
- на пополнение оборотных средств	5 280 942	805 409
- на приобретение основных средств и товарно-материальных ценностей	1 465 091	231 200
- на инвестиционные цели	709 756	217 159
- финансирование дефицита бюджета	567 073	2 406
- на иные цели	559 194	114 526
<u>Кредиты физическим лицам всего, в т. ч.:</u>	5 152 663	468 468
- ипотечные и жилищные кредиты	1 330 152	49 107
- автокредиты	34 335	10 827
- иные кредиты	3 788 176	408 534
Факторинг	18 369	932
Учтенные векселя кредитных организаций	-	-
Прочие учтенные векселя	14 880	14 880
Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту прав отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	36 288	36 288
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	-	-
Прочие размещённые средства	216	107
Итого	13 910 770	1 891 375

В связи с тем, по состоянию на 01.10.2019 принадлежность заемщика к отрасли экономики определяется на основании его фактического направления деятельности, данные на 01.10.2019 не сопоставимы с данными на 01.01.2019, представленными в соответствии с ОКВЭД ОК 029-2014. Основным признается тот вид деятельности, который имеет наибольший удельный вес в общем объеме производимой/реализуемой продукции (выполняемых работ, оказываемых услуг).

01.10.2019

	Остаток ссудной задолженности	Резерв на воз- можные потери	Резерв под ожи- даемые кредит- ные убытки
Физические лица	5 861 255	546 684	468 843
Торговля	3 646 626	745 927	625 637
Промышленность	1 845 513	302 393	241 749
Строительство	1 366 194	315 036	183 380
Сельское хозяйство	498 755	38 635	38 871
Финансы	250 897	313	1 805
Транспорт и связь	239 571	25 727	12 913
Прочие	1 818 172	110 406	96 898
Итого	15 526 983	2 085 121	1 670 096

01.01.2019

	Остаток ссудной задолженности	Резерв на воз- можные потери
Физические лица	5 152 663	468 468
Торговля оптовая и розничная; ремонт автотранспортных средств и мотоциклов	3 002 004	570 598
Обрабатывающие производства	1 702 260	363 022
Деятельность профессиональная, научная и техническая	793 990	66 881
Сельское, лесное хозяйство, охота, рыболовство и рыбоводство	573 099	46 675
Государственное управление и обеспечение военной безопасности; социальное обеспечение	567 073	2 406
Транспортировка и хранение	528 050	30 892
Деятельность по операциям с недвижимым имуществом	357 997	79 172
Строительство	344 397	162 709
Деятельность в области культуры, спорта, организации досуга и развлечений	321 446	9 557
Обеспечение электрической энергией, газом и паром; кондиционирование воздуха	217 320	15 548
Кредитные организации, депозиты в ЦБ	106 298	-
Деятельность финансовая и страховая	98 207	62 149
Деятельность административная и сопутствующие дополнительные услуги	59 770	7 603
Деятельность гостиниц и предприятий общественного питания	26 516	1 359
Добыча полезных ископаемых	24 112	2 050
Деятельность в области здравоохранения и социальных услуг	12 677	200
Водоснабжение; водоотведение, организация сбора и утилизации отходов, деятельность по ликвидации загрязнений	6 948	558
Деятельность в области информации и связи	3 088	331
Образование	332	91
Прочие	12 523	1 106
Итого	13 910 770	1 891 375

Ссудная задолженность в разрезе сроков, оставшихся до погашения:

01.10.2019

	Остаток ссуд- ной задолжен- ности	Резерв на воз- можные потери	Резерв под ожи- даемые кредит- ные убытки
Депозиты в Банке России:	63 661	-	-
до востребования и менее 1 месяца	63 661	-	-
Межбанковские кредиты и депозиты:	155 900	-	395
до востребования и менее 1 месяца	150 000	-	375
с неопределенным сроком	5 900	-	20
Кредиты юридическим лицам и ИП всего, в том числе:	9 410 599	1 503 759	1 166 148
до востребования и менее 1 месяца	188 399	7 787	8 478
от 1 месяца до 1 года	5 483 918	306 247	239 861
от 1 года до 3 лет	1 617 676	87 247	71 469
свыше 3 лет	1 520 541	427 518	259 906
имеющие просроченные платежи по основному долгу	600 065	674 960	586 434
Кредиты физическим лицам всего, в том числе:	5 861 255	546 684	468 843
до востребования и менее 1 месяца	5 661	381	255
от 1 месяца до 1 года	233 095	13 237	11 227
от 1 года до 3 лет	1 358 294	75 977	63 661
свыше 3 лет	3 877 975	207 113	186 103
имеющие просроченные платежи по основному долгу	386 230	249 976	207 597
Факторинг	899	9	41
до востребования и менее 1 месяца	624	6	28
от 1 месяца до 1 года	275	3	13
имеющие просроченные платежи по основному долгу	-	-	-
Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту прав отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	34 669	34 669	34 669
имеющие просроченные платежи по основному долгу	34 669	34 669	34 669
Итого	15 526 983	2 085 121	1 670 096

01.01.2019

	Остаток ссудной зadолженности	Резерв на возмоз- жные потери
Депозиты в Банке России:	100 000	-
до востребования и менее 1 месяца	100 000	-
Межбанковские кредиты и депозиты:	6 298	-
с неопределенным сроком	6 298	-
Кредиты юридическим лицам и ИП всего, в том числе:	8 582 056	1 370 700
до востребования и менее 1 месяца	31 945	785
от 1 месяца до 1 года	4 552 126	235 180
от 1 года до 3 лет	1 449 443	83 883
свыше 3 лет	1 896 786	401 254
имеющие просроченные платежи по основному долгу	651 756	649 598
Кредиты физическим лицам всего, в том числе:	5 152 663	468 468
до востребования и менее 1 месяца	2 053	94
от 1 месяца до 1 года	238 064	13 491
от 1 года до 3 лет	1 257 744	73 200
свыше 3 лет	3 342 734	166 440
имеющие просроченные платежи по основному долгу	312 068	215 243
Факторинг	18 369	932
до востребования и менее 1 месяца	15 447	464
от 1 месяца до 1 года	2 530	76
имеющие просроченные платежи по основному долгу	392	392
Прочие учтенные векселя	14 880	14 880
имеющие просроченные платежи по основному долгу	14 880	14 880
Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту прав отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	36 288	36 288
до востребования и менее 1 месяца	681	681
от 1 месяца до 1 года	30 487	30 487
имеющие просроченные платежи по основному долгу	5 120	5 120
Прочие размещённые средства	216	107
до востребования и менее 1 месяца	109	55
от 1 месяца до 1 года	102	49
с неопределенным сроком	5	2
Итого	13 910 770	1 891 375

Структура ссудной задолженности по географическим зонам:

01.10.2019

	Остаток ссудной задолженности	Резерв на воз- можные потери	Резерв под ожи- даемые кредит- ные убытки
РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ, в том числе:			
Кировская область	13 028 999	1 746 026	1 363 334
г. Москва	797 412	118 523	95 124
Республика Марий-Эл	521 726	127 922	123 953
Чувашская республика	338 189	27 763	15 424
Ярославская область	230 000	6 900	6 900
Московская область	187 015	1 940	8 416
Республика Татарстан	161 821	6 439	7 603
Республика Крым	59 346	39 733	38 336
г. Санкт-Петербург	50 847	1 878	2 420
Республика Башкортостан	40 364	1 209	1 816
Удмуртская республика	36 111	553	1 626
Нижегородская область	19 562	1 471	1 127
Республика Коми	17 579	1 525	1 421
Ханты-Мансийский автономный округ	9 396	212	423
Новосибирская область	5 900	-	20
Тульская область	5 756	58	259
Краснодарский край	4 447	1 007	365
Тюменская область	2 332	56	125
Свердловская область	1 256	222	134
Республика Мордовия	1 060	53	48
Воронежская область	931	14	42
Рязанская область	899	9	40
Ямало-Ненецкий автономный округ	811	42	37
Саратовская область	790	395	36
Пермский край	526	23	24
Курская область	498	27	22
Омская область	442	23	21
Ростовская область	237	4	12
Мурманская область	228	11	10
Архангельская область	220	286	220
Костромская область	218	11	10
Оренбургская область	194	33	28
Ставропольский край	192	10	7
Чукотский автономный округ	177	10	8
Липецкая область	167	8	8
Хабаровский край	161	161	161
Вологодская область	145	74	145
Самарская область	128	3	6
Кемеровская область	127	161	127
Камчатский край	120	130	122
Республика Адыгея	120	6	6
Республика Дагестан	96	5	4
Тверская область	81	4	4
Республика Северная Осетия-Алания	69	1	3
Забайкальский край	62	92	62
Приморский край	58	3	3
Республика Карелия	50	1	2
Пензенская область	32	67	32
Челябинская область	30	-	1
Калининградская область	29	1	1
Ленинградская область	16	16	17
Иркутская область	9	-	1
Владимирская область	2	-	-
Итого	15 526 983	2 085 121	1 670 096

01.01.2019

	Остаток ссудной задолженности	Резерв на воз- можные потери
РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ, в том числе:		
Кировская область	11 920 252	1 567 369
г. Москва	561 449	126 932
Республика Марий-Эл	512 309	122 040
Краснодарский край	321 669	12 911
Чувашская республика	320 551	14 299
Московская область	138 637	4 223
Республика Крым	62 626	38 100
Республика Коми	14 339	1 142
Тульская область	9 187	92
Ханты-Мансийский автономный округ	8 835	214
Республика Татарстан	7 469	1 874
г. Санкт-Петербург	7 144	546
Свердловская область	7 094	215
Новосибирская область	6 298	-
Нижегородская область	5 350	321
Удмуртская республика	1 347	44
Тюменская область	1 072	17
Ямало-Ненецкий автономный округ	989	51
Саратовская область	945	93
Республика Мордовия	377	21
Хабаровский край	274	274
Костромская область	263	4
Новгородская область	263	5
Липецкая область	253	13
Оренбургская область	247	31
Архангельская область	239	221
Забайкальский край	175	68
Вологодская область	148	7
Приморский край	130	7
Кемеровская область	127	127
Самарская область	105	5
Пермский край	98	2
Республика Северная Осетия-Алания	92	1
Пензенская область	73	34
Республика Дагестан	61	61
Республика Карелия	53	1
Ленинградская область	51	3
Иркутская область	48	1
Калининградская область	46	2
Республика Бурятия	39	2
Камчатский край	28	1
Ставропольский край	18	1
Итого	13 910 770	1 891 375

Структура ссудной задолженности в разрезе видов валют:

	01.10.2019		01.01.2019	
	Рубль РФ	Другие валюты	Рубль РФ	Другие валюты
Депозиты в Банке России	63 661	-	100 000	-
Межбанковские кредиты и депозиты	155 900	-	6 298	-
Кредиты юридическим лицам и ИП	9 410 599	-	8 582 056	-
Кредиты физическим лицам	5 861 255	-	5 152 663	-
Факторинг	899	-	18 369	-
Учтенные векселя кредитных организаций	-	-	-	-
Прочие учтенные векселя	-	-	14 880	-
Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту прав отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	34 669	-	36 288	-
Прочие размещенные средства	-	-	216	-
	15 526 983	-	13 910 770	-
Резерв на возможные потери	(2 085 121)	-	(1 891 375)	-
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(1 670 096)	-	-	-
Итого чистая ссудная задолженность	13 856 887	-	12 019 395	-

Информация о переходе ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости, в течение отчетного периода с одной стадии обесценения на другую приведена в примечании 7.2.

3.6. Информация о справедливой стоимости финансовых активов, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки, и финансовых обязательств в целях сравнения ее с балансовой стоимостью

По состоянию на 01.10.2019 и на 01.01.2019 у Банка отсутствовали вышеуказанные финансовые активы и финансовые обязательства у которых справедливая стоимость не равна балансовой стоимости в связи с тем, что справедливая стоимость подтверждается котируемой на активном рынке ценой на идентичный актив или идентичное обязательство и основывается на методе оценки, при котором используются только данные наблюдаемого рынка, за исключением Вложений в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости / удерживаемые до погашения (примечание 3.4.).

Информация о разнице между балансовой стоимостью и справедливой стоимостью вложений Банка в ценные бумаги оцениваемые по амортизированной стоимости / удерживаемые до погашения, изложена в примечании 3.4. настоящей Пояснительной информации.

3.7. Основные средства, недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, нематериальные активы и материальные запасы

Состав, структура, стоимость основных средств, нематериальных активов, объектов недвижимости, временно неиспользуемых в основной деятельности:

	Здания и иные сооруже- ния	Неотде- лимые улучше- ния в арендо- ванные по- меще- ния	Транс- портные сред- ства	Машины и оборудо- вание, в т.ч. вы- числи- тельная техника	Мебель, системы вентиля- ции и кондици- онирова- ния	Земель- ные участки	Недви- жимость, временно неисполь- зуемая в основной деятель- ности	Немате- риаль- ные активы	Итого
По первоначальной/переоцененной стоимости									
1 января 2018 года	356 704	9 593	7 221	133 195	8 734	20 453	225 815	35 393	797 108
Поступление	9 788	4 394	857	17 208	2 726	5 661	-	14 425	55 059
Выбытие	-	-	-	(23)	(23)	-	(106 265)	(235)	(106 546)
Переоценка	14 438	-	-	-	-	1 201	356	-	15 995
1 января 2019 года	380 930	13 987	8 078	150 380	11 437	27 315	119 906	49 583	761 616
Поступление	11 300	2 579	367	8 210	349	-	-	6 471	29 276
Выбытие	-	-	(248)	(103)	(268)	-	(110)	-	(729)
Переоценка	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1 октября 2019 года	392 230	16 566	8 197	158 487	11 518	27 315	119 796	56 054	790 163
Накопленная амортизация и обесценение									
1 января 2018 года	52 052	3 717	4 293	114 202	7 399	-	-	8 274	189 937
Амортизационные отчисления	5 293	1 587	1 471	13 391	1 433	-	-	7 304	30 479
Выбытие	-	-	-	(23)	(23)	-	-	(99)	(145)
Переоценка	2 432	-	-	-	-	-	-	-	2 432
1 января 2019 года	59 777	5 304	5 764	127 570	8 809	-	-	15 479	222 703
Амортизационные отчисления	4 331	1 176	1 208	8 835	1 107	-	-	7 432	24 089
Выбытие	-	-	(248)	(75)	(268)	-	-	-	(591)
Переоценка	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1 октября 2019 года	64 108	6 480	6 724	136 330	9 648	-	-	22 911	246 201
Остаточная балансовая стоимость									
на 01.01.2018	304 652	5 876	2 928	18 993	1 335	20 453	225 815	27 119	607 171
на 01.01.2019	321 153	8 683	2 314	22 810	2 628	27 315	119 906	34 104	538 913
на 01.10.2019	328 122	10 086	1 473	22 157	1 870	27 315	119 796	33 143	543 962

Банк воспользовался услугами независимых оценщиков для определения справедливой стоимости объектов недвижимости основных средств, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, находящихся в собственности Банка:

	По состоянию на 01.10.2019			По состоянию на 01.01.2019	
Наименование компании оценщика	Союз «Вятская торгово-промышленная палата»	ООО «Вятское агентство имущества»	ООО «Вятское агентство имущества»	Союз «Вятская торгово-промышленная палата»	ООО «Северная оценочная компания»
Номер и дата договоров оценки	№ 20П-ОЦ/19 от 17.01.2019, № 40П-ОЦ/19 от 29.03.2019, № 59П-ОЦ/19 от 13.05.2019	№007/19 от 28.02.2019; №0010/19 от 05.06.2019; №0012/19 от 19.08.2019	№0024/18 от 08.02.2018; №0027/18 от 13.02.2018; №0045/18 от 28.03.2018; № 0058/18 от 25.10.2018, № 0059/18 – № 0065/18 от 19.11.2018, № 0068/18 - № 0076/18 от 19.11.2018, № 0078/18 от 12.12.2018.	№ 24П -ОЦ/18 от 13.06.2018, № 229 - ОЦ/18 от 10.04.2018, № 40П -ОЦ/18 от 06.08.2018, № 58П -ОЦ/18 от 24.10.2018, № 77П - ОЦ/18 от 23.11.2018	№ 994/18 от 25.12.2018
ФИО оценщика	Марамзина Анна Леонидовна	Садаков Борис Евгеньевич	Садаков Борис Евгеньевич	Вылегжанин Павел Николаевич	Соколов Алексей Владимирович
Членство в СРО	член «Саморегулируемой организации оценщиков Общероссийской общественной организации "Российское общество оценщиков"» рег.номер №006787	член саморегулируемой Общероссийской общественной организации «Российское общество оценщиков» с 09.07.2007г., рег. номер 000241	член саморегулируемой Общероссийской общественной организации «Российское общество оценщиков» с 09.07.2007г., рег. номер 000241	член Саморегулируемой организации оценщиков «Общероссийская общественная организация «Российское общество с оценщиков» с 21.02.2014 г., рег. номер 008906.	член Межрегиональной саморегулируемой некоммерческой организации-Некоммерческое партнерство "Общество профессиональных экспертов и оценщиков" рег.номер №1123 от 12.12.2007г.
ФИО оценщика	-		Фоминых Константин Анатольевич	Марамзина Анна Леонидовна	
Членство в СРО	-		член саморегулируемой Общероссийской общественной организации «Российское общество оценщиков» с 01.04.2009г., рег.номер 005554	член «Саморегулируемая организация оценщиков Общероссийская общественная организация "Российское общество оценщиков"» рег. омер №006787	

Согласно Федеральному закону от 29.07.98 №135-ФЗ «Об оценочной деятельности в Российской Федерации» и Федеральным Стандартам Оценки, оценщик использует следующие подходы при проведении оценки рыночной стоимости объектов недвижимости:

- Сравнительный подход – совокупность методов оценки стоимости объекта оценки, основанных на сравнении объекта оценки с объектами-аналогами, в отношении которых имеется информация о ценах.
- Доходный подход – совокупность методов оценки стоимости объекта оценки, основанных на определении ожидаемых доходов от объекта оценки.
- Затратный подход – совокупность методов оценки стоимости объекта оценки, основанных на определении затрат, необходимых для приобретения, воспроизводства либо замещения объекта оценки с учетом износа и устареваний.

При проведении оценки движимого имущества оценщики использовали сравнительный и затратный подходы, оценка осуществлена с соблюдением Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости», введенный в действие на территории Российской Федерации Приказом Минфина России от 28.12.2015 №217н. (МСФО 13).

По результатам проведенного анализа итоговая величина стоимости объектов определялась путем расчета стоимости объекта оценки при использовании подходов к оценке и обоснованного оценщиком согласования (обобщения) результатов, полученных в рамках применения различных подходов к оценке.

Независимые оценщики имеют право самостоятельно принимать решение о том, какие методики оценки и исходные данные должны использоваться в каждом случае оценки имущества, и в своих отчетах приводят обоснование выбора конкретной методики оценки.

Основные средства

В случае если бы здания и помещения Банка учитывались по исторической стоимости, на 01.10.2019 балансовая стоимость этих активов составляла бы 253 061 тыс. рублей (на 01.01.2019: 241 761 тыс. рублей).

Остаточная стоимость основных средств, которые подлежат переоценке на 01.10.2019 составляет 327 890 тыс. рублей.

Валовая балансовая стоимость находящихся в эксплуатации полностью амортизированных основных средств на 01.10.2019 составляет 128 774 тыс. рублей (на 01.01.2019: 143 289 тыс. рублей).

За 9 месяцев 2019 года выбыло 12 объектов основных средств: 1 объект балансовой стоимостью 248 тыс. рублей в связи с продажей и 11 объектов балансовой стоимостью 371 тыс. рублей в связи с моральным и физическим износом (за 9 месяцев 2018 года: выбыло 2 объекта основных средств балансовой стоимостью 46 тыс. рублей в связи с моральным и физическим износом).

За 9 месяцев 2019 года в состав основных средств было переведено из долгосрочных активов, предназначенных для продажи имущество в сумме 11 667 тыс. рублей на основании управленческого решения с целью использования данного имущества в собственной административно-хозяйственной деятельности.

Далее представлена информация о структуре вложений в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов:

	01.10.2019	01.01.2019
Вложение в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств	1 940	4 506
Вложение в создание и приобретение нематериальных активов	-	-
Вложение в сооружение (строительство) объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	-	-
Резервы на возможные потери	-	-
Итого	1 940	4 506

По состоянию на 01.10.2019 затраты на вложение в сооружение (строительство) объектов основных средств в сумме 1 940 тыс. рублей являются вложениями в приобретение банковского оборудования, капитальными вложениями в неотделимые улучшения в арендованные помещения под дополнительный офис по адресу г. Вятские Поляны, ул. Гагарина, 9 (на 01.01.2019: затраты в сумме 4 506 тыс. рублей являются вложениями в приобретение банковского оборудования, программного обеспечения, капитальными вложениями в неотделимые улучшения в арендованные помещения под дополнительный офис по адресу г. Омутнинск, ул. Свободы, д. 16).

В течение 9 месяцев 2019 года Банк осуществлял вложения в неотделимые улучшения по капитальному ремонту арендованных помещений под дополнительные офисы Банка по адресам: г. Омутнинск, ул. Свободы, д. 16, в сумме 2 579 тыс. рублей. После завершения ремонтных работ, сумма затрат переведена в состав основных средств.

По состоянию на 01.10.2019 и на 01.01.2019 у Банка не было ограничений прав собственности на основные средства, основные средства не использовались в качестве залога в обеспечение обязательств Банка.

По состоянию на 01.10.2019 и на 01.01.2019 у Банка отсутствовали обязательства по приобретению основных средств.

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, в течение 9 месяцев 2019 года не приобреталась.

За 9 месяцев 2019 года доходов и расходов от изменения справедливой стоимости недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности не было.

За 9 месяцев 2019 года продан один объект недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, балансовой стоимостью 110 тыс. рублей, финансовый результат от продажи – убыток 70 тыс. рублей (за 9 месяцев 2018 года: продано 24 объекта балансовой стоимостью 90 816 тыс. рублей, финансовый результат от продажи - убыток 30 246 тыс. рублей).

