

ПАО «ЧЕЛИНДБАНК»

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ
(ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ**

за 9 месяцев 2019 года

СОДЕРЖАНИЕ

1	Общие положения.....	3
2	Общая информация о Банке	4
3	Краткая характеристика деятельности Банка	4
4	Краткий обзор основных положений учетной политики Банка	5
5	Сопроводительная информация к отдельным статьям бухгалтерского баланса формы отчетности 0409806.....	20
5.1	Денежные средства и их эквиваленты	20
5.2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	21
5.3	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	22
5.4	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	23
5.5	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	24
5.6	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	25
5.7	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы.....	27
5.8	Прочие активы	29
5.9	Средства кредитных организаций	29
5.10	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	30
5.11	Прочие обязательства	31
6	Сопроводительная информация к отдельным статьям отчета о финансовых результатах формы отчетности 0409807	31
6.1	Чистые процентные доходы	31
6.2	Комиссионные доходы и расходы	32
6.3	Прочие операционные доходы	32
6.4	Операционные расходы	33
6.5	Возмещение (расход) по налогам	33
7	Сопроводительная информация к отдельным статьям отчета об изменениях в капитале Банка формы отчетности 0409810	33
8	Сопроводительная информация к отдельным статьям отчета о движении денежных средств формы отчетности 0409814	34
9	Справедливая стоимость финансовых инструментов	34
10	Управление финансовыми рисками.....	37
11	Информация об управлении капиталом	42
12	Операции со связанными сторонами.....	43

1 Общие положения

Пояснительная информация является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности ПАО «ЧЕЛИНДБАНК» (далее – «Банк») по состоянию на 01.10.2019 года и за 9 месяца 2019 года, составленной в соответствии с требованиями № 4983-У от 27 ноября 2018 года «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее – «Указание ЦБ РФ № 4983-У») и № 4927-У от 8 октября 2018 года «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (далее – «Указание ЦБ РФ № 4927-У»).

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность представлена в тысячах российских рублей.

В состав промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности включаются:

- Бухгалтерский баланс (публикуемая форма);
- Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма);
- Приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:
 - Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма);
 - Отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма);
 - Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма);
 - Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма);
 - Пояснительная информация.

Полный состав промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка, консолидированная финансовая отчетность банковской группы размещаются на сайте Банка в сети «Интернет» www.chelindbank.ru, Челиндбанк.рф.

Пояснительная информация к промежуточной отчетности на 01.10.2019 года не содержит всю информацию, обязательную к раскрытию в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности. Пояснительная информация содержит общую информацию о Банке, информацию о событиях и операциях, которые являются существенными для понимания изменений в финансовом положении и результатах деятельности, за период с 1 января по 30 сентября 2019 года (включительно).

Аудит в отношении настоящей пояснительной информации не проводился.

Информация о целях и политике управления рисками, связанными с финансовыми инструментами, а также об управлении капиталом раскрывается в составе информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом (составляемой и раскрываемой в соответствии с Указанием Банка России от 7 августа 2017 года № 4482-У) и размещается на сайте Банка в сети Интернет в разделе «Раскрытие информации для регулятивных целей».

2 Общая информация о Банке

Полное фирменное наименование: **АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ЧЕЛИНДБАНК» (публичное акционерное общество).**

Краткое наименование: **ПАО «ЧЕЛИНДБАНК».**

Юридический (фактический) адрес: **Российская Федерация, 454091, г. Челябинск, ул. Карла Маркса, 80.**

Дата внесения записи в ЕГРЮЛ: **3 сентября 2002 года.**

Основной государственный регистрационный номер (ОГРН): **1027400000110.**

Банк является головной кредитной организацией банковской группы, состоящей, помимо него, из 5 участников – некредитных организаций (на 01.01.2019: 5 участников). В Группу Банка входят следующие компании:

Краткое наименование участника группы	Удельный вес акций (долей), принадлежащих Банку	Страна ведения деятельности	Вид деятельности
1. ООО «ЧелИндЛизинг»	100%	Российская Федерация	Финансовый лизинг
2. ООО «ЧелИндЛизинг-плюс»	25%	Российская Федерация	Финансовый лизинг
3. ООО «ЧелИндЛизинг-1»	25%	Российская Федерация	Финансовый лизинг
4. ООО «Финансовые технологии»	25%	Российская Федерация	Финансовый лизинг
5. ООО «Финансист»	25%	Российская Федерация	Финансовый лизинг

В отчетном периоде доля владения не менялась.

