



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.pf, 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 расчетного-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 придерживаться концепции омниканальности 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. Шорса, 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;
- осмоторительности;
- 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.

Долгосрочные 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.

Долгосрочные 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 (отнесение 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	

Ниже 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 ССПСД	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 спреда (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,	<u>2 020 131</u>	-	<u>606 707</u>	-
в том числе предприятий следующих секторов экономики:				
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	<u>1 052 930</u>	-	<u>228 409</u>	-
Облигации Банка России	<u>905 324</u>	-	<u>604 011</u>	-
Облигации кредитных организаций	<u>751 394</u>	-	<u>122 975</u>	-
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 / имеющихся 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 (RU35014КОМО) 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 реклассифи- кации, %	Сумма признан- ного процентно- го дохода за 9 мес. 2019 г.	Балансовая стоимость на 01.10.2019	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
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 размещенные 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 размещенные 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

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 задолженности	Резерв на возмож- ные 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 размещенные 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