По объектам недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, в составе финансового результата Банка за 9 месяцев 2019 года были признаны:

- суммы арендного дохода – 648 тыс. рублей;
- расходы на содержание и ремонт объектов – 1 434 тыс. рублей.

По состоянию на 01.10.2019 и на 01.01.2019 у Банка не было ограничений прав собственности на объекты недвижимости, временно неиспользуемые в основной деятельности.

Нематериальные активы

У Банка нет самостоятельно созданных нематериальных активов.

По состоянию на 01.10.2019 и на 01.01.2019 вложения в создание и приобретение нематериальных активов отсутствуют.

Ограничений прав собственности на нематериальные активы у Банка нет, в том числе нет нематериальных активов, переданных в залог в качестве обеспечения обязательств.

Материальные запасы

Далее представлено движение по статье «материальные запасы»:

	Запас- ные ча- сти	Мате- риалы	Инвентарь и принад- лежности	Изда- ния	Внеоборот- ные запасы	Материалы, предна- значенные для соору- жения, создания и вос- становления основных средств и недвижимо- сти, временно неис- пользуемой в основной деятельности	Итого
01.01.2018	683	115	3 297	-	-	-	4 095
Поступление	4 760	10 298	44 076	2	-	-	59 136
Выбытие	(5 158)	(10 223)	(39 104)	(2)	-	-	(54 487)
Итого на 01.01.2019	285	190	8 269	-	-	-	8 744
Поступление	7 483	7 222	29 473	24	-	-	44 202
Выбытие	(7 708)	(7 362)	(32 227)	(24)	-	-	(47 321)
Итого на 01.10.2019	60	50	5 515	-	-	-	5 625

3.8. Операции аренды

При заключении договоров операционной аренды Банк выступает как в качестве арендатора, так и в качестве арендодателя. Суммы платежей по договорам операционной аренды отражаются Банком-арендатором в составе расходов.

Имущество, переданное в операционную аренду, продолжает отражаться на балансе Банка.

За 9 месяцев 2019 года получен арендный доход от недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, в сумме 648 тыс. рублей, получен арендный доход от основных средств в сумме 768 тыс. рублей, получен арендный доход от долгосрочных активов, предназначенных для продажи в сумме 55 тыс. рублей.

За 9 месяцев 2019 года операционные расходы от арендных платежей составили 26 738 тыс. рублей в том числе: по договорам аренды на срок не более чем 1 год в сумме – 13 687 тыс. рублей, на срок больше, чем 1 год, но не более 5 лет в сумме – 10 462 тыс. рублей, на срок более 5 лет – 2 589 тыс. рублей.

Сумма ожидаемых будущих арендных платежей по договорам операционной аренды составит:

	01.10.2019	01.01.2019
Не более чем 1 год	23 376	34 934
Больше, чем 1 год, но не более 5 лет	43 358	53 535
Больше 5 лет	13 518	16 107
	80 252	104 576

Сумма ожидаемых будущих доходов по арендным платежам по договорам операционной аренды:

	01.10.2019	01.01.2019
Не более чем 1 год	578	1 898
Больше, чем 1 год, но не более 5 лет	-	-
Больше 5 лет	-	-
	578	1 898

3.9. Долгосрчные активы, предназначенные для продажи

Долгосрчные активы, предназначенные для продажи	
1 января 2018 года	103 778
Поступление	45 438
Выбытие	(69 989)
Переоценка	(1 177)
1 январ	78 050
я 2019 года	
Резервы на возможные потери на 01.01.2019	(5 439)
Итого на 01 января 2019	72 611
Поступление	8 540
Выбытие	(14 484)
Переоценка	(29)
1 октября 2019 года	72 077
Резервы на возможные потери на 01.10.2019	(7 103)
Итого на 01 октября 2019	64 974

Расходы от последующего изменения справедливой стоимости долгосрочных активов, предназначенных для продажи, за 9 месяцев 2019 года составили 29 тыс. рублей.

За 9 месяцев 2019 года продано 7 объектов долгосрочных активов, предназначенных для продажи балансовой стоимостью 2 817 тыс. рублей, финансовый результат от продажи – убыток 986 тыс. рублей, и переведено в состав основных средств 2 объекта в общей сумме 11 667 тыс. рублей (За 9 месяцев 2018 года: продано 16 объектов балансовой стоимостью 68 237 тыс. рублей, финансовый результат от продажи – прибыль 6 418 тыс. рублей).

3.10. Средства кредитных организаций

	01.10.2019	01.01.2019
ОРО счета	-	-
Текущие срочные кредиты других банков	-	100 000
Итого средства кредитных организаций	-	100 000

На 01.01.2019 в текущие срочные кредиты других банков входят сделки прямого РЕПО с НКО-ЦК "Национальный Клиринговый Центр" (Акционерное общество) сроком 5 дней, на общую сумму 100 000 тыс. рублей.

3.11. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

	01.10.2019	01.01.2019
Государственные и общественные организации	344 331	169 295
текущие (расчетные) счета	165 931	25 705
срочные депозиты	178 400	143 590
Прочие юридические лица и индивидуальные предприниматели	4 833 788	4 598 497
текущие (расчетные) счета	3 427 717	2 966 724
срочные депозиты	1 406 071	1 631 773
Физические лица	13 265 509	13 158 167
текущие счета, средства для переводов	2 002 952	2 232 602
срочные депозиты	11 262 557	10 925 565
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	18 443 628	17 925 959

Ниже приведено распределение средств клиентов по секторам экономики.

01.10.2019		
	Сумма	%
Физические лица	13 265 509	71,9
Торговля оптовая и розничная; ремонт автотранспортных средств и мотоциклов	1 544 507	8,4
Обрабатывающие производства	843 166	4,6
Транспортировка и хранение	648 532	3,5
Строительство	568 809	3,1
Деятельность профессиональная, научная и техническая	348 290	1,9
Деятельность по операциям с недвижимым имуществом	304 609	1,7
Сельское, лесное хозяйство, охота, рыболовство и рыбоводство	169 837	0,9
Деятельность в области информации и связи	153 950	0,8
Водоснабжение; водоотведение, организация сбора и утилизации отходов, деятельность по ликвидации загрязнений	116 004	0,6
Деятельность административная и сопутствующие дополнительные услуги	92 214	0,5
Деятельность финансовая и страховая	89 455	0,5
Деятельность гостиниц и предприятий общественного питания	76 769	0,4
Обеспечение электрической энергией, газом и паром; кондиционирование воздуха	46 425	0,3
Деятельность в области здравоохранения и социальных услуг	40 466	0,2
Образование	27 136	0,1
Деятельность в области культуры, спорта, организации досуга и развлечений	21 051	0,1
Добыча полезных ископаемых	11 254	0,1
Государственное управление и обеспечение военной безопасности; социальное обеспечение	2 273	0,0
Прочие	73 372	0,4
Итого средств клиентов	18 443 628	100,0

01.01.2019		
	Сумма	%
Физические лица	13 158 167	73,4
Торговля оптовая и розничная; ремонт автотранспортных средств и мотоциклов	1 568 092	8,7
Строительство	732 012	4,1
Обрабатывающие производства	669 099	3,7
Транспортировка и хранение	406 272	2,3
Деятельность по операциям с недвижимым имуществом	365 683	2,0
Деятельность профессиональная, научная и техническая	300 394	1,7
Деятельность в области информации и связи	134 595	0,8
Сельское, лесное хозяйство, охота, рыболовство и рыбоводство	123 050	0,7
Деятельность административная и сопутствующие дополнительные услуги	92 363	0,5
Деятельность финансовая и страховая	76 982	0,4
Водоснабжение; водоотведение, организация сбора и утилизации отходов, деятельность по ликвидации загрязнений	69 743	0,4
Деятельность гостиниц и предприятий общественного питания	51 872	0,3
Обеспечение электрической энергией, газом и паром; кондиционирование воздуха	42 364	0,2
Деятельность в области здравоохранения и социальных услуг	32 138	0,2
Образование	21 206	0,1
Добыча полезных ископаемых	18 492	0,1
Деятельность в области культуры, спорта, организации досуга и развлечений	9 580	0,1
Государственное управление и обеспечение военной безопасности; социальное обеспечение	1 951	0,0
Прочие	51 904	0,3
Итого средств клиентов	17 925 959	100

3.12. Государственные субсидии и другие формы государственной помощи

С 2015 года Банк является участником государственной программы «Развитие промышленности и повышение её конкурентоспособности». В соответствии с которой Минпромторг РФ предоставляет субсидии из федерального бюджета российским кредитным организациям на возмещение выпадающих доходов по кредитам, выданным физическим лицам на приобретение автомобиля. За 2018 год Банком получено от Минпромторга РФ 3 125 тыс. рублей, за 9 месяцев 2019 года: 1 016 тыс. рублей.

3.13. Выпущенные долговые обязательства

	01.10.2019	01.01.2019
Векселя	2 917	3 470
	2 917	3 470

По состоянию на 01.10.2019 и на 01.01.2019 выпущенные долговые обязательства представлены выпущенными векселями Банка, номинированными в рублях РФ. По состоянию на 01.10.2019 векселя были приобретены 22-мя инвесторами, максимальная доля одного инвестора в общей сумме выпущенных векселей составляла 39,4% (на 01.01.2019: векселя были приобретены 27-ю инвесторами, максимальная доля одного инвестора в общей сумме выпущенных векселей составляла 34,3%).

На 01.10.2019 все выпущенные векселя являлись дисконтными и были размещены в период с 16.09.2015 по 13.09.2019 и имели сроки погашения с 29.02.2016 по 30.10.2022. Номинальная процентная ставка составляла от 5,8% до 8,0%.

На 01.01.2019 выпущенные векселя являлись дисконтными (98,9% от общей суммы выпущенных векселей на 01.01.2019) и процентными (1,1%) были размещены в период с 10.12.2014 по 28.12.2018 и имели сроки погашения с 06.02.2016 по 02.03.2022. Номинальная процентная ставка по процентным векселям составляла 8,3%, по дисконтным векселям составляла от 6,2% до 8,3%.

На 01.10.2019 выпущенные векселя на сумму 2 917 тыс. рублей были использованы в качестве обеспечения по предоставленным Банком банковским гарантиям (на 01.01.2019: на сумму 3 470 тыс. рублей).

Неисполненные обязательства

По состоянию на 01.10.2019 и на 01.01.2019 Банк не имел неисполненных обязательств.

3.14. Уставный капитал

Уставный капитал, выпущенный и полностью оплаченный, включает следующие компоненты:

	01.10.2019			01.01.2019		
	Кол-во акций (тыс. шт.)	Номиналь- ная стои- мость, тыс. руб.	Стои- мость, тыс. руб.	Кол-во акций (тыс. шт.)	Номиналь- ная стои- мость, тыс. руб.	Стои- мость, тыс. руб.
Обыкновенные акции	12 100	0,05	605 000	12 100	0,05	605 000
			<u>605 000</u>			<u>605 000</u>

Количество объявленных акций – 20 000 000 шт., размещенных и оплаченных 12 100 000 шт., номинал одной акции - 50 рублей.

Количество размещенных ценных бумаг последнего зарегистрированного выпуска 2 400 000 шт. акций, на сумму 120 000 тыс. рублей. Отчет об итогах дополнительного выпуска зарегистрирован ГУ ЦБ по Кировской области 04.05.2008.

Все акции Банка являются обыкновенными именными, форма выпуска - бездокументарная. Каждая обыкновенная именная акция дает право на один голос при голосовании на общем собрании акционеров по всем вопросам его компетенции. Конвертация обыкновенных акций в привилегированные акции, облигации и иные ценные бумаги не допускается.

За 9 месяцев 2019 года и в 2018 году распределения прибыли на выплату дивидендов не было, Банк не увеличивал уставный капитал.

23.07.2019 основным акционером Банка стал ОАО «Уржумский спиртоводочный завод», доля в уставном капитале Банка, которого на 01.10.2019 составляет 78,0294%.

	01.10.2019, %	01.01.2019, %
ОАО "Уржумский спиртоводочный завод"	78,0	34,4
ООО «Страйк»	10,0	10,0
ООО «Стандарт»	8,6	8,5
ООО «Монолит»	-	10,0
ООО «Авангард»	-	8,9
ООО «Конкурент»	-	8,8
ООО «Норма»	-	8,4
ООО «НТИ»	-	6,6
Физические лица, имеющие менее 5% (35/36)	3,2	4,2
Юридические лица, имеющие менее 5% (6/8)	0,2	0,2
	100,0	100,0

3.15. Отложенный налог на прибыль

Банком рассчитан отложенный налог на прибыль за 9 месяцев 2019 года. Отложенный налог на прибыль сформирован из отложенного налогового обязательства и отложенного налогового актива.

Вероятность получения Банком прибыли, которая сформировала отложенный налоговый актив, низка. Следовательно, основание для отражения в бухгалтерском учете отложенного налогового актива у Банка отсутствует. Банк не отражает в учете отложенный налоговый актив.

Возникновение отложенного налогового обязательства обусловлено наличием налогооблагаемых временных разниц, которые сформировались в результате переоценки основных средств и ценных бумаг. Информация об отложенном налоговом обязательстве приведена в таблице ниже:

	01.10.2019	01.01.2019
Отложенное налоговое обязательство	22 873	10 611
	22 873	10 611

3.16. Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство

	01.10.2019	01.01.2019
Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	105 362	105 362
	105 362	105 362

По состоянию на 01.01.2019 была проведена переоценка отдельно стоящих зданий, встроенных помещений, а также земельных участков Банка, имеющих в собственности и используемых самим Банком. Цель оценки - определение справедливой стоимости. Объекты оценены независимым оценщиком ООО «Вятское агентство имущества». Рассчитанное отложенное налоговое обязательство, отраженное в бухгалтерском учете Банка, уменьшило сумму переоценки основных средств.

3.17. Внебалансовые обязательства

3.17.1. Безотзывные обязательства Банка

	01.10.2019	01.01.2019
Кредитные линии	837 336	925 898
Овердрафты	655 766	588 623
Неиспользованные лимиты по банковским гарантиям	1 713 004	1 205 905
Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе	150 000	-
Обязательства по сделкам «Валютный СВОП»	613 504	1 392 003
Итого безотзывные обязательства	3 969 610	4 112 429

Информация о размере резервов под ожидаемые кредитные убытки и резервов на возможные потери по безотзывным обязательствам в соответствии с требованиями с МСФО 9 и Положением ЦБ РФ № 611-П:

по состоянию на 01.10.2019:

	Сумма обязательств	Резерв на возможные потери	Резерв под ожидаемые кредитные убытки
Кредитные линии	837 336	28 525	38 070
Овердрафты	655 766	27 022	31 198

Анализ изменений в оценочном резерве под ожидаемые кредитные убытки за 9 месяцев 2019 года по безотзывным обязательствам, представлен в следующей таблице:

Кредитные линии и овердрафты	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Резерв под ОКУ 1 января 2019 года	68 079	287	1 550	69 916
Новые созданные или приобретенные активы	43 282	1	24	43 307
Изменение резерва, не связанное с переходом между стадиями	(9 989)	(2)	(265)	(10 256)
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(34 224)	(103)	(544)	(34 871)
Перевод и изменение оценки в течение периода:				
в Стадию 1	4	(46)	-	(42)
в Стадию 2	(10)	146	-	136
в Стадию 3	(52)	(40)	1 170	1 078
Списанные за счет резерва суммы	-	-	-	-
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период	(989)	(44)	385	(648)
Резерв под ОКУ на 01 октября 2019 года	67 090	243	1 935	69 268

по состоянию на 01.01.2019:

	Сумма обязательств	Категория качества					Резерв на возможные потери
		1	2	3	4	5	
Кредитные линии	925 898	296 372	570 816	57 442	-	1 268	32 058
Овердрафты	588 623	10 670	343 339	230 825	814	2 975	29 053

3.17.2. Выданные гарантии и поручительства

Информация о размере выданных Банком гарантий и поручительств и о размере резервов под ожидаемые кредитные убытки и резервов на возможные потери по ним в соответствии с требованиями с МСФО 9 и Положением ЦБ РФ № 611-П:

по состоянию на 01.10.2019:

	Сумма обязательств	Резерв на возможные потери	Резерв под ожидаемые кредитные убытки и резервы на возможные потери
Выданные гарантии и поручительства	2 019 203	194 546	194 719

Выданные гарантии и поручительства, оцениваемые на наличие кредитного риска, находились в течение отчетного периода на Стадии 1 (примечание 7.2), перехода с одной стадии на другую не было.

по состоянию на 01.01.2019:

	Сумма обязательств	Категория качества					Резерв на возможные потери
		1	2	3	4	5	
Выданные гарантии и поручительства	1 820 643	123 532	1 354 939	341 749	423	-	107 144

3.17.3. Информация о резервах – оценочных обязательствах, условных обязательствах и условных активах

В течение 9 месяцев 2019 года и в 2018 году в судебные органы поступали иски, в которых Банк выступал ответчиком. В течение 9 месяцев 2019 года и в 2018 году Банк являлся объектом судебных исков и претензий. Вероятные обязательства по выше указанным искам согласно Учетной политике Банка отражены в балансе на 01.10.2019 в составе статьи «Прочие обязательства» в виде оценочного обязательства некредитного характера в сумме 4 747 тыс. рублей (на 01.01.2019: 4 168 рублей).

Также на 01.01.2019 на внебалансовом учете у Банка имелось условное обязательство некредитного характера в сумме 9 193 тыс. рублей (на 01.10.2019: 0 рублей).

Информация об изменении резервов на возможные потери и об изменении оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки в том числе по условным обязательствам кредитного характера и оценочным обязательствам некредитного характера содержится в примечании 4.8 настоящей Пояснительной информации.

4. Сопроводительная информация к Отчету о финансовых результатах

4.1. Существенные статьи доходов и расходов

Процентные доходы и процентные расходы

	9 мес. 2019	9 мес. 2018
Процентные доходы		
От ссуд, предоставленных клиентам - юридическим лицам и ИП	697 673	683 714
От ссуд, предоставленных клиентам - физическим лицам	526 933	487 197
От вложений в ценные бумаги	329 173	344 864
От размещения средств в кредитных организациях	6 411	52 559
От факторинга	1 284	1 710
Итого процентных доходов	1 561 474	1 570 044
Процентные расходы		
По вкладам физических лиц	(549 121)	(583 865)
По депозитам юридических лиц и ИП	(69 338)	(70 535)
По средствам кредитных организаций	(3 781)	(476)
По выпущенным долговым обязательствам	(139)	(203)
Итого процентных расходов	(622 379)	(655 079)
Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)	939 095	914 965

Комиссионные доходы и расходы

	9 мес. 2019	9 мес. 2018
Комиссионные доходы		
Комиссия за расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	361 227	320 899
Комиссии по обслуживанию пластиковых карт	109 753	102 437
Комиссионный доход от страховых компаний	29 289	1 704
Комиссия по выданным гарантиям	11 819	10 184
Комиссии, связанные с кредитованием	1 158	129
Комиссии от агентских услуг	31	-
Итого комиссионных доходов	513 277	435 353
Комиссионные расходы		
Комиссии по обслуживанию пластиковых карт и платежных сервисов	(183 433)	(134 744)
Комиссия за расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	(14 172)	(13 754)
Расходы на инкассацию	(5 638)	(5 538)
Комиссия за оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам, по операциям с ценными бумагами	(1 535)	(1 513)
Комиссия за услуги по переводам денежных средств	(930)	(744)
Прочие комиссии	(1 718)	(2 106)
Итого комиссионных расходов	(207 426)	(158 399)
Чистый комиссионный доход (расход)	305 851	276 954

Прочие операционные доходы

	9 мес. 2019	9 мес. 2018
Доходы от информационного обслуживания	24 399	14 094
Доходы, связанные с корректировкой долгосрочных вознаграждений работникам	20 879	20 721
Доходы от списания обязательств и неустребованной кредиторской задолженности	14 811	955
Возврат процентов по депозитам физических лиц	13 294	11 051
Доходы, связанные с кредитованием	5 796	11 189
Доходы от обслуживания по интернет-банку	3 271	4 255
Суммы, поступившие в погашение долгов, вынесенных за баланс	3 191	1 865
Доходы, связанные с корректировкой отпускных выплат работникам	1 656	3 404
Доходы от сдачи имущества в аренду	1 476	2 641
Доходы от установки и обслуживания оборудования	431	85
Возврат процентов по депозитам юридических лиц и ИП	176	686
Доходы от выбытия (реализации) основных средств	46	-
Доходы от выбытия (реализации) недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, средств труда, активов для продажи, активов, приобретенных по отступному	33	10 084
Доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году	3	2
Доходы от операций с выпущенными ценными бумагами	2	-
Прочее	857	598
Итого прочих операционных доходов	90 321	81 630

Операционные расходы

	9 мес. 2019	9 мес. 2018
Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	366 723	337 671
Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату, уплачиваемые работодателями в соответствии с законодательством Российской Федерации	107 079	96 992
Отчисления в систему страхования вкладов	70 795	58 628
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	59 901	56 739
Расходы по приобретению и сопровождению программного обеспечения	53 641	43 161
Расходы по списанию стоимости материальных запасов (инвентарь, бумага, изготовление пластиковых карт)	29 357	20 835
Расходы на содержание основных средств и другого имущества (включая коммунальные расходы)	27 305	25 474
Арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу	26 738	26 013
Амортизация основных средств и нематериальных активов	24 089	22 808
Реклама и представительские расходы	19 865	15 690
Расходы по ремонту основных средств и другого имущества	15 303	10 152
Социальные нужды, благотворительность, командировочные, выплата материальной помощи, прочие расходы на содержание персонала	12 088	11 453
Сторно процентов по кредитным договорам	8 370	-
Охрана	5 461	6 462
Аудит	4 320	2 900
Подготовка и переподготовка кадров	3 288	2 794
Комиссии страховых компаний	1 992	3 652
Госпошлина	1 193	1 721
Расходы от выбытия (реализации) имущества	1 117	33 869
Страхование	978	875
Расходы от списания активов, в том числе невзысканной дебиторской задолженности	162	-
Штрафы уплаченные	140	-
Возврат списанной неустребованной кредиторской задолженности	59	12
Расходы от изменения справедливой стоимости основных средств, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, от активов, предназначенных для продажи, средств труда, полученных по договорам отступного	29	-
Расходы от операций с предоставленными кредитами и прочими размещенными средствами (при определении справедливой стоимости независимым оценщиком)	10	371
Расходы, связанные с выбытием, реализацией финансовых активов	-	6 538
Другие расходы	14 526	16 088
Итого операционных расходов	854 529	800 898

4.2. Чистая прибыль (убыток) от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	9 мес. 2019	9 мес. 2018	Номер статьи Отчета о финансовых результа- тах, частью которой являются
Процентные доходы	-	240 010	Раздел 1, ст. 1.4
Доходы от переоценки и перепродажи	126	(95 621)	Раздел 1, ст. 6
Переоценка, связанная с изменением курсов иностранных валют	-	(1 789)	Раздел 1, ст. 11
Дивиденды полученные	16	176	Раздел 1, ст. 13
Налоги по начисленным доходам от участия в уставных капиталах	(1)	(21)	Раздел 1, ст. 23
Итого чистая прибыль от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	141	142 755	

4.3. Прибыль (убыток) от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход / имеющихся в наличии для продажи

	9 мес. 2019	9 мес. 2018	Номер статьи Отчета о финансовых результа- татах, частью которой являются
Процентные доходы	280 011	88 702	Раздел 1, ст. 1.4
Доходы от покупки-продажи	16 225	28 404	Раздел 1, ст. 8
- в том числе реклассифицировано в отчетном периоде из состава собственного капитала в состав прибыли	13 606	24 366	
Переоценка, связанная с изменением курсов иностранных валют	-	-	Раздел 1, ст. 11
Переоценка, признанная в составе прочего совокупного дохода в отчетном периоде	113 257	(107 547)	Раздел 2, ст. 6.1
Итого прибыль (убыток) от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход / имеющихся в наличии для продажи	409 493	9 559	

4.4. Прибыль (убыток) от вложений в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности) / от вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

	9 мес. 2019	9 мес. 2018	Номер статьи Отчета о финансовых результа- татах, частью которой являются
Процентные доходы	49 162	16 152	Раздел 1, ст. 1.4
Итого прибыль (убыток) от финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	49 162	16 152	

4.5. Курсовые разницы, признанные в составе прибыли и убытка, за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	9 мес. 2019	9 мес. 2018
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	191 961	(116 386)
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	(128 081)	166 421
Итого чистые доходы от операций с иностранной валютой	63 880	50 035

4.6. Информация о сумме расходов на выплату вознаграждений работникам

Являются частью Статьи 21 «Операционные расходы» и Статьи 19 «Прочие операционные доходы» Отчета о финансовых результатах.