3 Краткая характеристика деятельности Банка

Банк осуществляет свою деятельность на основании:

- Генеральной лицензии Банка России № 485 от 04.12.2015 (04.12.2015 - дата перерегистрации лицензии на основании изменений, внесенных в часть 1 Гражданского кодекса Российской Федерации, первая Генеральная лицензия получена Банком 10.07.1992).
- Лицензии на осуществление банковских операций № 485 от 04.12.2015: на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов, а также осуществление других операций с драгоценными металлами в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Банк имеет лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг:

- на осуществление брокерской деятельности № 075-02800-100000 от 16 ноября 2000 года,
- на осуществление дилерской деятельности № 075-02840-010000 от 16 ноября 2000 года,
- на осуществление депозитарной деятельности № 075-02873-000100 от 24 ноября 2000 года,

Банк включен в реестр участников системы обязательного страхования вкладов.

ПАО «ЧЕЛИНДБАНК» осуществляет банковские операции и предоставляет услуги клиентам в соответствии с лицензиями и разрешениями, имеющимися у Банка. Банку предоставлено право на осуществление следующих банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте:

1. Привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок).
2. Размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических и юридических лиц от своего имени и за свой счет.
3. Открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц.
4. Осуществление расчетов по поручению физических и юридических лиц, в том числе уполномоченных банков-корреспондентов и иностранных банков, по их банковским счетам.
5. Инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц.
6. Купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах.
7. Выдача банковских гарантий.
8. Осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).
9. Привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов, а также осуществление других операций с драгоценными металлами в соответствии с законодательством Российской Федерации.
10. Операции с банковскими картами.
11. Осуществление брокерской, дилерской и депозитарной деятельности.
12. Предоставление в аренду физическим и юридическим лицам сейфов для хранения документов и ценностей.

Основными направлениями деятельности Банка являются:

Корпоративный бизнес – предоставление услуг предприятиям и организациям, индивидуальным предпринимателям по комплексному обслуживанию банковских счетов, открытию депозитов, предоставлению кредитов, гарантий, услуг по внешнеэкономической деятельности, лизинговых услуг, обслуживанию в рамках «зарплатных проектов», другие услуги.

Розничный бизнес – оказание услуг физическим лицам по комплексному обслуживанию банковских счетов, привлечению средств во вклады, предоставлению кредитов, обслуживанию банковских карт, переводам денежных средств, приему платежей, другие услуги.

Операции на финансовых рынках – собственные операции Банка с ценными бумагами, привлечение и размещение временно свободных средств на межбанковском рынке и другие услуги.

4 Краткий обзор основных положений учетной политики Банка

Бухгалтерский учет в Банке ведется в соответствии с требованием Положения ЦБ РФ от 27 февраля 2017 года № 579-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (с

дополнениями и изменениями) (далее – «Положение ЦБ РФ № 579-П») и другими нормативными документами ЦБ РФ.

В течение 2019 года Банком не допускались факты неприменения правил бухгалтерского учета, следствием которых явилось бы искажение достоверного отражения имущественного состояния и финансовых результатов деятельности Банка.

Принципы учетной политики, применяемые в отношении данной промежуточной бухгалтерской финансовой отчетности, соответствуют принципам, применяемым в отношении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018 год, за исключением разделов, описанных далее, связанных с применением нового стандарта МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», который вступил в действие с 1 января 2019 года.

В Учетную политику на 2019 год Банком внесены следующие изменения, связанные с поправками и усовершенствованиями действующего законодательства, в частности:

Нормативные акты ЦБ РФ, связанные с требованиями МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

По состоянию на дату составления промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 9 месяца 2019 года выпущены:

Указание ЦБ РФ от 2 октября 2017 года № 4555-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 27 февраля 2017 года № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» (далее – «Указание ЦБ РФ № 4555-У»);

Указание ЦБ РФ от 18 декабря 2018 года № 5019-У «О внесении в Положение Банка России от 27 февраля 2017 года № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения»;

Указание ЦБ РФ от 2 октября 2017 года № 4556-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 22 декабря 2014 года № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций»;

Указание ЦБ РФ от 16 ноября 2017 года № 4611-У «О внесении изменений в положение Банка России от 4 июля 2011 года № 372-П «О порядке бухгалтерского учета производных финансовых инструментов»;

Указание ЦБ РФ от 8 октября 2018 года № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (далее – «Указание ЦБ РФ № 4927-У»);

Положение ЦБ РФ от 2 октября 2017 года № 604-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов» (с учетом изменений и дополнений);

Положение ЦБ РФ от 2 октября 2017 года № 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» (с учетом изменений и дополнений);

Положение ЦБ РФ от 2 октября 2017 года № 606-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами» (с учетом изменений и дополнений);

Положение ЦБ РФ от 21 ноября 2017 года № 617-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций хеджирования».