	9 мес. 2019	9 мес. 2018
Заработная плата	240 146	220 326
Другие краткосрочные выплаты	115 401	105 227
Другие долгосрочные отсроченные вознаграждения в том числе:	(8 207)	(8 629)
начисленный резерв в счет будущих выплат	12 672	12 092
удержанный резерв вследствие факторов корректировки	(20 879)	(20 721)
Отчисления в социальные фонды	103 927	93 614
Итого расходов на оплату труда	451 267	410 538

В соответствии с действующей Политикой в области оплаты труда АО КБ «Хлынов» заработная плата сотрудников, в том числе членов исполнительных органов Банка, состоит из фиксированной и нефиксированной частей.

К фиксированной части оплаты труда относятся: постоянная часть (должностные оклады), определяемая системой грейдов в соответствии с занимаемой должностью, профессиональными и личностными компетенциями; доплаты, надбавки; компенсационные и социальные выплаты, в соответствии с внутренними нормативными документами Банка.

К нефиксированной части оплаты труда относятся выплаты, зависящие от результатов деятельности сотрудников (или премиальные выплаты), являющиеся показателями эффективности деятельности сотрудников, отраженной в финансовом результате Банка. Указанные выплаты носят краткосрочный и долгосрочный характер. Краткосрочные выплаты, с отчетным периодом – до одного года включительно. Долгосрочные отложенные выплаты, с отложенным периодом – не менее трех лет с даты окончания отчетного года, начисляются сотрудникам по результатам работы в отчетном периоде. Расчет долгосрочных отложенных выплат осуществляется в соответствии с «Порядком расчета показателей эффективности деятельности, применяемых в целях корректировки долгосрочной отложенной части выплат сотрудникам ОАО КБ «Хлынов», входящим в перечень лиц, принимающих риски».

Все произведенные выплаты, относящиеся к нефиксированной части оплаты труда, носили характер краткосрочных вознаграждений, были произведены работникам в виде премий с учетом достигнутых результатов работы Банка в отчетном периоде.

4.7. Расход (возмещение) по налогам

Налоговая политика для целей налогообложения Банка в соответствии с п.2 ст. 11 НК РФ, представляет собой совокупность допускаемых налоговым законодательством способов и методов определения доходов и расходов, их признания, оценки и распределения, а также учета иных для целей налогообложения показателей финансово-хозяйственной деятельности. Налоговая политика для целей налогообложения определяет систему аналитического и синтетического учета, включающую в себя регистры налогового и бухгалтерского учета, порядок погашения стоимости активов, организацию документооборота, обработки и хранения информации.

Ниже представлена информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогам:

	9 мес. 2019	9 мес. 2018
Налог на прибыль	43 103	98 938
<u>Прочие налоги, в том числе:</u>	<u>32 916</u>	<u>26 812</u>
налог на имущество	5 195	4 449
транспортный налог	40	33
НДС, уплаченный по приобретенным товарам и оказанным услугам	26 548	21 068
земельный налог	235	435
прочие налоги	898	827
Итого расход (возмещение) по налогам	76 019	125 750

Банк исчисляет налоги в соответствии с законодательством Российской Федерации. Ставка налога на прибыль за 9 месяцев 2019 года и в 2018 году составляла 20% от налогооблагаемой прибыли. Ставка налога на процентный (купонный) доход по государственным и муниципальным облигациям, по облигациям с ипотечным покрытием, а также по облигациям российских организаций, которые на соответствующие даты признания процентных доходов по ним признаются обращающимися на ОРЦБ, номинированным в рублях и эмитированным в период с 01.01.2017 по 31.12.2021 включительно, за 9 месяцев 2019 года и в 2018 году составляла 15%.

Информация по основным компонентам расхода по налогу на прибыль представлена далее:

	9 мес. 2019	9 мес. 2018
Текущий налог на прибыль, рассчитанный по ставке 20%	10 360	69 838
Текущий налог на прибыль, рассчитанный по ставке 15%	32 743	29 100
Итого расход (возмещение) по налогам	43 103	98 938

Существенное снижение суммы налога на прибыль, рассчитанной по ставке 20% за 9 месяцев 2019 года, по сравнению с аналогичным периодом прошлого года связано с введением новых отраслевых стандартов, в том числе на основе принципов МСФО, изменением бухгалтерского законодательства, которые не являются основанием для пересмотра или изменения действующего налогового законодательства. В основном эти изменения и привели к тому, что в бухгалтерском учете Банка прибыль до уплаты налога на прибыль за 9 месяцев 2019 года составила 348 380 тыс. рублей, при этом прибыль для налогообложения составила 51 798 тыс. рублей.

Базой для налогообложения по ставке 15% являются доходы от процентов по облигациям российских организаций, которые на соответствующие даты признания процентных доходов по ним признаются обращающимися на ОРЦБ, номинированным в рублях и эмитированным в период с 01.01.2017 по 31.12.2021 г включительно. Доход за 9 месяцев 2019 года составил 128 632 тыс. рублей, за 9 месяцев 2018 года – 125 821 тыс. рублей. Кроме того, базой для налогообложения по ставке 15% является процентный (купонный) доход от вложений в государственные и муниципальные облигации, за 9 месяцев 2019 года размер указанного дохода составил 89 655 тыс. рублей, за 9 месяцев 2018 года – 68 181 тыс. рублей.

Банк составляет расчеты по налогу на прибыль на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями налогового законодательства РФ. Текущим налогом на прибыль признается налог на прибыль для целей налогообложения, определяемый исходя из величины условных расходов (условных доходов), скорректированной на суммы постоянного налогового обязательства (актива), увеличения или уменьшения ОНА и ОНО отчетного периода.

В связи с тем, что некоторые виды расходов и доходов не учитываются для целей налогообложения, у Банка возникают постоянные налоговые разницы, а размер балансовой прибыли отличается от размера прибыли для налогообложения из-за влияния различного отражения расходов и доходов для бухгалтерского и налогового учета.

	9 мес. 2019		9 мес. 2018	
	Доход (расход)	Влияние на налог	Доход (расход)	Влияние на налог
Прибыль балансовая (с учетом налога на прибыль), подлежащая налогообложению в отчетном периоде	300 655		357 030	
Законодательно установленная ставка	20%		20%	
Теоретические расходы по налогу на прибыль по официальной ставке	60 131		71 406	
Корректировка базы по доходам	(280 100)	(56 020)	1 131 814	226 363
Корректировка базы по расходам	31 243	6 249	(1 139 655)	(227 931)
Прибыль для налогообложения	51 798		349 189	
Фактический расход по налогу на прибыль по ставке 20%	10 360		69 838	

Основное влияние на разницу между теоретическими и фактическими расходами по налогу на прибыль оказали: различный порядок бухгалтерского и налогового учета доходов от операций с ценными бумагами, результаты проведенной переоценки, корректировки по МСФО, а также различный порядок признания операций по созданию и восстановлению резервов в бухгалтерском и налоговом учете.

Информация о расчетах по другим налогам

Расчеты с бюджетом по НДС

Банк исчисляет и уплачивает НДС в соответствии с пунктом 5 статьи 170 НК РФ. Включает в затраты, принимаемые к вычету при исчислении налога на прибыль, суммы налога, уплаченные поставщикам по приобретаемым товарам (работам, услугам). При этом всю сумму налога, полученную по операциям, подлежащим налогообложению, банк уплачивает в бюджет. Увеличение суммы НДС за 9 месяцев 2019 года, по сравнению с аналогичным периодом прошлого года связано с изменением действующего законодательства в части увеличения ставки налога с 18% до 20%, а также с ростом платежей поставщикам по товарам (работам, услугам), в том числе по основным средствам и нематериальным активам, приобретаемым для основной деятельности Банка.

Расчеты с бюджетом по налогу на имущество

Сумма налога на имущество, уплаченного банком за 9 месяцев 2019 года, увеличилась по сравнению с 9 месяцами 2018 года несмотря на исключение из объектов налогообложения движимого имущества с

01.01.2019. Основная причина этого – проведенная переоценка имущества Банка по состоянию на 01.01.2019, а также исключение крупного объекта недвижимости из регионального Перечня объектов недвижимого имущества, облагаемого налогом по кадастровой стоимости. Т.е., если ранее этот объект облагался налогом исходя из кадастровой стоимости по ставке 1%, то с 01.01.2019 он облагается по остаточной стоимости по ставке 2,2%. Кроме того, значительно возросла кадастровая стоимость объекта недвижимости Банка, находящегося в г. Санкт-Петербург, что повлекло за собой и увеличение суммы налога. Также этот объект был переведен из состава долгосрочных активов, предназначенных для продажи, в состав основных средств Банка и ставка налога по нему повысилась с 1% до 2,2%.

Расчеты с бюджетом по земельному налогу

Банк является плательщиком земельного налога по находящимся в собственности земельным участкам, признаваемым объектами налогообложения. Снижение суммы уплаченного земельного налога за 9 месяцев 2019 года, по сравнению с 9 месяцами 2018 года, связано с тем, что Банком была проведена работа по реализации непрофильных активов (в части долгосрочных активов, предназначенных для продажи и неиспользуемых в основной деятельности).

Информация о суммах расходов или доходов, связанных с изменением ставок налога и введением новых налогов

За 9 месяцев 2019 года и в 2018 году дохода (расхода), связанного с введением новых налогов у Банка не возникало. В связи с изменением ставки НДС (с 18% до 20%) за 9 месяцев 2019 года у Банка увеличился расход по этому налогу.

4.8. Информация об изменении резерва на возможные потери, об изменении оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по обесцененным активам, по каждому классу активов

Информация об изменении резервов на возможные потери по финансовым инструментам, сформированных в соответствии с Положениями Банка России № 590-П, № 611-П приведена ниже:

	Средства в кредитных организациях	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	Бумаги до погашения / оцениваемые по амортизированной стоимости	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Долгосрочные активы для продажи	Бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Прочие активы	Условные обязательства кредитного характера	Оценочные обязательства некредитного характера	Итого
01 января 2018 года	129	2 052 002	1 065	-	2 514	-	42 325	113 251	-	2 211 286
Сальдо между созданием (восстановлением) резервов	(74)	(42 089)	2 576	-	1 115	-	41 476	15 280	-	18 284
Списание за счет резерва	-	(38 948)	-	-	-	-	(430)	-	-	(39 378)
01 октября 2018 года	55	1 970 965	3 641	-	3 629	-	83 371	128 531	-	2 190 192
01 января 2019 года	66	1 902 977	3 354	-	5 439	-	82 910	168 255	4 168	2 167 169
За 01 января 2019 (пересчитано в связи с переходом на МСФО 9)	66	2 030 832	4 821	-	5 439	-	85 475	168 255	4 168	2 299 056
Сальдо между созданием (восстановлением) резервов	(3)	141 422	(499)	14 880	1 664	290	9 424	81 838	11 928	260 944
Списание за счет резерва	-	(86 636)	-	-	-	-	(881)	-	(11 349)	(98 866)
Восстановление резервов при переуступке прав требований	-	(497)	-	-	-	-	-	-	-	(497)
01 октября 2019 года	63	2 085 121	4 322	14 880	7 103	290	94 018	250 093	4 747	2 460 637

Информация об общем изменении резервов под ожидаемые кредитные убытки и резервов на возможные потери по обесцененным активам, сформированных в соответствии с вступлением в силу Положений Банка России № 604-П, 605-П, № 606-П и МСФО (IFRS) 9, а также в соответствии с Положением № 611-П приведена ниже:

	Средства в кредитных организациях	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	Бумаги до погашения / оцениваемые по амортизированной стоимости	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Долгосрочные активы для продажи	Бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Прочие активы	Условные обязательства кредитного характера	Оценочные обязательства некредитного характера	Итого
За 01 января 2019 (пересчитано в связи с переходом на МСФО 9)	8 660	1 680 612	4 591	-	5 439	26 290	85 475	177 140	4 168	1 992 375
Сальдо между созданием (восстановлением) резервов	(5 723)	76 774	4 920	-	1 664	(6 145)	9 424	86 847	11 928	179 689
Списание за счет резерва	-	(86 636)	-	-	-	-	(881)	-	(11 349)	(98 866)
Восстановление резервов при переуступке прав требований	-	(654)	-	-	-	-	-	-	-	(654)
01 октября 2019 года	2 937	1 670 096	9 511	-	7 103	20 145	94 018	263 987	4 747	2 072 544

Резервы на возможные потери, сформированные по активным статьям баланса, вычитаются из соответствующих активов. В соответствии с законодательством Российской Федерации списание кредитов за счет резервов на возможные потери допускается только по решению уполномоченного органа Банка и, в определенных случаях, при наличии соответствующих актов уполномоченных государственных органов.

По состоянию на 01.10.2019 по ряду финансовых инструментов, представленных в вышеприведенных таблицах, объем сформированных резервов на возможные потери отличается от объема оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки. Основной причиной является отличие между подходами к оценке кредитного риска:

1) оценка кредитных рисков согласно требованиям Положения Банка России №590-П основывается на результатах оценки финансового положения контрагента и качества обслуживания им долга по финансовому инструменту, с учетом иных существенных факторов, при наличии которых Банк вправе повысить категорию качества или отнести в более низкую, также указанное положение содержит большое число административных факторов, при наличии которых требуется доначисление резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности (например, отсутствие отчетности или признания ее недостоверной, нецелевое использование ссуд, направление ссуды на погашение ранее предоставленных ссуд заемщику или погашение обязательств третьих лиц, плохое финансовое положение учредителя и прочие). Оценка кредитных рисков согласно МСФО 9 основывается на оценке ожидаемых кредитных убытков, определенной путем оценки возможных результатов, с учетом информации о прошлых событиях, текущих условиях и прогнозируемых будущих экономических условиях;

2) факторы риска, оцениваемые в соответствии с требованиями Положения №611-П, также не полностью идентичны, признакам значительного увеличения кредитного риска и признакам обесценения финансовых инструментов, рассматриваемых в рамках определения величины ожидаемых кредитных убытков. Например, при оценке кредитного риска по вложениям в ценные бумаги согласно требованиям Положения №611-П помимо вероятности банкротства учитываются следующие факторы: финансовое положение эмитента ценных бумаг, степень исполнения эмитентом обязательств по выпущенным ценным бумагам, изменение уровня доходности ценных бумаг;

3) по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток и через прочий совокупный доход при расчете резервов по МСФО в сумме под риском учитывается размер накопленной переоценки, при оценке данных активов согласно требованиям Положений №611-П и №590-П размер переоценки не включается в базу резервирования;

4) при расчете ОКУ по финансовым инструментам, которые по состоянию на отчетную дату признаны кредитно-обесцененными, начисленный по договору процентный доход корректируется до размера процентного дохода, рассчитанного в соответствии с МСФО (IFRS) 9. Суммы корректировок отражаются на счетах по учету корректировок, увеличивающих/уменьшающих стоимость предоставленных (размещенных) денежных средств. При формировании резервов на возможные потери резерв создается на всё сумму процентного дохода, начисленного по финансовому инструменту.

4.9. Иная информация, подлежащая раскрытию

Расходов на исследования и разработки в течении 9 месяцев 2019 года и в 2018 году Банком не производилось.

В течение 9 месяцев 2019 года и в 2018 году списания стоимости основных средств до возмещаемой суммы, а также сторнирования таких списаний не было.

В течение 9 месяцев 2019 года и в 2018 году реструктуризация деятельности и восстановление резервов по затратам на реструктуризацию не осуществлялось.

5. Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале

Общий совокупный доход Банка за 9 месяцев 2019 года составил 518 870 тыс. рублей, в том числе влияние перехода на МСФО 9 на нераспределенную прибыль: 213 593 тыс. рублей; нераспределенная прибыль 9 месяцев 2019: 305 277 тыс. рублей, переоценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство: 121 140 тыс. рублей (9 месяцев 2018 года: 211 149 тыс. рублей, в том числе нераспределенная прибыль 310 751 тыс. рублей, переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство, - 99 602 тыс. рублей).

Дивиденды в отчетном периоде и аналогичном периоде прошлого года не объявлялись и не выплачивались.

6. Сопроводительная информация к Отчету о движении денежных средств

Отчет о движении денежных средств за 9 месяцев 2019 года и 9 месяцев 2018 года представлен в форме 0409814 «Отчет о движении денежных средств».

Отчет о движении денежных средств отражает в динамике получение (приток) и уплату (отток) или привлечение и предоставление (размещение) денежных средств и их эквивалентов, обусловленные деятельностью Банка. Под эквивалентами денежных средств в отчете понимаются краткосрочные высоколиквидные вложения, свободно конвертируемые в денежные средства и подвергающиеся незначительному риску изменения стоимости.

По состоянию на 01.10.2019 денежные средства и их эквиваленты составили 1 994 785 тыс. рублей, на 01.01.2019 - 2 297 281 тыс. рублей.

В Банке отсутствуют:

- существенные инвестиционные и финансовые операции, не требующие использования денежных средств;
- неиспользованные кредитные средства с имеющимися ограничениями по их использованию;
- денежные потоки, представляющие увеличение операционных возможностей, отдельно от потоков денежных средств, необходимых для поддержания операционных возможностей.

Информация о составе денежных средств и их эквивалентов приведена в п. 3.1.

7. Информация количественного и качественного характера о целях и политике управления рисками, связанными с финансовыми инструментами

7.1. Информация о принимаемых Банком рисках

7.1.1 Информация о подверженности риску и причинах возникновения риска

Банк в своей деятельности подвержен влиянию банковских рисков, под которыми понимается присущая банковской деятельности возможность возникновения потерь вследствие наступления неблагоприятных событий, связанных с внутренними и/или внешними факторами.

К основным видам рисков в своей деятельности Банк относит: кредитный риск, рыночный риск, процентный риск по банковскому портфелю, операционный риск, риск ликвидности, регуляторный риск, правовой риск, риск потери деловой репутации, стратегический риск. Кроме того, в рамках процедур управления значимыми рисками Банк учитывает проявление риска концентрации.

К основным причинам возникновения рисков относятся:

- по кредитному риску – несвоевременное и/или неполное исполнение контрагентом (должником) своих обязательств перед Банком по заключенным договорам;
- по риску ликвидности – несбалансированность финансовых активов и обязательств Банка либо непредвиденная необходимость немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств;
- по рыночному риску – неблагоприятное изменение стоимости финансовых инструментов торгового портфеля (связанное с состоянием их эмитента и/или с общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты); изменение курсов иностранных валют; изменение рыночной стоимости драгоценных металлов; изменение рыночной стоимости товаров, обращающихся на организованном рынке, в отношении которых производится оценка величины товарного риска;
- по процентному риску по банковскому портфелю – неблагоприятное изменение стоимости требований (активов) и обязательств, а также внебалансовых требований и обязательств Банка в результате изменения процентных ставок на финансовых рынках;
- по операционному риску – несоответствие характера внутренних порядков и процедур проведения банковских операций масштабам деятельности Банка, требованиям действующего законодательства; нарушение сотрудниками Банка внутренних порядков и процедур; воздействие внешних событий;
- по риску потери деловой репутации – неблагоприятное восприятие имиджа Банка вследствие негативной информации о Банке в средствах массовой информации либо недостатков в работе Банка;
- по правовому риску – несоблюдение Банком законодательства РФ либо неблагоприятное изменения законодательства;
- по стратегическому риску – ошибки, допущенные при принятии решений о стратегии развития Банка, либо ошибки в ходе исполнения стратегических планов;
- по риску концентрации – значительный объем требований к контрагенту (группе контрагентов), значительный объем вложений в инструменты одного типа, концентрация требований к контрагентам в одном секторе экономики, географической зоне, к требованиям в одной валюте и прочие виды концентрации.

К числу значимых (существенных) Банк относит следующие риски:

- кредитный риск (в рамках кредитного риска значимым признается риск концентрации по видам вложений на корпоративном кредитовании);
- рыночный (процентный и фондовый) риск ценных бумаг (в рамках рыночного риска ценных бумаг риск концентрации признается незначимым);
- процентный риск по банковскому портфелю (в рамках процентного риска по банковскому портфелю значимым признается риск концентрации по источникам процентных требований на корпоративном кредитовании, по источникам процентных обязательств – на вкладах физических лиц);
- риск ликвидности (в рамках риска ликвидности значимым признается риск концентрации по источникам требований на корпоративном кредитовании и вложениях в ценные бумаги торгового портфеля и для продажи, по источникам обязательств – на вкладах физических лиц).

7.1.2 Информация о целях, политике и процедурах, используемых в целях управления риском и методах оценки риска

Управление риском – часть системы принятия управленческих решений в Банке, учитывающей риски банковской деятельности на основе процедур их выявления и оценки, выбора и последующего использования методов воздействия на них, обмена информацией о рисках и контроля результатов.

Система управления рисками интегрирована в бизнес-процессы Банка, объединяющие разветвленную сеть участников, и координируется специализированным риск-подразделением, независимым от подразделений, осуществляющих функции, связанные с принятием рисков.

Деятельность риск-подразделения Банка сконцентрирована на формировании единых стандартов и принципов управления рисками, построении централизованной системы риск-менеджмента, в рамках которой осуществляются выявление, оценка, контроль и минимизация всего спектра рисков, присущих деятельности Банка. Задачей риск-подразделения является ограничение суммарных возможных убытков Банка и реализация процедур снижения рисков, повышение надежности процессов для достижения стратегических целей и установленных показателей деятельности, обеспечение непрерывности функционирования Банка при возникновении непредвиденных (кризисных) обстоятельств.

При построении системы управления рисками Банк придерживается следующих базовых принципов:

- интеграция системы управления рисками в общую систему управления Банком;
- соблюдение пруденциальных норм, установленных Банком России;
- внедрение и развитие управленческих процессов, призванных на постоянной основе выявлять, измерять, отслеживать и контролировать все присущие его деятельности риски;
- формирование управленческой структуры, которая четко разграничивает сферы ответственности, полномочий и отчетности;
- выявление и контроль сферы потенциальных конфликтов интересов подразделениями и сотрудниками Банка в области принятия решений по управлению рисками и совершению операций;
- обеспечение подразделений, участвующих в управлении рисками, адекватной и всеобъемлющей информацией финансового и операционного характера, сведениями о соблюдении установленных нормативных требований, а также поступающей извне рыночной информацией о событиях и условиях, имеющих отношение к принятию решений; своевременное обновление политик, методологий, методик и процедур риск-менеджмента в соответствии с изменениями бизнес-среды;
- внедрение международной практики управления рисками.

В качестве основной стратегической цели в области управления рисками Банк видит сохранение бизнеса (активов и капитала) и укрепление позиций на рынке за счет повышения качества своего корпоративного управления и внутренних процессов. Наиболее важной задачей в условиях возможной финансовой турбулентности является обеспечение достаточности запасов экономического капитала, который позволит абсорбировать принимаемые и уже принятые ранее риски без угрозы прекращения деятельности, а также обеспечение достаточного уровня запасов ликвидности, что позволит относительно безболезненно переживать всплески волатильности рынка.

Также целями управления рисками в Банке являются:

- обеспечение реализации стратегии развития Банка, утвержденной советом директоров Банка;
- поддержание оптимального соотношения между риском и доходностью;
- обеспечение адекватности размера рисков Банка характеру и масштабам его деятельности;
- обеспечение устойчивого функционирования Банка на непрерывной основе в долгосрочной перспективе, в том числе в стрессовых условиях;
- неукоснительное исполнение Банком взятых на себя обязательств перед контрагентами, кредиторами и вкладчиками;
- определение риск-аппетита, целевой (ожидаемой) структуры существенных для Банка видов рисков и их целевых (максимальных) уровней.

В целях обеспечения эффективного функционирования системы управления рисками Банк разрабатывает и внедряет:

- документированную политику управления рисками, определяющую цели и задачи системы управления рисками, ключевые принципы организации и функционирования указанной системы;
- комплекс руководств, регламентирующих взаимодействие подразделений и персонала при осуществлении процесса управления рисками в разрезе каждого вида риска, меры ответственности за несоблюдение установленных лимитов, ограничений или других правил контроля рисков;
- внутренние процедуры оценки достаточности капитала для покрытия принятых и потенциальных рисков Банка;
- систему методик расчета уровня риска по объектам риска, с указанием методов снижения рисков;

- информационные технологии управленческого учета, сбора и обработки информации;
- системы стресс-тестирования подверженности портфелей и операций Банка воздействию маловероятных, но существенных в части возможных потерь событий;
- планы оперативных мероприятий по восстановлению деятельности Банка в случае возникновения чрезвычайных непредвиденных обстоятельств.

Таким образом, основой системы управления рисками Банка служат пруденциальные требования Банка России, а также внутренние подходы к управлению рисками банковской деятельности, позволяющие оценивать способность Банка компенсировать потери, которые могут возникнуть в результате реализации рисков, и определять комплекс действий, который должен быть предпринят для снижения уровня рисков, достижения финансовой устойчивости, сохранения и увеличения капитала Банка.

Основными этапами процесса управления рисками Банка являются:

- идентификация рисков;
- оценка и мониторинг рисков;
- контроль и минимизация рисков.

Идентификация рисков состоит в определении факторов развития событий (видов риска), которым наиболее подвержен Банк в процессе своей финансово-хозяйственной деятельности, с точки зрения их возможного негативного влияния на ожидаемый финансовый результат. Система управления рисками Банка предполагает построение подробной классификации рисков, отражающей специфику проводимых Банком операций и предоставляемых услуг на финансовых рынках.

Основными параметрами, используемыми в целях идентификации значимости тех или иных видов рисков, являются:

- объемы осуществляемых операций по отдельным направлениям деятельности;
- предельные размеры принимаемых рисков;
- уровни потерь, которые могут вызвать реализацию оцениваемого вида риска.

Каждый существующий и потенциальный риск идентифицируется и принимается во внимание при оценке достаточности капитала Банка в рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала.

Для оценки рисков Банком используются качественные и количественные параметры, получаемые на основе оценки макроэкономических и микроэкономических факторов с использованием теории финансовых инструментов с фиксированными доходами, теории вероятностей, математической статистики.

В качестве методов оценки кредитного риска Банк использует:

- разработанную методику оценки кредитного риска индивидуального заемщика, результатом которой является распределение всех ссудных активов по классам кредитоспособности в соответствии с рейтинговой шкалой, отражающей уровень кредитного риска;
- в целях всесторонней оценки кредитного риска индивидуального заемщика, в Банке разработана методика анализа групп взаимосвязанных организаций.

Оценка величины рыночного риска осуществляется Банком в соответствии с Положением Банка России № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» (далее – Положение № 511-П).

В части валютного риска Банк осуществляет анализ динамики валютных курсов и сбор информации о факторах, которые оказали (или могут оказать в будущем) влияние на изменение динамики курсов валют, а также на регулярной основе проводит анализ валютного рынка с использованием методов технического и фундаментального анализа. Основными инструментами регулирования валютного риска являются: единая курсовая политика и система контроля открытых валютных позиций.

Основными методами оценки фондового риска являются:

- разработанная Банком методика оценки риска эмитента, позволяющая распределить эмитентов по степени надежности;
- оценка индикаторов рыночной конъюнктуры, еженедельный обзор фондового, валютного и денежного рынков;
- расчет потенциальных потерь по отдельным выпускам ценных бумаг.

Основными методами оценки процентного риска по банковскому портфелю в Банке являются:

- оценка текущего и достаточного процентного спреда;
- оценка разрывов по срокам между активами и пассивами, подверженными изменению процентных ставок (GAP-анализ).

Для оценки и анализа ликвидности Банк использует следующие методы:

- метод коэффициентов (нормативный подход) – расчет и оценка обязательных нормативов ликвидности;
- метод анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств с расчетом показателей ликвидности: избыток/дефицит ликвидности, коэффициент избытка/дефицита ликвидности;
- прогнозирование потоков денежных средств.

Мониторинг рисков осуществляется путем регулярного изучения системы показателей (в том числе статистических, финансовых) деятельности Банка. Периодичность осуществления мониторинга банковских рисков определяется исходя из существенности определенного риска для соответствующего направления деятельности, внутреннего процесса или информационно-технологической системы.

Основными методами минимизации рисков в Банке являются:

- установление лимитов – ограничения на виды и типы рисков, оценка которых может быть выражена числовым образом;
- диверсификация – распределение суммарного риска по отдельным объектам с целью предотвращения его концентрации на отдельном объекте или контрагенте;
- формирование резервов на возможные потери стоимости активов Банка в результате реализации событий рисков;
- поддержание достаточности капитала Банка с целью обеспечения стабильности его функционирования и защиты вкладчиков и других кредиторов от возможных потерь;
- страхование.

В рамках системы внутреннего контроля осуществляется контроль за выполнением мероприятий, разработанных для поддержания риска на заданном уровне, контроль за соблюдением установленных процедур управления рисками и уровня принятых Банком рисков.

В отношении каждого из значимых видов риска Банк устанавливает определение риска, определяет факторы его возникновения, методологию оценки, включая набор и источники данных, используемых для оценки риска, процедуры стресс-тестирования, методологию определения потребности в капитале, показатели склонности к риску, методы, используемые для снижения риска и управления остаточным риском.

Процесс управления рисками имеет решающее значение для поддержания стабильной деятельности Банка, и каждый отдельный сотрудник Банка несет ответственность за риски, связанные с его обязанностями.

В целях выявления, оценки и принятия мер к предотвращению потенциальных единовременных значительных по величине убытков, которые могут иметь катастрофические последствия для Банка (прекращение деятельности – как в целом, так и по отдельному направлению бизнеса), Банк осуществляет процедуры стресс-тестирования. К основным задачам, решаемым в процессе стресс-тестирования, относятся: оценка готовности Банка к кризисным ситуациям; возможность спланировать размер необходимого на покрытие рисков капитала; возможность скорректировать модель бизнеса.

Дополнительно Банком осуществляется процедура самооценки (метод оценки зрелости процесса непосредственными его участниками) с целью оценки соответствия системы управления каждым отдельным видом риска характеру, масштабам и условиям деятельности Банка в целом.

Существенных изменений в системе управления рисками, степени подверженности риску, его концентрации по сравнению с предыдущим отчетным периодом не произошло.

7.1.3 Информация о размере риска, которому подвержен Банк на отчетную дату

Банк поддерживает соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения, установленного Банком России в размере 8%.

В течение 9 месяцев 2019 года и в 2018 году расчет показателей величины и оценки достаточности капитала осуществлялся в соответствии с Положением Банка России от 04.07.2018 № 646-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III») (далее – Положение №646-П) и Инструкцией Банка России от 28.06.2017 №180-И «Об обязательных нормативах банков» (далее – Инструкция №180-И).

Сумма капитала Банка на 01.10.2019, рассчитанного в соответствии с Положением № 646-П, составила 3 697 575 тыс. рублей (на 01.01.2019: 3 373 837 тыс. рублей).

Банком России установлены следующие минимальные значения нормативов достаточности капитала:

норматив достаточности базового капитала банка 4,5%,
норматив достаточности основного капитала банка 6%,
норматив достаточности собственных средств (капитала) банка 8%.

Значения нормативов достаточности капитала Банка составили:

	Значение норматива на 01.10.2019	Значение норматива на 01.01.2019
H1.1 норматив достаточности базового капитала	13,5%	12,9%
H1.2 норматив достаточности основного капитала	13,5%	12,9%
H1.0 норматив достаточности собственных средств (капитала)	14,4%	14,6%

В течение 9 месяцев 2019 года и в 2018 году и нормативы достаточности капитала Банка, а также все остальные обязательные нормативы деятельности, установленные Инструкцией № 180-И, соответствовали законодательно установленному уровню. Нарушений требований ЦБ РФ к уровню достаточности собственных средств (капитала) Банка за отчетный период не было, нарушений других обязательных нормативов деятельности не было.

В соответствии с Инструкцией № 180-И Банк осуществляет расчет надбавок к нормативам достаточности капитала на ежеквартальной основе.

На 01.10.2019 минимально допустимое значение всех установленных надбавок к нормативам достаточности капитала составило 2,125%, из которых:

- значение надбавки поддержания достаточности капитала – 2,125%
- значение антициклической надбавки – 0,000%
- значение надбавки за системную значимость – данную надбавку Банк не рассчитывает.

Фактическое значение суммы всех установленных надбавок на 01.10.2019 составляет 6,451%. Учитывая изложенное, Банк имеет достаточный запас свободного капитала сверх установленного минимума. Соответственно, доля прибыли кредитной организации, подлежащей распределению, составляет 100%.

В отчетном периоде не принимались решения о выплате дивидендов акционерам Банка.

В целях обеспечения своего устойчивого функционирования на непрерывной основе в долгосрочной перспективе, в том числе в стрессовых условиях, Банк определяет совокупный предельный размер риска, который он готов принять исходя из установленных его стратегией развития целей, плановых показателей развития бизнеса, текущей и ожидаемой структуры рисков (склонность к риску).

В качестве ключевого показателя склонности к риску Банк рассматривает предельный уровень достаточности собственных средств (капитала) для покрытия ожидаемых и непредвиденных рисков – совокупный риск-аппетит.

Показатель совокупного риск-аппетита устанавливается советом директоров Банка и утверждается в Стратегии. Банк устанавливает такой уровень совокупного риск-аппетита, который обеспечит запас капитала на покрытие ожидаемых и непредвиденных рисков как отнесенных, так и не отнесенных к

категории значимых. При установлении показателя совокупного риск-аппетита Банк исходит из фазы цикла деловой активности, а также учитывает прогнозные изменения требований Банка России к минимально допустимому числовому значению обязательного норматива Н1.0. Величина совокупного риск-аппетита пересматривается по мере изменения рыночной и общеэкономической конъюнктуры, а также рискованного профиля Банка, но не реже одного раза в год.

Банк поддерживает достаточность капитала, призванного покрывать ожидаемые и непредвиденные риски, на уровне выше установленного совокупного риск-аппетита.

7.1.4 Информация о степени концентрации рисков

В рамках управления различными видами рисков Банк сталкивается с необходимостью учета влияния на их уровень степени концентрации. Концентрация (сосредоточение) риска может принимать многие формы и возникает там, где существенное число объектов риска характеризуется одинаковыми источниками его возникновения.

Банк определяет, что риску концентрации подвержены такие виды операций, как кредитные и депозитные операции, вложения в прочие финансовые активы.

Целью управления риском концентрации является снижение возможных потерь при ухудшении состояния отдельных заемщиков (категорий заемщиков), контрагентов, эмитентов, отраслей экономики, географических зон и прочих форм концентрации.

Банк учитывает проявление риска концентрации в рамках процедур управления значимыми рисками, также учитывает факторы риска концентрации при стресс-тестировании значимых видов рисков и отдельного стресс-тестирования риска концентрации не проводит.

Процедуры по управлению риском концентрации охватывают различные формы, в том числе:

- значительный объем требований к одному контрагенту или группе связанных контрагентов;
- значительный объем вложений в инструменты одного типа и инструменты, стоимость которых зависит от изменений общих факторов;
- кредитные и инвестиционные требования к контрагентам в одном секторе экономики, географической зоне;
- кредитные требования к контрагентам, финансовые результаты которых зависят от осуществления одного и того же вида деятельности или реализации одних и тех же товаров, и услуг;
- кредитные и инвестиционные требования, номинированные в одной валюте;
- косвенную подверженность риску концентрации, возникающую при реализации Банком мероприятий по снижению кредитного риска (применение идентичных видов обеспечения, независимых гарантий, предоставленных одним контрагентом);
- зависимость от отдельных видов доходов и отдельных источников ликвидности.

В целях выявления и измерения риска концентрации Банк использует систему количественных показателей, позволяющих выявлять риск концентрации в отношении значимых рисков, отдельных крупных контрагентов (групп связанных контрагентов) и связанных с Банком лиц (групп связанных с Банком лиц), секторов экономики и географических зон. В указанных целях Банк использует индекс Герфиндаля-Гиршмана как статистический показатель, характеризующий степень диверсификации портфелей, а также такие показатели как:

- отношение суммарного объема требований к крупнейшим контрагентам (группам связанных контрагентов) к общему объему аналогичных требований либо к собственным средствам (капиталу) Банка;
- отношение суммарного объема крупнейших связанных требований (групп связанных требований) к общему объему аналогичных требований;
- отношение суммарного объема требований к контрагентам одного сектора экономики, географической зоны к общему объему аналогичных требований.

Банком используются следующие методы управления риском чрезмерной концентрации бизнеса:

- соблюдение обязательных установленных Банком России и внутренних нормативов, направленных на ограничение риска концентрации (Н6, Н7 и другие);
- анализ сегментации активов и пассивов Банка в соответствии с установленными критериями сегментации; диверсификация портфелей Банка путем установления системы структурных лимитов (в отношении контрагентов, принадлежащих к отдельным секторам экономики, географическим зонам, а также по видам финансовых инструментов и валютам) и контроль их соблюдения;
- классификация позиций, подвергающихся риску чрезмерной концентрации, в целях создания резервов на возможные потери в соответствии с требованиями Банка России.

Внутренними нормативными документами Банка установлены индикативные уровни по риску концентрации ресурсной базы, лимиты по риску концентрации кредитного портфеля, портфеля ценных бумаг. Мониторинг соблюдения данных лимитов осуществляется ежедневно. В течение 9 месяцев 2019 года установленные лимиты/индикативные уровни соблюдались.

Кредитный портфель (без учета межбанковских кредитов) по состоянию на 01.10.2019 на 85,1% (на 01.01.2019 – на 86,3%) сформирован кредитами, предоставленными предприятиям и лицам, зарегистрированным на территории Кировской области (географическая концентрация). 3,4% приходится на предприятия и лица, зарегистрированные в Республике Марий Эл (на 01.01.2019 – 3,7%), 3,8% – в г. Москва (на 01.01.2019 – 3,4%), 1,2% – в Московской области (на 01.01.2019 – 1,0%), 2,2% – в Чувашской Республике (на 01.01.2019 – 2,3%), 1,5% – в Ярославской области (на 01.01.2019 кредиты, выданные заемщикам, зарегистрированным на территории Ярославской области, отсутствовали), 1,1% – в Республике Татарстан (на 01.01.2019 – 0,1%), 1,7% – в прочих субъектах РФ (на 01.01.2019 – 3,2%).

Подверженность валютному риску в части кредитования отсутствует (все кредиты Банка по состоянию на 01.10.2019 и на 01.01.2019 выданы в рублях).

По отраслям кредитный портфель диверсифицирован в достаточной степени (индекс Герфиндаля-Гиршмана, используемый для характеристики отраслевой диверсификации портфеля, по состоянию на 01.10.2019 равен 0,17321, по состоянию на 01.01.2019 равен 0,17947). В части отраслевого распределения коммерческих ссуд отмечается сохранение лидирующей позиции сферы торговли – 38,7% (на 01.01.2019 – 38,4%). В портфеле розничных кредитов наибольшая доля вложений приходится на заемщиков, занятых в прочих секторах экономики (социальная сфера, сфера услуг, образование и наука, медицина) – 26,0% (на 01.01.2019 – 24,9%).

Наибольшую долю в портфеле ценных бумаг занимают вложения в субфедеральные и муниципальные облигации (на 01.10.2019 – 15,91%, на 01.01.2019 – 9,03%). Доля всех ценных бумаг, номинированных в долларах США и ЕВРО, составляет 6,49% портфеля (на 01.01.2019 – 20,65%).

В части географической концентрации наибольшую долю в портфеле ценных бумаг занимают вложения в эмитентов, зарегистрированных в г. Москва (на 01.10.2019 – 67,62%, на 01.01.2019 – 57,65%), доля нерезидентов на отчетную дату составляет 6,82% (на 01.01.2019 – 27,27%).

Сведения о страновой концентрации активов и пассивов:

на 01.10.2019					
	Россия	Страны СНГ	ОЭСР	Другие	Итого
Активы					
Денежные средства	608 930	-	-	-	608 930
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	691 164	-	-	-	691 164
Средства в кредитных организациях	813 615	-	22 672	-	836 287
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	636	-	-	-	636
Чистая ссудная задолженность	13 856 887	-	-	-	13 856 887
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4 729 779	-	427 270	-	5 157 049
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	1 101 202	-	-	-	1 101 202
Требование по текущему налогу на прибыль	6 472	-	-	-	6 472
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	551 527	-	-	-	551 527
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	64 974	-	-	-	64 974
Прочие активы	111 104	-	28 897	-	140 001
Итого активов	22 536 290	-	478 839	-	23 015 129
Обязательства					
Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	-	-	-	-	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	18 441 159	1 292	220	957	18 443 628
в том числе вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	14 695 344	1 288	220	951	14 697 803
Выпущенные долговые обязательства	2 917	-	-	-	2 917
Обязательство по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-
Отложенное налоговое обязательство	22 873	-	-	-	22 873
Прочие обязательства	117 899	9	-	18	117 926
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	263 602	-	385	-	263 987
Итого обязательств	18 848 450	1 301	605	975	18 851 331
Чистая балансовая позиция	3 687 840	(1 301)	478 234	(975)	4 163 798

на 01.01.2019

	Россия	Страны СНГ	ОЭСР	Другие	Итого
Активы					
Денежные средства	800 135	-	-	-	800 135
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	619 636	-	-	-	619 636
Средства в кредитных организациях	1 011 041	-	8 489	-	1 019 530
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 568 500	-	1 304 362	-	3 872 862
Чистая ссудная задолженность	12 019 395	-	-	-	12 019 395
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 562 102	-	506 125	-	2 068 227
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	680 430	-	-	-	680 430
Требование по текущему налогу на прибыль	3 015	-	-	-	3 015
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	552 163	-	-	-	552 163
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	72 611	-	-	-	72 611
Прочие активы	138 057	2	637	1	138 697
Итого активов	20 027 085	2	1 819 613	1	21 846 701
Обязательства					
Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	100 000	-	-	-	100 000
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	17 922 925	1 352	418	1 264	17 925 959
в том числе вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	14 304 613	1 352	418	1 257	14 307 640
Выпущенные долговые обязательства	3 470	-	-	-	3 470
Обязательство по текущему налогу на прибыль	17 986	-	-	-	17 986
Отложенное налоговое обязательство	10 611	-	-	-	10 611
Прочие обязательства	96 619	4	-	9	96 632
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	168 042	2	210	1	168 255
Итого обязательств	18 319 653	1 358	628	1 274	18 322 913
Чистая балансовая позиция	1 707 432	(1 356)	1 818 985	(1 273)	3 523 788

7.2. Кредитный риск

Кредитный риск – риск возникновения потерь вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора. Кредитный риск является наиболее значимым для Банка.

Документированные процедуры по управлению кредитным риском Банка включают:

- порядок предоставления ссуд и принятия решений об их выдаче;
- методологию оценки финансового положения контрагентов (заемщиков), качества ссуд, методологию определения размера требований к собственным средствам (капиталу);
- методики определения и порядок установления лимитов;
- стандартные требования, предъявляемые к обеспечению;
- процедуры по управлению кредитным риском контрагента;
- методы снижения кредитного риска, которые могут быть использованы в целях снижения требований к капиталу, а также процедуры контроля за остаточным риском, возникающим в результате применения указанных методов.

Основные цели управления кредитным риском в Банке:

- достижение максимально возможного уровня доходности вложений при поддержании уровня кредитного риска в пределах установленных ограничений (толерантности к риску);
- повышение качества кредитного портфеля Банка путем минимизации его риска.

В рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала Банка в буфер капитала дополнительно включается величина потерь от реализации кредитного риска, рассчитанная по умеренному стресс-сценарию.

Банком формируются резервы на возможные потери: в части ссудной и приравненной к ней задолженности – в соответствии с Положением № 590-П; в части прочих требований и внебалансовых обязательств, являющихся элементами расчетной базы резерва на возможные потери, – в соответствии с Положением № 611-П.

7.2.1. Взаимосвязь процедур управления кредитным риском с признанием и оценкой 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 (в данном разделе совместно именуемые «финансовые инструменты»). Требования МСФО (IFRS) 9 в отношении обесценения не распространяются на долевые финансовые инструменты.

Банк оценивает ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) и признает оценочный резерв под ОКУ на каждую отчетную дату. Оценка ожидаемых кредитных убытков отражает:

- непредвзятую и взвешенную с учетом вероятности сумму, определенную путем оценки диапазона возможных результатов;
- временную стоимость денег;
- обоснованную и подтверждаемую информацию о прошлых событиях, текущих условиях и прогнозируемых будущих экономических условиях, доступную на отчетную дату без чрезмерных затрат и усилий.

Максимальный период, на протяжении которого оцениваются ожидаемые кредитные убытки, равен максимально предусмотренному договором периоду, на протяжении которого Банк подвержен кредитному риску.

Банк применяет модель учета обесценения согласно МСФО (IFRS) 9 на основании изменений кредитного качества финансового инструмента с момента его первоначального признания.

По состоянию на каждую отчетную дату Банк оценивает изменение риска наступления дефолта на протяжении ожидаемого срока действия финансового инструмента путем сравнения риска наступления дефолта по финансовому инструменту по состоянию на отчетную дату с риском наступления дефолта на дату первоначального признания. В зависимости от степени ухудшения кредитного качества с момента первоначального признания, Банк распределяет финансовые инструменты по трем стадиям обесценения:

- Стадия 1 – включает в себя финансовые инструменты, по которым отсутствуют признаки, свидетельствующие о значительном увеличении кредитного риска с момента первоначального признания и о реализации событий дефолта;
- Стадия 2 – включает в себя финансовые инструменты, по которым выявлены признаки значительного увеличения кредитного риска с момента первоначального признания, но отсутствуют признаки обесценения (дефолта);
- Стадия 3 – включает в себя финансовые инструменты, по которым выявлены признаки обесценения (дефолта).

На дату первоначального признания все финансовые активы, за исключением приобретенных или созданных финансовых активов, признанных кредитно-обесцененными при первоначальном признании, относятся в Стадию 1.

Финансовые инструменты, в отношении которых на дату первоначального признания выявлены признаки обесценения (дефолта), признаются Банком кредитно-обесцененными при первоначальном признании и относятся в Стадию 3.

В зависимости от стадии обесценения, в которую отнесен финансовый инструмент, Банк применяет следующие схемы расчета резервов под ожидаемые кредитные убытки:

- Стадия 1 – оценочный резерв под ОКУ признается в сумме, равной части ожидаемых кредитных убытков за весь срок, представляющей собой ожидаемые кредитные убытки, которые возникают вследствие дефолтов по финансовому инструменту, возможных в течение 12 месяцев после отчетной даты (либо в течение более короткого периода, если срок действия финансового инструмента составляет менее 12 месяцев) (далее – ОКУ за 12 месяцев);
- Стадия 2 – оценочный резерв под ОКУ признается в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам, возникающим вследствие всех возможных случаев дефолта на протяжении ожидаемого срока действия финансового инструмента (далее – ОКУ за весь срок);
- Стадия 3 – оценочный резерв под ОКУ признается в сумме ОКУ за весь срок.

По приобретенным или созданным финансовым активам, признанным кредитно-обесцененными при

первоначальном признании, оценочный резерв под ОКУ формируется в размере накопленных изменений в величине ожидаемых кредитных убытков за весь срок жизни инструмента с момента приобретения или создания. В течение отчетного периода финансовые активы, приобретенные обесцененными или являющиеся обесцененными финансовыми активами с момента первоначального признания, отсутствуют.

В целях оценки ожидаемых кредитных убытков Банк не реже одного раза в месяц на последний календарный день месяца определяет, значительно ли увеличился кредитный риск по финансовому инструменту с момента первоначального признания.

Увеличение кредитного риска определяется следующим образом:

- 1) оценивается изменение риска наступления дефолта на протяжении ожидаемого срока действия финансового инструмента путем сравнения риска наступления дефолта по финансовому инструменту по состоянию на дату оценки с риском наступления дефолта на дату первоначального признания;
- 2) анализируется обоснованная и подтверждаемая информация, доступная без чрезмерных затрат и усилий, которая указывает на значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания.

Увеличение кредитного риска по финансовому инструменту признается Банком значительным в случае выявления хотя бы одного из признаков значительного увеличения кредитного риска, предусмотренных внутренней методикой оценки ожидаемых кредитных убытков. В зависимости от вида финансового инструмента признаки значительного увеличения кредитного риска определяются на уровне сделки или на уровне контрагента.

Основными признаками, свидетельствующими о значительном увеличении кредитного риска, являются:

- 1) наличие текущих просроченных платежей перед Банком:

- применительно к ссудам, предоставленным юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, а также сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторингу) - сроком от 16 до 30 дней (включительно),

- применительно к ссудам, предоставленным физическим лицам, сроком от 31 до 90 дней (включительно),

за исключением случаев, когда у Банка имеется обоснованная и подтверждаемая информация, которая показывает, что кредитный риск по финансовому активу не увеличился значительно с момента первоначального признания, даже при условии выявления указанного признака;

- 2) значительные изменения внешнего и/или внутреннего кредитного рейтинга контрагента, возникшие в результате изменения кредитного риска по сравнению с моментом первоначального признания;
- 3) наличие информации о потере контрагентом источника доходов или имущества. За счет которых предполагалось погашение задолженности перед Банком (при отсутствии у контрагента альтернативных подтвержденных источников доходов или собственных накоплений, достаточных для исполнения им своих обязательств перед Банком);
- 4) наличие оснований для негативной оценки платежеспособности контрагента в будущем;
- 5) иные события, предусмотренные внутренними нормативными документами банка, в зависимости от вида финансового инструмента.

Финансовые инструменты, по которым по состоянию на отчетную дату не выявлены признаки значительного увеличения кредитного риска с момента первоначального признания, при условии отсутствия признаков обесценения (дефолта), относятся к Стадии 1, вне зависимости от класса финансового инструмента.

Кредитный риск по финансовому инструменту считается низким при одновременном выполнении следующих условий:

- риск дефолта по финансовому инструменту является низким;
- заемщик в ближайшей перспективе обладает стабильной способностью исполнять принятые им обязательства, предусмотренные договором;
- неблагоприятные изменения экономических и коммерческих условий в более отдаленной перспективе могут снизить (но не обязательно) его способность исполнять принятые им обязательства, предусмотренные договором.

Финансовые инструменты не считаются инструментами с низким кредитным риском, в случае если риск убытков по ним является низким только ввиду стоимости их обеспечения, и финансовый инструмент без такого обеспечения не являлся бы инструментом с низким кредитным риском.

Финансовые инструменты также не считаются инструментами с низким кредитным риском только по той причине, что они имеют меньший риск дефолта, чем другие финансовые инструменты.

Восстановление кредитного качества финансового инструмента, по которому на прошлые отчетные даты было выявлено значительное увеличение кредитного риска, до уровня риска, относящегося к Стадии 1 (финансовых инструментов с низким уровнем кредитного риска), происходит при устранении на отчетную дату признаков, свидетельствующих о значительном увеличении кредитного риска, при условии отсутствия индикаторов обесценения (дефолта).

В отчетном периоде Банк не применял опровержение допущения о значительном увеличении кредитного риска с момента первоначального признания по финансовым инструментам, платежи по которым просрочены более чем на 30 дней.

В рамках оценки значительного увеличения кредитного риска по финансовым инструментам с момента первоначального признания Банк выявляет наличие признаков возможного обесценения (дефолта).

Признаки дефолта установлены исходя из практики управления кредитным риском Банка по соответствующему финансовому инструменту либо типу клиента, и учитывают не только данные о просроченных платежах, но и всю значимую информацию, которая сигнализирует об изменении способности контрагента выполнять свои договорные обязательства.

Основные признаки обесценения (дефолта):

1) наличие текущих просроченных платежей перед Банком:

- применительно к ссудам, предоставленным юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, а также сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторингу) - сроком более 30 дней,

- применительно к ссудам, предоставленным физическим лицам, сроком более 90 дней, за исключением случаев, когда у Банка имеется обоснованная и подтверждаемая информация, которая показывает, что кредитный риск по финансовому активу не увеличился значительно с момента первоначального признания, даже при условии выявления указанного признака;

2) ухудшение внешнего и/или внутреннего кредитного рейтинга до категории «дефолт»;

3) наличие информации о смерти контрагента (индивидуального предпринимателя или физического лица);

4) имеется вступившее в силу решение суда о взыскании задолженности;

5) наличие информации о начавшейся процедуре ликвидации или прекращении деятельности контрагента;

6) контрагент признан несостоятельным (банкротом) либо в отношении данного контрагента возбуждено дело о несостоятельности (банкротстве);

7) отсутствует вероятность исполнения обязательства в силу неспособности или отказа контрагента от его исполнения перед Банком;

8) иные события, предусмотренные внутренними нормативными документами банка, в зависимости от вида финансового инструмента.

В случае выявления по финансовому инструменту по состоянию на отчетную дату одного или нескольких событий, являющихся признаками обесценения (дефолта), Банк признает такие инструменты кредитно-обесцененными и относит в Стадию 3.

Восстановление кредитного качества финансового инструмента с обесцененного уровня до уровня риска, относящегося к:

- Стадии 1 - происходит при устранении на отчетную дату признаков обесценения (дефолта), а также при отсутствии признаков, свидетельствующих о существенном увеличении кредитного риска;

- Стадии 2 - происходит при устранении на отчетную дату признаков обесценения (дефолта).

Для целей определения увеличения кредитного риска и признания резерва под ожидаемые кредитные убытки Банк группирует финансовые инструменты на основании общих характеристик кредитного риска таким образом, чтобы подверженность риску в группе была однородной.

Порядок агрегирования финансовых инструментов в целях оценки ожидаемых кредитных убытков на групповой основе может измениться с течением времени по мере изменения общих характеристик кредитного риска по группам финансовых инструментов либо по отдельным финансовым инструментам. Банк на регулярной основе выполняет аналитические процедуры, для того, чтобы убедиться в том, что

инструменты, оцениваемые на групповой основе, продолжают обладать схожими характеристиками кредитного риска. В результате возможно возникновение новых групп или перенесение финансовых инструментов в соответствующую группу, которая более эффективно отражает схожие характеристики кредитного риска для данных инструментов.

По состоянию на 01.10.2019 на групповой основе Банк оценивает следующие финансовые инструменты:

- 1) ссуды, предоставленные физическим лицам, – группировка ссуд осуществляется в зависимости от вида кредитного продукта;
- 2) ссуды, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, – группировка ссуд осуществляется в зависимости от отраслевой принадлежности заемщика.

В случае если сгруппировать финансовые инструменты на основе общих характеристик кредитного риска не представляется возможным, Банк признает ожидаемые кредитные убытки на индивидуальной основе.

7.2.2. О результатах классификации ссудной и приравненной к ней задолженности по стадиям обесценения, по срокам просроченной задолженности, о размерах фактически сформированного резерва под ожидаемые кредитные убытки

Анализ кредитного качества непогашенных ссуд, предоставленных юридическим лицам, по состоянию на 01 октября 2019 года представлен следующим образом:

Юридические лица	Ссуды до вычета резерва под ОКУ	Резерв под ОКУ	Ссуды после вычета резерва под ОКУ	Резерв под ОКУ по отношению к сумме кредитов до вычета резервов под ОКУ
1 стадия				
Непросроченные	8 635 677	363 650	8 272 027	4.2%
Просроченные:	5 459	246	5 213	4.5%
до 30 дней	5 459	246	5 213	4.5%
от 31 до 90 дней	-	-	-	-
от 91 до 180 дней	-	-	-	-
от 181 до 360 дней	-	-	-	-
свыше 360 дней	-	-	-	-
Итого 1 стадия	8 641 136	363 896	8 277 240	4.2%
2 стадия				
Непросроченные	202 055	23 236	178 819	11.5%
Просроченные:	-	-	-	-
до 30 дней	-	-	-	-
от 31 до 90 дней	-	-	-	-
от 91 до 180 дней	-	-	-	-
от 181 до 360 дней	-	-	-	-
свыше 360 дней	-	-	-	-
Итого 2 стадия	202 055	23 236	178 819	11.5%
3 стадия				
Непросроченные	7 825	7 825	-	100.0%
Просроченные:	814 712	806 296	8 416	99.0%
до 30 дней	197 211	197 211	-	100.0%
от 31 до 90 дней	12 838	11 387	1 451	88.7%
от 91 до 180 дней	11 784	11 784	-	100.0%
от 181 до 360 дней	74 684	67 719	6 965	90.7%
свыше 360 дней	518 195	518 195	-	100.0%
Итого 3 стадия	822 537	814 121	8 416	99.0%
Итого юридические лица	9 665 728	1 201 253	8 464 475	12.4%

В строку «итого юридические лица» входит непросроченная ссудная задолженность кредитных организаций 1 стадии обесценения в сумме 219 561 тыс. рублей до вычета резерва под ОКУ, резерв под ОКУ составляет 395 тыс. рублей.

Ниже представлен анализ кредитного качества непогашенных ссуд, предоставленных физическим лицам, по состоянию на 01 октября 2019 года:

Физические лица	Ссуды до вычета резерва под ОКУ	Резерв под ОКУ	Ссуды после вычета резерва под ОКУ	Резерв под ОКУ по отношению к сумме кредитов до вычета резервов под ОКУ
1 стадия				
Непросроченные	5 454 242	246 221	5 208 021	4.5%
Просроченные:	188 191	8 495	179 696	4.5%
до 30 дней	188 191	8 495	179 696	4.5%
от 31 до 90 дней	-	-	-	-
от 91 до 180 дней	-	-	-	-
от 181 до 360 дней	-	-	-	-
свыше 360 дней	-	-	-	-
Итого 1 стадия	5 642 433	254 716	5 387 717	4.5%
2 стадия				
Непросроченные	12 915	8 913	4 002	69.0%
Просроченные:	10 826	10 040	786	92.7%
до 30 дней	3 246	2 807	439	86.5%
от 31 до 90 дней	7 580	7 233	347	95.4%
от 91 до 180 дней	-	-	-	-
от 181 до 360 дней	-	-	-	-
свыше 360 дней	-	-	-	-
Итого 2 стадия	23 741	18 953	4 788	79.8%
3 стадия				
Непросроченные	5 469	5 469	0	100.0%
Просроченные:	189 612	189 705	(93)	100.0%
до 30 дней	2 164	2 194	(30)	100.0%
от 31 до 90 дней	876	879	(3)	100.0%
от 91 до 180 дней	11 585	11 644	(59)	100.0%
от 181 до 360 дней	16 297	16 298	(1)	100.0%
свыше 360 дней	158 690	158 690	0	100.0%
Итого 3 стадия	195 081	195 174	(93)¹	100.0%
Итого физические лица	5 861 255	468 843	5 392 412	8.0%

Анализ кредитного качества непогашенных ссуд, предоставленных юридическим лицам, по состоянию за 01 января 2019 года представлен следующим образом:

¹ Отрицательные значения получены исходя из алгоритма формирования строки 5 ф. 0409806 (помимо разницы между остатками на активных счетах ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности и остатками по счетам РВП и корректировок под ожидаемые кредитные убытки, статья 5 ф. 0409806 Банка уменьшена на остаток балансового счета 47441 "Прочие доходы, связанные с предоставлением (размещением) денежных средств", на счетах 47441 Банка учитываются комиссионные доходы по кредитам физическим лицам.

Юридические лица	Ссуды до вычета резерва под ОКУ	Резерв под ОКУ	Ссуды после вычета резерва под ОКУ	Резерв под ОКУ по отношению к сумме кредитов до вычета резервов под ОКУ
1 стадия				
Непросроченные	7 896 991	350 644	7 546 347	4.4%
Просроченные:	1 445	64	1 381	4.4%
до 30 дней	1 445	64	1 381	4.4%
от 31 до 90 дней	-	-	-	-
от 91 до 180 дней	-	-	-	-
от 181 до 360 дней	-	-	-	-
свыше 360 дней	-	-	-	-
Итого 1 стадия	7 898 436	350 708	7 547 728	4.4%
2 стадия				
Непросроченные	15 943	6 732	9 211	42.2%
Просроченные:	31 823	15 171	16 652	47.7%
до 30 дней	31 823	15 171	16 652	47.7%
от 31 до 90 дней	-	-	-	-
от 91 до 180 дней	-	-	-	-
от 181 до 360 дней	-	-	-	-
свыше 360 дней	-	-	-	-
Итого 2 стадия	47 766	21 903	25 863	45.9%
3 стадия				
Непросроченные	31 168	31 168	-	100.0%
Просроченные:	831 034	831 034	-	100.0%
до 30 дней	249 023	249 023	-	100.0%
от 31 до 90 дней	4 155	4 155	-	100.0%
от 91 до 180 дней	38 693	38 693	-	100.0%
от 181 до 360 дней	102 781	102 781	-	100.0%
свыше 360 дней	436 382	436 382	-	100.0%
Итого 3 стадия	862 202	862 202	-	100.0%
Итого юридические лица	8 808 404	1 234 813	7 573 591	14.0%

В строку «итого юридические лица» входит непросроченная ссудная задолженность кредитных организаций 1 стадии обесценения в сумме 106 298 тыс. рублей до вычета резерва под ОКУ, резерв под ОКУ составляет 63 тыс. рублей.

Ниже представлен анализ кредитного качества непогашенных ссуд, предоставленных физическим лицам, по состоянию за 01 января 2019 года:

Физические лица	Ссуды до вычета ре- зерва под ОКУ	Резерв под ОКУ	Ссуды после вычета ре- зерва под ОКУ	Резерв под ОКУ по отношению к сумме кредитов до вычета резер- вов под ОКУ
1 стадия				
Непросроченные	4 841 579	217 862	4 623 717,00	4.5%
Просроченные:	100 633	4 535	96 098,00	4.5%
до 30 дней	100 633	4 535	96 098,00	4.5%
от 31 до 90 дней	-	-	-	-
от 91 до 180 дней	-	-	-	-
от 181 до 360 дней	-	-	-	-
свыше 360 дней	-	-	-	-
Итого 1 стадия	4 942 212	222 397	4 719 815	4.5%
2 стадия				
Непросроченные	5 924	5 142	782,00	86.8%
Просроченные:	7 164	6 430	734,00	89.8%
до 30 дней	454	433	21,00	95.4%
от 31 до 90 дней	6 710	5 997	713,00	89.4%
от 91 до 180 дней	-	-	-	-
от 181 до 360 дней	-	-	-	-
свыше 360 дней	-	-	-	-
Итого 2 стадия	13 088	11 572	1 516	88.4%
3 стадия				
Непросроченные	4 731	4 731	-	100.0%
Просроченные:	207 099	207 099	-	100.0%
до 30 дней	1 099	1 099	-	100.0%
от 31 до 90 дней	647	647	-	100.0%
от 91 до 180 дней	10 244	10 244	-	100.0%
от 181 до 360 дней	23 575	23 575	-	100.0%
свыше 360 дней	171 534	171 534	-	100.0%
Итого 3 стадия	211 830	211 830	-	100.0%
Итого физические лица	5 167 130	445 799	4 721 331	8.6%

7.2.3. Информация об изменениях ОКУ за отчетный период и их причинах

Анализ изменений в оценочном резерве под ожидаемые кредитные убытки за 9 месяцев 2019 года по ссудной задолженности, предоставленной юридическим лицам и кредитным организациям, представлен в следующей таблице:

Кредиты юридическим лицам	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Резерв под ОКУ 1 января 2019 года	350 708	21 903	862 202	1 234 813
Новые созданные или приобретенные активы	203 549	-	11 056	214 605
Изменение резерва, не связанное с переходом между стадиями	(30 471)	-	(27 148)	(57 619)
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(148 507)	(7 973)	(7 068)	(163 548)
Перевод и изменение оценки в течение периода:				
в Стадию 1	15	-	(1 084)	(1 069)
в Стадию 2	(9 080)	23 237	-	14 157
в Стадию 3	(2 318)	(13 931)	37 585	21 336
Списанные за счет резерва суммы	-	-	(61 422)	(61 422)
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период	13 188	1 333	(48 081)	(33 560)
Резерв под ОКУ на 01 октября 2019 года	363 896	23 236	814 121	1 201 253

Анализ изменений в оценочном резерве под ожидаемые кредитные убытки за 9 месяцев 2019 года по ссудной задолженности, предоставленной физическим лицам, представлен в следующей таблице:

Кредиты физическим лицам	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Резерв под ОКУ 1 января 2019 года	222 397	11 572	211 830	445 799
Новые созданные или приобретенные активы	103 036	2 403	3 357	108 796
Изменение резерва, не связанное с переходом между стадиями	(38 484)	(895)	(18 192)	(57 571)
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(30 290)	(1 911)	(4 154)	(36 355)
Перевод и изменение оценки в течение периода:				
в Стадию 1	36	(220)	(791)	(975)
в Стадию 2	(843)	12 791	-	11 948
в Стадию 3	(1 136)	(4 787)	28 338	22 415
Списанные за счет резерва суммы	-	-	(25 214)	(25 214)
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период	32 319	7 381	(16 656)	23 044
Резерв под ОКУ на 01 октября 2019 года	254 716	18 953	195 174	468 843

7.2.4. Политика списания финансовых активов

Финансовые активы списываются, когда Банк исчерпал все практические возможности по их взысканию и пришел к заключению о необоснованности ожиданий относительно возмещения таких активов. Подобное решение принимается после рассмотрения информации о значительных изменениях в финансовом положении заемщика (таких, как отсутствие возможности производить выплаты по кредиту), а также в случае если поступления от реализации обеспечения недостаточны для покрытия всей суммы задолженности.

Ключевыми признаками отсутствия обоснованных ожиданий относительно взыскания задолженности являются в том числе, но не исключительно:

- получение актов уполномоченных государственных органов о невозможности взыскания;
- наличие документов, подтверждающих факт неисполнения должником обязательств перед кредиторами в течение периода не менее 1 (одного) года до даты принятия решения о списании при условии, что предприняты необходимые и достаточные юридические и фактические действия по взысканию задолженности, возможность осуществления которых вытекает из закона, обычаев делового оборота, либо договора;
- наличие обоснованных оснований полагать, что издержки Банка по проведению дальнейших действий по взысканию безнадежной задолженности по ссуде и/или по реализации прав, вытекающих из наличия обеспечения по ссуде, будут выше получаемого результата.

Задолженность, признанная безнадежной к взысканию, списывается за счет сформированного резерва.

7.2.5. Изменение предусмотренных договором денежных потоков

Условия предусмотренных договором денежных потоков по финансовому инструменту могут быть пересмотрены (модифицированы). Модификация в большинстве случаев включает в себя продление срока действия финансового инструмента, изменение сроков денежных потоков, сокращение суммы денежных потоков.

Банк оценивает, является ли модификация предусмотренных договором денежных потоков существенной. Согласно Учетной политике Банка, если приведенная стоимость денежных потоков в соответствии с новыми условиями, дисконтированных по первоначальной ЭПС, отличается на 10% от дисконтированной приведенной стоимости оставшихся денежных потоков по первоначальному финансовому активу, то модификация считается существенной.

Если модифицированные условия существенно отличаются от первоначальных, то права на денежные потоки по первоначальному финансовому инструменту считаются истекшими. В этом случае Банк прекращает признание первоначального финансового инструмента и признает новый. Величина оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки в отношении нового финансового инструмента рассчитывается на основе величины кредитных убытков, ожидаемых в последующие 12 месяцев, за исключением случаев, когда новый финансовый инструмент считается кредитно-обесцененным при первоначальном признании.

Если модифицированные условия отличаются несущественно, то модификация не приводит к прекращению признания финансового инструмента. Банк определяет, значительно ли увеличился кредитный риск по такому финансовому инструменту с момента первоначального признания путем

сравнения оценки риска наступления дефолта по состоянию на отчетную дату, определенного исходя из модифицированных договорных условий, и риска наступления дефолта при первоначальном признании, определенного исходя из первоначальных условий договора.

Оценка вероятности дефолта на отчетную дату по модифицированному финансовому инструменту отражает способность Банка получить денежные потоки в соответствии с пересмотренными условиями договора с учетом предыдущего аналогичного опыта Банка и различных показателей, характеризующих поведение контрагента, включая информацию об обстоятельствах, приведших к модификации, а также погашении задолженности в соответствии модифицированными условиями договора.

Наличие факта реструктуризации априори не является признаком, свидетельствующем о значительном увеличении кредитного риска и реализации событий дефолта.

В случае, если изменение предусмотренных договором денежных потоков по финансовому инструменту не вызвано финансовыми трудностями у контрагента и его неспособностью выполнять первоначальные условия договора (например, изменение процентной ставки с целью удержания клиентов или в связи с предоставлением нового или дополнительного обеспечения), а также отсутствуют признаки значительного увеличения кредитного риска и/или дефолта, ожидаемые кредитные убытки по финансовому инструменту, оцениваются в сумме, равной ожидаемым 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам.

В ситуации, когда модификация финансового инструмента связана с наличием финансовых затруднений у контрагента, а предусмотренные договором денежные потоки изменены в целях обеспечения максимального возврата средств и минимизации риска дефолта, ожидаемые кредитные убытки по финансовому инструменту, оцениваются в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок. Если кредитный риск после проведения реструктуризации условий договора сохраняется на уровне значительно выше ожидаемого при первоначальном признании, то оценочный резерв под ОКУ по-прежнему рассчитывается в размере ОКУ за весь срок. Если наблюдается положительная динамика (контрагент демонстрирует добросовестное осуществление выплат после модификации договора), а также отсутствуют признаки значительного увеличения кредитного риска и/или дефолта, ожидаемые кредитные убытки по финансовому инструменту, оцениваются в сумме, равной ожидаемым 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам.

В отчетном периоде по финансовым инструментам не было случаев изменения способа оценки ожидаемых кредитных убытков с оцениваемых в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, на оцениваемые в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам, в связи с изменением договорных денежных потоков.

7.2.6. Основа исходных данных, допущений и модели оценки ОКУ

Методы, используемые Банком для оценки ожидаемых кредитных убытков, могут различаться в зависимости от вида финансового инструмента и объема информации, доступной Банку.

В общем случае расчет величины оценочного резерва под ОКУ осуществляется по следующей формуле:

$$ECL = EAD * LGD * PD,$$

ECL (Expected Credit Losses) - ожидаемые кредитные убытки по финансовому инструменту.

EAD (Exposure at Default) - величина кредитного требования (внебалансового обязательства), подверженная риску дефолта.

LGD (Loss Given Default) - доля потерь в случае наступления дефолта, определяемая в процентах от суммы кредитного требования (внебалансового обязательства), которая не будет возмещена после применения Банком действий по взысканию долга в отношении контрагента, допустившего дефолт. В зависимости от объема имеющейся в распоряжении Банка информации, могут применяться различные модели оценки уровня потерь при дефолте. Значение показателя может быть рассчитано на основе фактически понесенных потерь, с использованием накопленных статистических данных Банка о финансовых инструментах, по которым были выявлены признаки обесценения (дефолта), с использованием матриц миграции. Доля потерь также может быть определена на основании экспертного суждения, в том числе с учетом выбранной Банком стратегии возврата долга, текущей экономической ситуации, условий кредитного договора, влияющих на возвратность долга, степени покрытия кредитных требований залоговым имуществом и иных покрытий (страховых возмещений и т.п.).

PD (Probability of Default) - вероятность наступления дефолта, определяемая в процентах от суммы кредитного требования (внебалансового обязательства). Значение показателя определяется в зависимости от метода оценки финансового актива (индивидуальная или групповая оценка) и способа расчета оценочного

резерва под ОКУ (ОКУ за 12 месяцев или ОКУ за весь срок). Для финансовых инструментов, оцениваемых на групповой основе, показатель PD определяется с использованием матриц миграции, построенных на основе накопленных статистических данных Банка за период не менее 3-х лет. Матрицы миграции строятся для каждой группы/внутреннего кредитного рейтинга и стадии обесценения. Для финансовых инструментов, оцениваемых на индивидуальной основе, показатель PD может определяться с использованием внешних кредитных рейтингов, матриц миграции либо экспертного мнения в зависимости от вида финансового инструмента в соответствии с внутренними нормативными документами Банка.

Расчетные значения показателя вероятности дефолта корректируются на прогнозную макроэкономическую информацию. В качестве прогнозной информации рассматриваются текущие и ожидаемые изменения макроэкономических переменных (например, изменение реальных/номинальных заработных плат, реальных располагаемых денежных доходов населения, ключевой ставки, реального ВВП, уровня безработицы, потребительских цен и т.д.). Поправочный коэффициент, применяемый при корректировке показателя PD, определяется на основании сочетания статистического анализа и экспертного суждения. Влияние макроэкономических переменных на уровень дефолтов в прошлые годы определяется с помощью статистического регрессионного анализа с использованием исторических данных Банка. Влияние макроэкономических параметров в будущем основывается на внешней информации, которая может включать в себя экономические показатели и прогнозы, публикуемые государственными органами и органами денежно-кредитного регулирования в России. Поскольку Банку достоверно не известно о реализации прогнозов в будущем, возможные диапазоны исходов определяются экспертным путем.

В отчетном периоде методика оценки ожидаемых кредитных убытков не претерпела существенных изменений. Внесены небольшие коррективы, позволяющие в случае наличия в распоряжении Банка обоснованной и подтверждаемой информации, которая доступна без чрезмерных затрат или усилий, наиболее точно и своевременно учитывать изменения кредитного риска как на уровне отдельного финансового инструмента, так и по группам финансовых инструментов.

7.2.7. Политика в области обеспечения (имущественный залог) и процедуры оценки имущества

Банк разрабатывает ряд политик и практических методов для уменьшения кредитного риска. К наиболее традиционным относятся залог и поручительство по ссудам, что является общепринятой практикой. В качестве залогового обеспечения по кредитным сделкам Банк рассматривает следующее имущество, принадлежащее залогодателю на праве собственности или хозяйственного ведения: недвижимое имущество; имущественные права (требования); ценные бумаги; движимое имущество.

Залоги, несущие рыночные риски, занимают незначительную долю в структуре обеспечения (на 01.10.2019: 1,52%, на 01.01.2019: 0,55% от балансовой стоимости имущества, принимавшегося в качестве залога).

Принимаемое в залог имущество не должно находиться под арестом, в залоге у иных кредиторов и не должно быть обременено иными правами третьих лиц, а также, находиться в пригодном для целей залога состоянии. Стоимость обеспечения должна покрывать сумму задолженности.

В зависимости от объекта обеспечения, требований Банка и законодательства, оценку стоимости предмета залога проводят: отдел по работе с залоговым имуществом, сотрудники кредитного подразделения и независимые оценщики. В общем случае имущество, рассматриваемое в качестве обеспечения, оценивается по рыночной стоимости в соответствии с нормами, закрепленными в законодательстве Российской Федерации в области оценочной деятельности.

Периодичность мониторинга заложенного имущества определяется требованиями нормативных актов Банка России, условиями предоставления кредитных продуктов, видом имущества и уровнем риска потери предмета залога либо частичной потери им своих свойств.

В течение действия кредитного договора плановый мониторинг заложенного имущества проводится с периодичностью – не реже, чем один раз в год. Однако для отдельных видов заложенного имущества, например, таких, как товары в обороте, товарный автотранспорт и спецтехника, сельскохозяйственные животные – не реже, чем один раз в полгода.

Мониторинг не проводится по обеспечению, привлеченному по кредитам физических лиц.

Стоимостной мониторинг обеспечения, относящегося к I и II категории качества по всем категориям заемщиков в случае его использования в целях корректировки резерва на возможные потери по ссудам в соответствии главой 6 Положения № 590-П осуществляется ежеквартально.

Обеспечение, полученное по размещенным средствам

	01.10.2019	01.01.2019
Недвижимость	6 053 991	6 204 145
Имущество	2 683 297	2 530 599
Ценные бумаги	3 489 090	2 928 063
Товары в обороте	1 504 599	1 506 416
Залог прав требования	1 471	-
Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе	150 000	-
Итого	13 882 448	13 169 223

За 9 месяцев 2019 года Банк заключил договоры отступного на 7 автотранспортных средств и 2 жилых помещения, 2 нежилых помещения и 1 земельный участок в целях возмещения по кредитным операциям, в результате погашена задолженность по ссудам на сумму 8 128 тыс. рублей. Справедливая стоимость принятого за 9 месяцев 2019 года в состав статьи формы 0409806 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи» (п. 3.9) объекта составила 8 511 тыс. рублей.

Имеющиеся на балансе Банка активы, возникновение которых связано с обращением взыскания на заложенное имущество, либо принятое в качестве исполнения обязательств заемщика от поручителей, от иных лиц, Банк рассматривает как имущество, требующее реализации в течение 1 года; в редких случаях актив используется в собственной деятельности. В связи с этим Банк предпринимает все доступные меры для продажи данных активов с минимальными убытками. Стратегия реализации крупных и нестандартных объектов может предполагать управление и сдачу их в аренду с целью ожидания максимально благоприятной конъюнктуры рынка. В Банке функционирует подразделение, которое осуществляет реализацию указанных активов в соответствии с планом продаж.

На 01.10.2019 и на 01.01.2019 у Банка отсутствуют финансовые активы, переданные в качестве обеспечения обязательств.

В отчетности Банка по состоянию на 01.10.2019 и на 01.01.2019 при формировании резервов на возможные потери обеспечение 1 и 2 категории не учитывалось, резерв на возможные потери в сторону уменьшения не корректировался.

При оценке ожидаемых кредитных убытков Банк может учитывать полученное в залог обеспечение. В таких случаях величина кредитных убытков, возникающих в результате наступления дефолта контрагента, рассчитывается за вычетом оценочной стоимости залога, определяемой с учетом ликвидности предмета залога, наиболее вероятного способа обращения взыскания на предмет залога, прогнозируемого изменения оценочной стоимости и возможных расходов Банка, связанных с обращением взыскания на предмет залога, скорректированной на залоговый коэффициент.

По состоянию на 01.10.2019 при расчете величины ожидаемых кредитных убытков по отдельным кредитам юридических лиц, признанным кредитно-обесцененными на отчетную дату, учитывалось полученное в залог обеспечение. Сумма резерва под ожидаемые кредитные убытки скорректирована (уменьшена) на 8 416 тыс. рублей, что составляет 0,7% от суммы сформированных резервов под ожидаемые кредитные убытки по кредитам юридических лиц по состоянию на 01.10.2019.

7.3. Рыночный риск

В процессе своей деятельности Банк сталкивается с рыночным риском. Рыночный риск возникает вследствие неблагоприятного изменения справедливой стоимости финансовых инструментов и товаров, а также курсов иностранных валют и учетных цен на драгоценные металлы. Рыночный риск включает в себя такие виды рисков, как фондовый и процентный риск по ценным бумагам и производным финансовым инструментам, валютный риск, товарный риск.

Управление рыночным риском осуществляется посредством периодической оценки потенциальных убытков в результате негативных изменений конъюнктуры рынка, установления лимитов на величину допустимых убытков, лимитов капитала, диверсификации вложений в финансовые инструменты.

Величина рыночного риска по торгуемым инструментам, в отношении которого Банк определяет потребность в капитале, рассчитывается по базовому методу в соответствии с требованиями Главы 2 Инструкции № 180-И и Положением N 511-П.

В составе рыночного риска учитывается товарный риск, который применительно к деятельности Банка может реализоваться в отношении залога, полученного в виде товара. Расчет величины товарного риска осуществляется в порядке, предусмотренном Положением № 511-П. Более сложные процедуры по управлению товарным риском в Банке не проводятся ввиду незначительности влияния указанного вида риска на финансовый результат Банка. Реализация товарного риска не окажет существенного негативного влияния на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов. При оценке отдельных видов рисков на предмет значимости товарный риск признан незначимым.

Состав финансовых активов, по которым рассчитывается рыночный риск:

	01.10.2019	01.01.2019
Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	5 157 049	5 940 579
оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	3 872 352
Оцениваемые через прочий совокупный доход / имеющиеся в наличии для продажи	5 157 049	2 068 227
Долевые ценные бумаги	636	510
Итого финансовые активы, участвующие в расчете рыночного риска	5 157 685	5 941 089

Подробная информация о структуре финансовых активов, по которым рассчитывается рыночный риск, представлена в примечаниях 3.2, 3.3.

В рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала Банка в буфер капитала дополнительно включается величина потерь от реализации рыночного риска, рассчитанная по умеренному стресс-сценарию.

Процентный риск ценных бумаг

Ценные бумаги торгового портфеля, подверженные процентному риску, – облигации.

Банк использует консервативный подход при управлении портфелем ценных бумаг. Инвестиционная деятельность направлена преимущественно на приобретение ценных бумаг с фиксированной доходностью, высокой степенью надежности и ликвидности.

Далее представлен анализ чувствительности балансовой прибыли до налогообложения и собственных средств Банка к изменению процентных ставок по активам, входящим в расчет рыночного риска, в соответствии с Инструкцией 180-И. Анализ чувствительности проведен для трех возможных сценариев: колебания в диапазоне 10% чувствительности является наиболее оптимистичным сценарием развития, в то время как колебания в диапазоне 40% чувствительности отражают наиболее стрессовый вариант развития ситуации на рынках финансовых инструментов с учетом событий, имевших место в российской экономике в последние годы:

	01.10.2019		01.01.2019	
	Балансовая прибыль до налогообло- жения	Собственные средства	Балансовая прибыль до налогообложе- ния	Собственные средства
10% рост котировок долговых ценных бумаг	-	412 564	387 235	475 246
20% рост котировок долговых ценных бумаг	-	825 128	774 470	950 493
40% рост котировок долговых ценных бумаг	-	1 650 256	1 548 941	1 900 985
10% снижение котировок долговых ценных бумаг	-	(412 564)	(387 235)	(475 246)
20% снижение котировок долговых ценных бумаг	-	(825 128)	(774 470)	(950 493)
40% снижение котировок долговых ценных бумаг	-	(1 650 256)	(1 548 941)	(1 900 985)

Фондовый риск

Банк сдержанно относится к операциям с акциями, производными финансовыми инструментами, базовым активом по которым являются долевые ценные бумаги. Сумма вложений в акции российских компаний незначительная.

Далее представлен анализ чувствительности финансового результата и капитала к фондовому риску.

	01.10.2019		01.01.2019	
	Балансовая прибыль до налогообло- жения	Собствен- ные сред- ства	Балансовая прибыль до налогообложе- ния	Собствен- ные сред- ства
10% рост котировок долевых ценных бумаг	64	51	51	41
20% рост котировок долевых ценных бумаг	127	102	102	82
40% рост котировок долевых ценных бумаг	254	204	204	163
10% снижение котировок долевых ценных бумаг	(64)	(51)	(51)	(41)
20% снижение котировок долевых ценных бумаг	(127)	(102)	(102)	(82)
40% снижение котировок долевых ценных бумаг	(254)	(204)	(204)	(163)

Валютный риск

Валютный риск представляет собой риск изменения стоимости финансовых инструментов в связи с изменением обменных курсов валют. Валютный риск возникает по открытым позициям, номинированным в иностранных валютах (или драгоценных металлах), величина которых зависит от изменения установленных Банком России курсов иностранных валют по отношению к рублю (или учетных цен на драгоценные металлы).

Основной процедурой выявления факторов возникновения валютного риска как по отдельным операциям и сделкам, так и по отдельным направлениям деятельности является мониторинг курсов валют, цен на срочные валютные инструменты.

Основными инструментами регулирования валютного риска являются: единая курсовая политика и система контроля ОВП (открытой валютной позиции). Банк ежедневно производит оценку и мониторинг ОВП, осуществляет ее прогноз и регулирование.

Единая курсовая политика проводится в отношении назначения курсов по операциям клиентской конвертации, курсов наличного обмена валюты в кассах дополнительных офисов и кассах вне кассового узла, курсов конвертации при расчетах по пластиковым картам. Ежедневно рассчитывается финансовый результат по операциям с иностранными валютами, что позволяет контролировать адекватность проведения курсовой политики уполномоченными подразделениями Банка.

Система контроля ОВП включает в себя установление и контроль следующих параметров:

- набор пар валют, с которыми разрешено проведение операций;
- перечень типов проводимых операций с конкретными валютами (текущие, срочные, поставки, индексы);
- лимиты на размер ОВП.

Банк проводит консервативную политику в отношении ОВП, и поддерживает ОВП в пределах 2% от собственных средств (капитала) (предел которой для банков согласно требованиям Банка России, составляет 10% от собственных средств (капитала)). Соблюдение лимитов на ОВП контролируется ежедневно. Любые обнаруженные отклонения немедленно доводятся до сведения уполномоченного органа Банка. На практике Банк стремится минимизировать риск путем поддержания ОВП на уровне ниже утвержденного предела путем осуществления конверсионных сделок на межбанковском рынке.

При совершении собственных операций с иностранной валютой Банк придерживается политики минимизации валютного риска: не практикует спекулятивный режим торговли и своевременно регулирует ОВП.

Размер открытой валютной позиции Банка:

01.10.2019

Наименование иностранной валюты (наименование драгоценного металла)	Чистые позиции в иностранных валютах и драгоценных металлах, тыс. ед. иностранной валюты или граммов драгоценного металла		Открытые валютные позиции, тыс. ед. иностранной валюты или граммов драгоценного металла	Курсы (цены) Банка России, руб. за ед. иностранной валюты или грамм драгоценного металла	Рублевый эквивалент открытых валютных позиций, тыс. руб.	
	Балансовая	«спот»			длинные (со знаком +)	короткие (со знаком -)
ЕВРО	7 992.0735	(7 990.0000)	2.0735	70.3161	145.8004	0.0000
ДОЛЛАР США	680.3420	(690.0000)	(9.6580)	64.4156	0.0000	(622.1259)
КИТАЙСКИЙ ЮАНЬ	1.3941	0.0000	1.3941	9.04726	12.6128	0.0000
Итого во всех иностранных валютах и драгоценных металлах					158.4132	(622.1259)

01.01.2019

Наименование иностранной валюты (наименование драгоценного металла)	Чистые позиции в иностранных валютах и драгоценных металлах, тыс. ед. иностранной валюты или граммов драгоценного металла		Открытые валютные позиции, тыс. ед. иностранной валюты или граммов драгоценного металла	Курсы (цены) Банка России, руб. за ед. иностранной валюты или грамм драгоценного металла	Рублевый эквивалент открытых валютных позиций, тыс. руб.	
	Балансовая	«спот»			длинные (со знаком +)	короткие (со знаком -)
ЕВРО	4 360.2513	(4 359.0000)	1.2513	79.4605	99.4289	-
ДОЛЛАР США	15 075.0691	(14 937.0000)	138.0691	69.4706	9 591.7432	-
КИТАЙСКИЙ ЮАНЬ	1.9652	0.0000	1.9652	10.0997	19.8479	-
Итого во всех иностранных валютах и драгоценных металлах					9 711.0200	-

В приведенной ниже таблице представлены показатели, характеризующие чувствительность балансовой прибыли до налогообложения и собственных средств Банка к колебанию курса рубля по отношению к основным иностранным валютам, активы и обязательства в которых имеются у Банка, к доллару США и Евро, в диапазоне 10% (увеличение или уменьшение), в диапазоне 20% (увеличение или уменьшение) и в диапазоне 40% (увеличение или уменьшение), в то время как все остальные показатели остаются неизменными. Колебания в диапазоне 10% чувствительности являются наиболее оптимистичным сценарием развития, в то время как колебания в диапазоне 40% чувствительности отражают наиболее стрессовый вариант развития ситуации на валютных рынках, который основан на реальных событиях, имевших место в российской экономике последних лет. Анализ чувствительности, указанный ниже, включает в себя только анализ открытых валютных позиций Банка на отчетную дату и показывает какой эффект имело бы колебание валют в диапазонах 10%, 20%, 40%.

	01.10.2019		01.01.2019	
	Балансовая прибыль до налогообложения	Собственные средства	Балансовая прибыль до налогообложения	Собственные средства
Укрепление доллара США на 10%	(62)	(50)	959	767
Укрепление доллара США на 20%	(124)	(100)	1 918	1 535
Укрепление доллара США на 40%	(249)	(199)	3 837	3 069
Ослабление доллара США на 10%	62	50	(959)	(767)
Ослабление доллара США на 20%	124	100	(1 918)	(1 535)
Ослабление доллара США на 40%	249	199	(3 837)	(3 069)
Укрепление евро на 10%	15	12	10	8
Укрепление евро на 20%	29	23	20	16
Укрепление евро на 40%	58	47	40	32
Ослабление евро на 10%	(15)	(12)	(10)	(8)
Ослабление евро на 20%	(29)	(23)	(20)	(16)
Ослабление евро на 40%	(58)	(47)	(40)	(32)

Банк для анализа чувствительности, отражающей взаимосвязь между факторами рыночного риска, дополнительно использует такие методы измерения, как VaR, вычисление модифицированной дюрации, сценарный анализ, которые применяются в рамках процедуры проведения стресс-тестирования. Объектами тестирования выступают: долевые и долговые ценные бумаги торгового портфеля, открытая валютная позиция (придерживаясь консервативной политики минимизации валютного риска, Банк держит

минимальные ОВП; в рамках стресс-тестирования анализируется ОВП, образуемая вследствие неисполнения контрагентами обязательств по второй (обратной) части сделок валютных свопов типа «buy and sell swap»), – на которые воздействуют составляющие рыночного риска: фондовый, процентный и валютный.

Фактором фондового риска является неблагоприятное изменение рыночных цен (курсов, котировок, индексов). Фактором процентного риска является неблагоприятное изменение рыночных процентных ставок. Фактором валютного риска является неблагоприятное изменение обменных курсов иностранных валют относительно рубля.

Оценка воздействия факторов каждого вида риска на финансовый результат и капитал Банка производится на регулярной основе (не реже 1 раза в квартал).

Параметры сценариев стресс-тестирования разрабатываются на основе исторических, а также гипотетических событий. Обновление параметров сценариев осуществляется, по меньшей мере, в зависимости от изменения рыночной и общеэкономической конъюнктуры, а также рискованного профиля Банка, но не реже 1 раза в год.

По состоянию на 01.10.2019 и на 01.01.2019 потенциальные потери от реализации всех факторов рыночного риска, рассчитанные с применением VaR-метода, модифицированной дюрации и сценарного анализа, в разрезе объектов могли оказать следующую нагрузку на финансовый результат и капитал Банка:

Сценарий	Объект риска	Потенциальное влияние на финансовый результат и капитал Банка, тыс. руб.
на 01.01.2019		
умеренный	ценные бумаги торгового портфеля	248 379
	открытая валютная позиция	180
	итого:	248 559
консервативный	ценные бумаги торгового портфеля	732 832
	открытая валютная позиция	6 658
	итого:	739 490
на 01.10.2019		
умеренный	ценные бумаги торгового портфеля	228 158
	открытая валютная позиция	0
	итого:	228 158
консервативный	ценные бумаги торгового портфеля	653 278
	открытая валютная позиция	5 177
	итого:	658 455

7.4. Процентный риск по банковскому портфелю

Процентный риск по банковскому портфелю – риск возникновения финансовых потерь или снижения величины собственного капитала Банка вследствие снижения чистых процентных доходов (процентной маржи) или неблагоприятного изменения стоимости активов и обязательств, а также внебалансовых требований и обязательств Банка в результате изменения процентных ставок на финансовых рынках.

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Указанные колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может снизиться или вызвать убытки. Значительная часть активов и обязательств Банка имеет фиксированные процентные ставки.

Выявление процентного риска по банковскому портфелю предполагает анализ рыночной конъюнктуры, который позволяет оценить основные направления денежно-кредитной политики РФ и текущую обстановку в банковском секторе (в том числе сведения о текущем состоянии процентных ставок на рынке банковских услуг и об их изменении, мнения (экспертные оценки) аналитиков об изменении процентных ставок в перспективе, сведения о динамике, текущем и прогнозном значении ключевой ставки, ставки MosPrime Rate, уровня инфляции и прочих макроиндикаторов, способных повлиять на изменения процентных ставок). Также на периодической основе осуществляется мониторинг процентных ставок на рынке регионов, в которых Банк осуществляет свою деятельность.

Оценка процентного риска по банковскому портфелю осуществляется на ежемесячной основе по всем процентным инструментам Банка.

Основными методами оценки и мониторинга процентного риска по банковскому портфелю являются:

- определение размера процентной маржи (спрэда), расчет и оценка текущего и достаточного процентного спреда;
- определение разрыва по срокам (GAP) между активами и пассивами, чувствительными к изменению уровня процентных ставок, и оценка чувствительности к изменению процентных ставок. В целях мониторинга уровня процентного риска, возникающего вследствие несбалансированности активов и

пассивов, чувствительных к изменению процентных ставок, по срокам, используются данные формы отчетности 0409127 «Сведения о риске процентной ставки» для оценки величины GAP в разрезе временных интервалов и коэффициента разрыва в пределах года. В рамках методологии составления формы отчетности 0409127 могут приниматься отдельные допущения, полный перечень которых по состоянию на каждую отчетную дату отражается в «Профессиональном суждении по составлению отчетности по форме 0409127 «Сведения о риске процентной ставки» (например, к некоторым из таких допущений могут относиться следующие: средства, размещенные на корреспондентских счетах, открытых в кредитных организациях–корреспондентах, а также средства на корреспондентских счетах кредитных организаций–респондентов, открытых в кредитной организации–корреспонденте, по которым производится начисление процентов, относятся к чувствительным к изменению процентной ставки и отражаются во временном интервале «До 30 дней» отчета без наращивания процентов; к чувствительным к процентной ставке ссудам, выданным кредитным организациям, относятся межбанковские кредиты и учтенные векселя; межбанковские кредиты отражаются по временным интервалам, при этом остаток долга отражается в интервале, соответствующем дате окончания договора, и наращиваются проценты до этой даты; учтенные векселя отражаются в интервале, соответствующем дате предъявления векселя по номинальной стоимости). Ежемесячно в рамках оценки процентного риска по банковскому портфелю оценивается результат стресс-теста на рост/снижение процентных ставок на 200 базисных пунктов.

Управление процентным риском по банковскому портфелю построено на основе единой политики установления процентных ставок, оптимизации структуры активов и пассивов, подверженных влиянию процентного риска, соблюдения лимитов на активные операции, контроля величины достаточного процентного спреда и GAP.

Совмещая данные о средневзвешенных ставках по привлеченным и размещенным средствам с анализом GAP-разрывов и анализом рыночной конъюнктуры, Банк определяет участки наибольшей уязвимости для процентных рисков и применяет методы их предотвращения, в том числе определяет оптимальную величину процентных ставок по своим инструментам.

В таблицах ниже представлен анализ процентного риска Банка. Процентные активы и обязательства Банка отражены по балансовой стоимости за минусом резервов на возможные потери, сгруппированы по договорным срокам пересмотра процентных ставок или срокам погашения в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней. Анализ подготовлен по принципам составления отчетности ф. 0409127 «Сведения о риске процентной ставки».

на 01.10.2019

	До востребо- вания и менее 1 месяца	от 1 до 3 месяцев	от 3 до 6 месяцев	от 6 меся- цев до 1 года	более 1 года
Денежные средства	-	-	-	-	-
Средства в Центральном банке РФ	-	-	-	-	-
Средства в кредитных организациях	29 760	-	-	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стои- мости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
Чистая ссудная задолженность	675 251	1 895 820	2 007 648	4 640 443	7 354 464
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	16 710	32 053	9 994	54 827	1 255 956
Основные средства, нематериальные активы и материаль- ные запасы	-	-	-	-	-
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	-	-	-
Прочие активы	-	-	-	-	-
Итого процентных активов	721 721	1 927 873	2 017 642	4 695 270	8 610 420
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка РФ	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	-	-	-	-	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организа- циями	4 022 102	1 263 652	2 572 168	3 701 764	3 011 400
Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	3 132 523	1 014 639	2 537 983	3 658 042	3 003 906
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедли- вой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
Выпущенные долговые обязательства	-	46	290	2 021	115
Прочие обязательства	-	-	-	-	-
Итого процентных пассивов	4 022 102	1 263 698	2 572 458	3 703 785	3 011 515
Коэффициент разрыва (совокупный относительный нарастающий ГЭП нарастающим итогом)	0.18	0.50	0.59	0.81	

на 01.01.2019

	До востребо- вания и менее 1 месяца	от 1 до 3 месяцев	от 3 до 6 месяцев	от 6 меся- цев до 1 года	более 1 года
Денежные средства	-	-	-	-	-
Средства в Центральном банке РФ	-	-	-	-	-
Средства в кредитных организациях	11 744	-	-	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стои- мости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
Чистая ссудная задолженность	389 687	1 845 111	1 750 225	3 496 758	7 168 724
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	4 312	346	29 907	49 644	793 071
Основные средства, нематериальные активы и материаль- ные запасы	-	-	-	-	-
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	-	-	-
Прочие активы	-	-	-	-	-
Итого процентных активов	405 743	1 845 457	1 780 132	3 546 402	7 961 795
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка РФ	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	100 082	-	-	-	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организа- циями	4 621 713	2 081 660	1 841 476	2 077 216	3 815 020
Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	3 393 980	1 885 661	1 782 239	2 066 010	3 813 649
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедли- вой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
Выпущенные долговые обязательства	37	506	295	545	1 812
Прочие обязательства	-	-	-	-	-
Итого процентных пассивов	4 721 832	2 082 166	1 841 771	2 077 761	3 816 832
Коэффициент разрыва (совокупный относительный нарастающий ГЭП нарастающим итогом)	0.09	0.33	0.47	0.71	

Управление риском изменения процентных ставок, основанное на анализе сроков пересмотра процентных ставок, дополняется мониторингом чувствительности финансовых активов и обязательств. Далее представлен анализ чувствительности чистой прибыли и капитала к изменению процентных ставок (риск пересмотра процентных ставок), составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига

кривых доходности на 500 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 01.10.2019 и на 01.01.2019²:

Сценарий реализации процентного риска	Чувствительность результата/ капитала 01.10.2019	Чувствительность результата/ капитала на 01.01.2019
Российский рубль		
Увеличение процентных ставок на 500 б.п.	(127 368)	(188 832)
Уменьшение процентных ставок на 500 б.п.	127 368	188 832
Доллар США		
Увеличение процентных ставок на 500 б.п.	(7 612)	(8 400)
Уменьшение процентных ставок на 500 б.п.	7 612	8 400
ЕВРО		
Увеличение процентных ставок на 500 б.п.	(749)	(3 129)
Уменьшение процентных ставок на 500 б.п.	749	3 129
Китайский юань		
Увеличение процентных ставок на 500 б.п.	319	125
Уменьшение процентных ставок на 500 б.п.	(319)	(125)

Если бы на 01.10.2019 финансовые активы и обязательства и другие переменные оставались неизменными, а процентные ставки были бы на 5 пунктов выше, прибыль в перспективе года составила бы на 135 409 тыс. рублей меньше в результате более высоких процентных расходов по привлеченным процентным обязательствам (на 01.01.2019: на 200 236 тыс. рублей меньше в результате более высоких процентных расходов по привлеченным процентным обязательствам).

7.5. Риск ликвидности

Риск ликвидности возникает при несовпадении потоков поступлений и списаний денежных средств по срокам и в разрезе валют. Полное совпадение требований и обязательств по указанным параметрам нехарактерно для банков, поскольку их операции носят разнообразный характер и заключаются на различных условиях. Несовпадающая позиция может повысить прибыльность, но может и увеличить риск убытков.

Выделяются следующие факторы возникновения риска ликвидности:

- структурные – связаны с фактической структурой требований и обязательств в разрезе сумм и сроков, при которой в отдельном временном интервале сумма исходящих платежей превышает сумму всходящих (дефицит ликвидности);
- вероятностные – связаны с осуществлением неблагоприятных вероятностных или случайных событий, негативно изменивших структуру платежных потоков в день платежей в сторону возникновения/увеличения дефицита ликвидности.

При управлении риском ликвидности Банк руководствуется политикой поддержания резерва ликвидности, необходимого для покрытия возможного дефицита платежной позиции. С учетом размеров резервов ликвидности Банк определяет предельные значения показателей ликвидности и выстраивает оптимальную структуру требований и обязательств. На ежедневной основе рассчитываются резервы ликвидности для управления текущей платежной позицией. Для определения платежной позиции в перспективе резервы ликвидности пересчитываются ежемесячно. Одновременно определяется величина потребности Банка в резервах ликвидности.

Для оценки и анализа ликвидности Банк использует следующие методы:

- метод коэффициентов (нормативный подход);
- метод анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств с расчетом показателей ликвидности: избыток/дефицит ликвидности, коэффициент избытка/дефицита ликвидности;
- прогнозирование потоков денежных средств.

Методология измерения ликвидной позиции Банка основывается на рекомендациях Банка России, изложенных в письме от 27.07.2000 №139-Т «О рекомендациях по анализу ликвидности кредитных организаций». Распределение балансовых активов и обязательств и внебалансовых статей осуществляется в разрезе сроков и видов валют. В каждом интервальном сроке рассчитывается величина разрыва. Разрывы рассчитываются как нарастающим итогом, так и без наращения. Дополнительно для оценки риска ликвидности Банком предусмотрен расчет разрывов и совокупной его величины с учетом стрессовых

² при подготовке данных таблицы отнесение активов и обязательств к процентным произведено по принципам составления отчетности ф. 0409127 «Сведения о риске процентной ставки».

сценариев, предусматривающих неблагоприятные изменения потоков платежей в сторону, ухудшающую ликвидность Банка. Величина разрывов рассчитывается как в абсолютном выражении, так и в относительном. Значения разрывов сопоставляются с их предельными значениями. Для определения приемлемых уровней разрывов рассчитываются резервы ликвидности.

В таблицах ниже приведены значения разрывов, рассчитанных в управленческих целях нарастающим итогом в рублях и рублевом эквиваленте иностранных валют, а также резервов ликвидности по состоянию на 01.01.2019 и на 01.10.2019:

на 01.01.2019			
	Краткосрочная перспектива (от «до востребования» до 7 дней включительно)	Среднесрочная перспектива (от «до востребования» до 30 дней включительно)	Долгосрочная перспектива (от «до востребования» до 1 года включительно)
Сценарий 1			
Величина разрыва (ГЭП)*	-1 650 215	-2 976 260	-3 101 502
Коэффициент разрыва	-0,30	-0,40	-0,22
Сценарий 2			
Величина разрыва (ГЭП)*	3 157 174	1 826 074	1 594 841
Коэффициент разрыва	0,57	0,25	0,12
Сценарий 3			
Величина разрыва (ГЭП)*	1 808 755	477 655	682 137
Коэффициент разрыва	0,33	0,06	0,05
Сценарий 4			
Величина разрыва (ГЭП)*	10 863	-818 503	-437 511
Коэффициент разрыва	0,002	-0,11	-0,03
Величина резервов ликвидности	5 950 891	6 649 912	6 742 138
Предельное значение коэффициентов разрыва:			
при дефиците ликвидности	1,08	0,90	0,49
при избытке ликвидности	1,00	1,00	1,00

*Отрицательное значение свидетельствует о дефиците ликвидности, положительное – об избытке.

на 01.10.2019			
	Краткосрочная перспектива (от «до востребования» до 7 дней включительно)	Среднесрочная перспектива (от «до востребования» до 30 дней включительно)	Краткосрочная перспектива (от «до востребования» до 1 года включительно)
Сценарий 1			
Величина разрыва (ГЭП)*	-3 817 277	-4 265 321	-4 757 663
Коэффициент разрыва	-0,61	-0,59	-0,31
Сценарий 2			
Величина разрыва (ГЭП)*	1 773 905	1 317 133	742 420
Коэффициент разрыва	0,28	0,18	0,05
Сценарий 3			
Величина разрыва (ГЭП)*	436 457	-20 315	-166 520
Коэффициент разрыва	0,07	-0,003	-0,01
Сценарий 4			
Величина разрыва (ГЭП)*	-1 346 807	-1 330 482	-1 345 935
Коэффициент разрыва	-0,21	-0,18	-0,09
Величина резервов ликвидности	5 912 507	6 471 696	6 558 012
Предельное значение коэффициентов разрыва:			
при дефиците ликвидности	0,94	0,89	0,42
при избытке ликвидности	1,00	1,00	1,00

*Отрицательное значение свидетельствует о дефиците ликвидности, положительное – об избытке

В таблицах ниже приведены результаты распределения балансовых активов и обязательств и внебалансовых статей по срокам востребования (погашения):

на 01.10.2019							
	До востре- бования и менее 1 месяца	от 1 до 3 месяцев	от 3 до 6 месяцев	от 6 меся- цев до 1 года	более 1 года	Неопреде- ленный срок	Итого
Денежные средства	608 930	-	-	-	-	-	608 930
Средства в Центральном банке РФ	555 741	-	-	-	-	135 423	691 164
Средства в кредитных орга- низациях	836 287	-	-	-	-	-	836 287
Финансовые активы, оцени- ваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	636	-	-	-	-	-	636
Чистая ссудная задолжен- ность	1 073 491	1 652 826	1 670 534	3 959 731	5 478 183	22 122	13 856 887
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в нали- чии для продажи	5 157 049	-	-	-	-	-	5 157 049
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	2 953	-	22 221	1 076 028	-	1 101 202
Требование по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-	6 472	6 472
Основные средства, немате- риальные активы и матери- альные запасы	-	-	-	-	-	551 527	551 527
Долгосрочные активы, пред- назначенные для продажи	-	31 938	-	33 036	-	-	64 974
Прочие активы	131 674	5 684	804	240	365	1 234	140 001
Итого активов	8 363 808	1 693 401	1 671 338	4 015 228	6 554 576	716 778	23 015 129
Кредиты, депозиты и прочие средства Банка России	-	-	-	-	-	-	-
Средства кредитных органи- заций	-	-	-	-	-	-	-
Средства клиентов, не явля- ющихся кредитными органи- зациями	8 360 502	1 185 413	2 457 557	3 512 128	2 928 028	-	18 443 628
Выпущенные долговые обя- зательства	530	165	165	1 951	106	-	2 917
Обязательство по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-	-	-
Отложенное налоговое обя- зательство	-	-	-	-	-	22 873	22 873
Прочие обязательства	76 730	24 011	2 122	1 846	13 217	-	117 926
Резервы на возможные поте- ри по условным обязатель- ствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	263 987	-	-	-	-	-	263 987
Итого обязательств	8 701 749	1 209 589	2 459 844	3 515 925	2 941 351	22 873	18 851 331
Безотзывные обязательства кредитной организации	3 969 610	-	-	-	-	-	3 969 610
Выданные кредитной органи- зацией гарантии и поручи- тельства	149 417	312 978	564 260	655 306	337 242	-	2 019 203
Условные обязательства некредитного характера	-	-	-	-	-	-	-
Итого внебалансовых обязательств	4 119 027	312 978	564 260	655 306	337 242	-	5 988 813
Чистая балансовая позиция	(337 941)	483 812	(788 506)	499 303	3 613 225	693 905	4 163 798
Совокупный разрыв балансовой позиции	(337 941)	145 871	(642 635)	(143 332)	3 469 893	4 163 798	

на 01.01.2019

	До востребо- вания и менее 1 месяца	от 1 до 3 месяцев	от 3 до 6 месяцев	от 6 меся- цев до 1 года	более 1 года	Неопреде- ленный срок	Итого
Денежные средства	800 135	-	-	-	-	-	800 135
Средства в Центральном банке РФ	484 180	-	-	-	-	134 456	619 636
Средства в кредитных орга- низациях	1 019 530	-	-	-	-	-	1 019 530
Финансовые активы, оцени- ваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 872 862	-	-	-	-	-	3 872 862
Чистая ссудная задолжен- ность	457 144	1 469 899	1 596 840	2 918 961	5 570 963	5 588	12 019 395
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в нали- чии для продажи	2 068 227	-	-	-	-	-	2 068 227
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	7 725	672 705	-	680 430
Требование по текущему налогу на прибыль	3 015	-	-	-	-	-	3 015
Основные средства, немате- риальные активы и матери- альные запасы	-	-	-	-	-	552 163	552 163
Долгосрочные активы, пред- назначенные для продажи	-	6 369	11 639	44 433	10 170	-	72 611
Прочие активы	127 883	4 474	1 006	1 140	147	4 047	138 697
Итого активов	8 832 976	1 480 742	1 609 485	2 972 259	6 253 985	697 254	21 846 701
Кредиты, депозиты и прочие средства Банка России	-	-	-	-	-	-	-
Средства кредитных органи- заций	100 000	-	-	-	-	-	100 000
Средства клиентов, не явля- ющихся кредитными органи- зациями	8 575 963	1 958 724	1 775 193	1 931 788	3 684 291	-	17 925 959
Выпущенные долговые обя- зательства	312	506	295	545	1 812	-	3 470
Обязательство по текущему налогу на прибыль	17 986	-	-	-	-	-	17 986
Отложенное налоговое обя- зательство	-	-	-	-	-	10 611	10 611
Прочие обязательства	45 616	25 664	1 448	1 895	22 009	-	96 632
Резервы на возможные поте- ри по условным обязатель- ствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	168 255	-	-	-	-	-	168 255
Итого обязательств	8 908 132	1 984 894	1 776 936	1 934 228	3 708 112	10 611	18 322 913
Безотзывные обязательства кредитной организации	4 112 429	-	-	-	-	-	4 112 429
Выданные кредитной органи- зацией гарантии и поручи- тельства	69 973	626 557	207 416	415 719	500 978	-	1 820 643
Условные обязательства некредитного характера	9 193	-	-	-	-	-	9 193
Итого внебалансовых обязательств	4 191 595	626 557	207 416	415 719	500 978	-	5 942 265
Чистая балансовая позиция	(75 156)	(504 152)	(167 451)	1 038 031	2 545 873	686 643	3 523 788
Совокупный разрыв балансовой позиции	(75 156)	(579 308)	(746 759)	291 272	2 837 145	3 523 788	

В качестве основных методов управления риском ликвидности Банк применяет такие методы, как установление диапазонов уровней обязательных нормативов ликвидности, предельных значений коэффициентов разрывов (ГЭП), установление лимитов кассы, лимитов на активные операции, управление риском концентрации ресурсной базы, поддержание резервов ликвидности, управление

среднеарифметическим остатком на корреспондентском счете в подразделении Банка России в целях поддержания усредненной величины обязательных резервов.

Дополнительно Банк формирует резерв по капиталу на покрытие потенциальных потерь от реализации риска ликвидности в стрессовых условиях. Для этого в отношении риска ликвидности проводится стресс-тестирование. Объектом риска выступают входящие и исходящие потоки платежей Банка, распределенные по срокам их осуществления. Стресс-тестирование основывается на оценке разрывов (ГЭП) в объемно-временной структуре требований и обязательств. Нагрузка на финансовый результат и капитал Банка рассчитывается как сумма расходов от мероприятий по уменьшению ГЭП. Стресс-тестирование проводится по нескольким видам сценариев, предусматривающих неблагоприятные изменения в объемно-временной структуре входящих и исходящих потоков платежей в степени вариаций от умеренной до критической. В обязательном порядке учитываются сценарии невозврата части размещенных средств и оттока части ресурсов. Результат стресс-тестирования по сценарию, максимально приближенному к реалистичному, используется в качестве величины резерва по капиталу на покрытие потенциальных потерь от реализации риска ликвидности. Исходя из результатов всех сценариев стресс-тестирования производится общая оценка подверженности Банка риску ликвидности, выявляются факторы, несущие наибольшую угрозу, и направления, подверженные риску ликвидности в большей степени.

При управлении риском фондирования в части риска ликвидности, заключенного в активах, имеющих котировки активного рынка, Банк в отношении таких активов применяет коэффициент дисконтирования на снижение их стоимости, соответствующий определенному стрессовому сценарию.

С целью поддержания ликвидности (в случае возникновения такой необходимости) Банком могут быть привлечены средства под залог имеющихся ценных бумаг посредством сделок РЕПО с Банком России, РЕПО с центральным контрагентом, а также получен ломбардный кредит Банка России.

Объемы возможного привлечения средств под залог ценных бумаг Банка по состоянию на 01.01.2019 и на 01.10.2019 представлены в таблице*:

	01.10.2019	01.01.2019
Заемная способность получения ломбардного кредита Банка России под залог ценных бумаг**	0 ³	0 ⁴
Заемная способность привлечения денежных средств по сделкам РЕПО с Банком России	4 250 807	4 397 218
Заемная способность привлечения денежных средств по сделкам РЕПО с ЦК	1 448 100	1 553 673
Итого	5 698 907	5 950 891

* заемная способность в рублях включает в себя рублевый эквивалент в иностранной валюте

**заемная способность ценных бумаг Банка определена с учетом дисконтов/поправочных коэффициентов, установленных ЦБ и ЦК

Банком России установлен лимит на АО КБ «Хлынов» по привлечению средств в виде «овернайт» в размере 100 млн. рублей. Данный кредит обеспечен ценными бумагами, отражен в заемной способности получения средств от Банка России за счет ценных бумаг.

Свободные денежные ресурсы Банка размещаются в депозиты в Банке России с целью поддержания ликвидности. По состоянию на 01.10.2019 объем депозитов в Банке России составил 63,6 млн. руб., по состоянию на 01.01.2019 объем депозитов в Банке России составлял 100 млн. рублей.

Помимо заемной способности Банка, в качестве источников финансирования для поддержания ликвидности (в случае возникновения такой необходимости) могут быть использованы:

- первичные резервы ликвидности (обеспечивают мгновенную ликвидность Банка за счет собственных источников);
- вторичные резервы ликвидности;
- свободные ликвидные активы.

Первичные резервы ликвидности (включают рублевый эквивалент резервов в иностранной валюте):

³ Часть ценных бумаг Банка входит в ломбардный список Банка России и может быть использована Банком как для привлечения ломбардного кредита, так и для привлечения денежных средств по сделкам РЕПО с Банком России. Максимальная заемная способность получения ломбардного кредита Банка России под залог ценных бумаг на 01.10.2019 – 4 250 807 тыс. руб. (при этом заемная способность привлечения денежных средств по сделкам РЕПО с Банком России составит 0 тыс. руб., заемная способность привлечения денежных средств по сделкам РЕПО с ЦК – 1 448 100 тыс. руб.)

⁴ Часть ценных бумаг Банка входит в ломбардный список Банка России и может быть использована Банком как для привлечения ломбардного кредита, так и для привлечения денежных средств по сделкам РЕПО с Банком России. Максимальная заемная способность получения ломбардного кредита Банка России под залог ценных бумаг на 01.01.2019 – 3 793 207 тыс. рублей (при этом заемная способность привлечения денежных средств по сделкам РЕПО с Банком России составит 604 011 тыс. рублей, заемная способность привлечения денежных средств по сделкам РЕПО с ЦК – 1 553 673 тыс. рублей)

	01.10.2019	01.01.2019
Остатки на корреспондентских счетах и средства в расчетах (за вычетом средне-арифметического остатка, минимального лимита / остатка средств на счете)	709 214	772 810
Чистое нетто-размещение по валютным свопам и сделкам сроком исполнения на отчетную дату	(631)	1 764
Чистое нетто-размещение по МБК сроком исполнения на отчетную дату	150 000	0
Чистое нетто-размещение по векселям сроком исполнения на отчетную дату	(530)	(312)
Итого первичных резервов ликвидности	858 054	774 262

Вторичные резервы ликвидности (включают рублевый эквивалент резервов в иностранной валюте):

	01.10.2019	01.01.2019
вторичные резервы для краткосрочной ликвидности	213 600	0
чистое нетто-размещение на рынке МБК сроком исполнения более 1 по 7 дн.	213 600	0
чистое нетто-размещение по векселям сроком исполнения более 1 по 7 дн.	0	0
вторичные резервы для среднесрочной ликвидности	559 189	699 021
сверхлимитный остаток кассы	421 390	482 371
остатки на корреспондентских счетах	01.10.2019	6 630
чистое нетто-размещение на рынке МБК сроком исполнения более 7 по 30 дн.	213 600	100 000
чистое нетто-размещение по векселям сроком исполнения более 7 по 30 дн.	213 600	0
ценные бумаги торгового портфеля	0	110 020

Свободные ликвидные активы:

	01.10.2019	01.01.2019
Чистое нетто-размещение по векселям сроком исполнения более 30 по 360 дн.	(2 282)	(1 387)
Имущество Банка, учитываемое в составе свободных ликвидных активов	88 598	93 613
Итого	86 316	92 226

Риск концентрации требований и обязательств рассматривается в отношении видов их источников. Требования Банка сконцентрированы на кредитах корпоративного сектора и вложениях в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости; обязательства – на вкладах физических лиц. Концентрация риска ликвидности по источникам требований и обязательств признается значимой для Банка.

У Банка имеются инструменты, предусматривающие возможность их досрочного погашения. Например, в кредитном договоре клиентов – юридических лиц и индивидуальных предпринимателей предусмотрено право Банка потребовать от заемщика досрочного возврата всей суммы кредита и уплаты причитающихся процентов за пользование кредитом при значительном ухудшении финансового состояния заемщика.

Инструменты, предусматривающие возможность предоставления залогового обеспечения (например, требование внести обеспечение, вариационную маржу), инструменты, предусматривающие возможность выбора способа урегулирования финансовых обязательств денежными средствами, иными финансовыми активами, собственными акциями, Банком не применяются.

В качестве инструментов, которые являются предметом генерального соглашения о взаимозачетах (неттинге), Банк использует обратное и прямое РЕПО с ЦК (в рублях) и SWAP (в долларах и евро).

Контроль в системе управления ликвидностью призван обеспечить проверку соответствия проводимых операций принятым процедурам и включает в себя ключевые моменты контроля:

- соблюдения установленных в Банке процедур по управлению ликвидностью и выполнения рекомендаций по результатам проверок;

- привлечения и размещения средств в рамках установленных лимитов;
- изменений в балансе;
- уровня риска ликвидности;
- значений обязательных нормативов ликвидности.

Осуществляют контроль: ответственные исполнители, руководители структурных подразделений Банка, решения которых влияют на состояние ликвидности, органы управления Банка, службы внутреннего контроля и внутреннего аудита Банка.

В целях управления риском ликвидности Банк осуществляет постоянный мониторинг факторов угрозы потери ликвидности Банка. В случае наступления факторов потери ликвидности или предположения возможности их наступления, ведущих к непрогнозируемому снижению ликвидности, Банк действует в соответствии с разработанным «Планом финансирования деятельности в случаях непрогнозируемого снижения ликвидности».

Для случаев возникновения крупномасштабных нестандартных и чрезвычайных ситуаций, сопоставимых по длительности и силе воздействия, размерам возможных материальных потерь и негативным последствиям нематериального характера с чрезвычайной ситуацией муниципального характера в Банке разработан «План действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности АО КБ «Хлынов» в случае возникновения непредвиденных обстоятельств» (далее – План ОНИВД), который пересматривается советом директоров Банка не реже одного раза в год. В соответствии с Планом ОНИВД проводится мониторинг состояния ликвидности Банка, анализ «пиковой» ситуации и мероприятия по ее устранению, а также мероприятия по отмене «режима возникновения непредвиденных ситуаций». Банк контролирует динамику средств клиентов, значения нормативов ликвидности, остаток на корреспондентском счете в Банке России. При достижении сигнальных уровней контролируемых показателей анализируются причины указанных событий, и дается заключение о возникновении/невозникновении «пиковой» ситуации. Мероприятия по устранению «пиковой» ситуации включают в себя действия по устранению паники вкладчиков и оттока средств со счетов юридических лиц, по работе на рынке межбанковского кредитования и с корреспондентским счетом в Банке России, по реструктуризации активов, по восстановлению ликвидности при приближении показателей ликвидности к критическим значениям.

План действий, направленный на восстановление ликвидности, в случаях чрезвычайных ситуаций предусматривает ежедневный мониторинг событий, мгновенное управление неблагоприятными явлениями в ликвидности и реализуется в случае наступления данных событий. Стресс-тестирование позволяет прогнозировать возможные проявления риска ликвидности в перспективе, выявить факторы риска, определить величину потенциальных потерь. Параметры сценариев плана и стресс-тестирования различны и отвечают требованиям применения.

7.6. Информация об операциях хеджирования

Хеджирование – инструмент ограничения рисков срочных сделок с финансовыми инструментами посредством заключения противоположных контрактов с целью компенсации возможных потерь при неблагоприятном движении рыночных цен. Банк не рассматривает операции хеджирования в качестве основного инструмента снижения рыночных рисков. Инструменты хеджирования в отчетном периоде Банком не применялись.

8. Информация об управлении капиталом

Управление капиталом – неотъемлемая часть системы принятия управленческих решений в Банке, предполагающая планирование величины капитала Банка с учетом роста объема балансовых и забалансовых операций, величины рисков, принимаемых Банком, соблюдения установленных нормативными актами пропорций между различными элементами капитала, с целью достижения установленных Банком параметров.

Цели управления капиталом:

- обеспечение реализации стратегии развития Банка, утвержденной советом директоров Банка;
- обеспечение адекватности размера рисков Банка характеру и масштабам его деятельности;
- определение с учетом фазы цикла деловой активности совокупного риск-аппетита, на основе которого Банк определяет плановый (целевой) уровень капитала, плановую структуру капитала, источники его формирования, плановый (целевой) уровень достаточности капитала, а также плановые (целевые) уровни рисков и целевую структуру рисков Банка;
- неукоснительное исполнение Банком взятых на себя обязательств перед контрагентами, кредиторами и вкладчиками.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Центральным банком Российской Федерации, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска (нормативы достаточности капитала, регулируемые Инструкцией № 180-И), на уровне выше обязательного минимального значения.

Контроль за выполнением нормативов достаточности капитала, установленных Банком России, осуществляется на ежедневной основе (на начало каждого рабочего дня) с помощью регулярных отчетов,

содержащих соответствующие расчеты. В течение 9 месяцев 2019 года, в 2018 году и всего периода деятельности Банк соблюдал все требования к уровню капитала, а также требования к обязательным нормативам, установленные Инструкцией № 180-И.

С целью обеспечения необходимого уровня достаточности капитала, позволяющего Банку поддерживать функционирование в стрессовой ситуации, в Банке имеется система стресс-тестирования, которая пересматривается и актуализируется по мере изменения рыночной и общеэкономической конъюнктуры, а также рискованного портфеля Банка, но не реже одного раза в год, и которая служит основой для подготовки планов восстановления финансовой устойчивости в соответствии с письмом Банка России от 29.12.2012 № 193-Т «О Методических рекомендациях по разработке кредитными организациями планов восстановления финансовой устойчивости».

С целью создания условий по соответствию размера своего суммарного капитала уровню всех принятых и потенциальных рисков Банк осуществляет внутренние процедуры оценки достаточности капитала (ВПОДК), которые соответствуют требованиям Указания Банка России от 15.04.2015 №3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы». В рамках ВПОДК Банк использует стандартные (базовые) методы оценки рисков, применение которых установлено нормативными актами Банка России, а также результаты процедур стресс-тестирования устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам риска. ВПОДК внедрены в процессы деятельности Банка, в том числе на этапах стратегического планирования.

Исходя из целей, установленных в стратегии развития Банка, плановых показателей развития бизнеса, а также с учетом фазы цикла деловой активности и прогнозных изменений требований Банка России к минимально допустимому числовому значению обязательного норматива Н1.0 Банк определяет совокупный предельный размер риска, который он готов принять на себя – склонность к риску, которая, в свою очередь, определяется в виде совокупности качественных и количественных показателей. Ключевым показателем склонности к риску является предельный уровень достаточности капитала Банка для покрытия ожидаемых и непредвиденных рисков – совокупный риск-аппетит. Банк устанавливает такой уровень совокупного риск-аппетита, который обеспечит запас капитала на покрытие ожидаемых и непредвиденных рисков, присущих деятельности Банка, как отнесенных, так и не отнесенных к категории значимых.

Банк придерживается такой склонности к риску, которая позволит обеспечить устойчивое функционирование Банка на непрерывной основе в долгосрочной перспективе, в том числе в стрессовых условиях.

На основе показателей склонности к риску Банк определяет плановый (целевой) уровень капитала, плановую структуру капитала, источники его формирования, плановый (целевой) уровень достаточности капитала.

В целях осуществления контроля за принятыми объемами значимых рисков, Банк определяет плановые (целевые) уровни рисков, целевую структуру рисков.

В целях осуществления контроля за достаточностью собственных средств (капитала) Банк распределяет капитал через систему лимитов по видам значимых рисков, направлениям деятельности, подразделениям, осуществляющим функции, связанные с принятием значимых рисков.

Существенных изменений в политике по управлению капиталом по сравнению с предыдущим отчетным периодом не произошло.

9. Операции со связанными сторонами

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами, руководителями, а также с прочими сторонами. Эти операции включают осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, предоставление гарантий, финансирование торговых операций и операции с иностранной валютой. Согласно политике Банка, все операции со связанными сторонами осуществляются на тех же условиях, что и операции с независимыми сторонами и не оказывают существенного влияния на финансовую устойчивость Банка.

Информация об остатках по операциям со связанными сторонами на 01.10.2019 и соответствующих доходах и расходах за 9 месяцев 2019 года представлена ниже:

	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	-	19 878	462 509	482 387
- в т.ч. просроченная:	-	-	31 684	31 684
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости	-	(894)	(51 073)	(51 967)
Средства клиентов	282	27 050	124 618	151 950
Гарантии выданные	-	-	5 000	5 000
Неиспользованные кредитные линии и лимиты овердрафт	-	958	76 351	77 309
Сумма обеспечения по кредитам	-	27 744	502 885	530 629

Также на 01.10.2019 у Банка были вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, прочего связанного с банком лица: учтенный вексель, не погашенный в срок, справедливая стоимость которого равна нулю.

	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Процентные и прочие операционные доходы от кредитной деятельности Банка	-	1 119	34 120	35 239
Процентные расходы	(2)	(1 014)	(2 562)	(3 578)
Комиссионные доходы	101	21	10 912	11 034
Прочие доходы	4	13	696	713
Прочие расходы	-	(227)	(11 470)	(11 697)

Информация об остатках по операциям со связанными сторонами на 01.01.2019 и соответствующих доходах и расходах за 9 месяцев 2019 года представлена ниже:

	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	-	13 935	673 978	687 913
- в т.ч. просроченная:	-	-	77 459	77 459
Резервы на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности	-	(229)	(139 718)	(139 947)
Средства клиентов	788	25 900	98 449	125 137
Гарантии выданные	-	-	5 000	5 000
Неиспользованные кредитные линии и лимиты овердрафт	-	1 356	1 711	3 067
Сумма обеспечения по кредитам	-	17 380	464 821	482 201

	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Процентные и прочие операционные доходы от кредитной деятельности банка	-	781	33 918	34 699
Процентные расходы	-	(775)	(2 280)	(3 055)
Комиссионные доходы	84	19	1 483	1 586
Прочие доходы	-	5	273	278
Прочие расходы	-	(220)	(11 542)	(11 762)

В течение 2018 года Банк не списывал задолженность связанных с Банком сторон за счет резервов на возможные потери и/или убытков.

В течение 9 месяцев 2019 года задолженность связанного с банком юридического лица (категория – прочие связанные стороны) в сумме 60 414 тыс. рублей была списана за счет резерва.

Информация о вознаграждении ключевому управленческому персоналу, включая отчисления в социальные фонды:

	9 мес. 2019, тыс. руб.	9 мес. 2018, тыс. руб.
Краткосрочные вознаграждения	(49 621)	(56 004)
Вознаграждения по окончании трудовой деятельности	-	-
Прочие долгосрочные отсроченные вознаграждения, в том числе:	x	x
начисленный резерв в счет будущих выплат	(12 672)	(12 092)
удержанный резерв вследствие факторов корректировки	20 879	20 721
Выходные пособия	-	-
Выплаты на основе акций	-	-

10. Иная информация, подлежащая раскрытию

10.1. Информация о долгосрочных вознаграждениях работникам Банка

Внутренней политикой Банка не предусмотрены программы по выплате вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, ограниченные фиксируемыми платежами, а также не ограниченные фиксируемыми платежами.

В индивидуальном порядке, на основании трудового договора за 9 месяцев 2019 года было выплачено вознаграждение после окончания трудовой деятельности в виде ежемесячной компенсации фиксированной суммой. Данный вид выплат производится из прибыли Банка, общий размер выплат за 9 месяцев 2019 года составил 990 тыс. рублей. Выплаты по окончании трудовой деятельности, не ограниченные фиксируемыми платежами, за отчетный период не производились.

Совместных программ нескольких работодателей Банк не имеет.

10.2. Информация о выплатах на основе долевых инструментов

Внутренней политикой Банка вознаграждение, выплачиваемое на основе акций, не предусмотрено.

10.3. Информация по каждому объединению бизнесов, произошедшему в отчетном периоде

В течение 9 месяцев 2019 года и в 2018 году объединения бизнесов не было.

10.4. Информация о базовой и разводненной прибыли на акцию

Банк не имеет обыкновенных акций, потенциально разводняющих прибыль на акцию.

Информация о базовой прибыли на одну обыкновенную акцию приведена ниже в таблице:

	9 мес. 2019	9 мес. 2018
Базовая прибыль, тыс. руб.	305 277	310 751
Средневзвешенное количество обыкновенных акций, находящихся в обращении, тыс. шт.	12 100	12 100
Базовая прибыль на акцию, руб.	25,23	25,68

Величина разводненной прибыли (убытка) не рассчитывалась в связи с тем, что в отчетном периоде Банк не имел конвертируемых ценных бумаг (привилегированных типов или иных ценных бумаг, предоставляющих их владельцам право требовать их конвертации в обыкновенные акции в установленный условиями выпуска срок), а также договоров купли-продажи обыкновенных акций у эмитента по цене ниже их рыночной стоимости.

Председатель правления



A handwritten signature in blue ink, corresponding to I. P. Prozorov.

И. П. Прозоров

Главный бухгалтер

A handwritten signature in blue ink, corresponding to S. V. Kozlovskaya.

С. В. Козловская

01.11.2019