Данные нормативные акты ЦБ РФ разработаны с учетом требований МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» и вступили в силу с 1 января 2019 года. Нормативные акты ЦБ РФ кардинальным образом изменяют порядок бухгалтерского учета финансовых инструментов. Данные нормативные акты оказали существенное влияние на порядок бухгалтерского учета поименованных в них операций, а также формат представления бухгалтерской (финансовой) отчетности. Указание ЦБ РФ № 4927-У внесло изменения в алгоритмы составления ряда форм отчетности, а также порядок их составления и представления в связи с изменением нормативных актов ЦБ РФ и законодательства Российской Федерации, в том числе обусловленным внедрением с 1 января 2019 года требований Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (далее – «МСФО (IFRS) 9»).

Указание ЦБ РФ от 16 ноября 2017 года № 4611-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 4 июля 2011 года № 372-П «О порядке бухгалтерского учета производных финансовых инструментов» приводит сферу применения Положения ЦБ РФ № 372-П в соответствие с МСФО (IFRS) 9, а также уточняет, что при применении Положения ЦБ РФ № 372-П кредитные организации руководствуются МСФО и Разъяснениями МСФО, принимаемыми Фондом МСФО, введенными в действие на территории Российской Федерации, в т. ч. уточняет, что справедливая стоимость производного финансового инструмента определяется в соответствии с МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости».

Далее приведено описание изменений основных положений учетной Политики Банка, связанных с вступлением в силу Положений ЦБ РФ № 604-П, 605-П, 606-П, а также Указаний ЦБ РФ № 4555-У и 4556-У.

Классификация – финансовые активы

Классификация и оценка финансовых активов осуществляется в зависимости от бизнес-модели, используемой для управления этими активами, и характеристик связанных с ними денежных потоков.

После первоначального признания финансовые активы отражаются в бухгалтерском учёте по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход или по справедливой стоимости через прибыль или убыток, исходя из:

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

Финансовые активы оцениваются Банком по амортизированной стоимости, если выполняются следующие условия:

- управление финансовыми активами осуществляется на основе бизнес-модели, целью которой является получение предусмотренных условиями финансового актива денежных потоков;

- договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счёт основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

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

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

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

Финансовые активы, подверженные кредитному риску, оцениваются Банком по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход или по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Реклассификация

Классификация финансовых активов после первоначального признания не изменяется, кроме как в периоде, следующем за тем, как Банк изменяет свою бизнес-модель по управлению финансовыми активами. Банк должен реклассифицировать финансовые активы только в том случае, если он изменил бизнес-модель, используемую для управления этими финансовыми активами. Подобные изменения определяются высшим руководством Банка как следствие внешних или внутренних изменений и должны быть значительными для деятельности Банка и очевидными для внешних сторон. Соответственно, изменение цели бизнес-модели Банка может происходить тогда и только тогда, когда Банк начнёт или прекратит осуществлять ту или иную деятельность, значительную по отношению к его операциям; например, когда имело место приобретение, выбытие или прекращение Банком определённого направления бизнеса.

Признание финансовых инструментов и оценка при первоначальном признании

Финансовые активы отражаются в бухгалтерском учёте, когда Банк вступает в договорные отношения, предметом которых являются указанные финансовые инструменты.

Первоначальное признание кредитов происходит в дату предоставления Банком денежных средств клиенту. Все случаи стандартного приобретения ценных бумаг отражаются на дату осуществления расчётов.

При первоначальном признании предоставленные кредиты и обязательства по предоставлению денежных средств оцениваются по справедливой стоимости. Отклонение ЭПС от указанной в договоре процентной ставки (далее – договорная ставка) считается существенным в случае, если превышает 30 %. Если отклонение ЭПС от договорной ставки незначительно, ЭПС признается равной договорной ставке.

В дату первоначального признания справедливая стоимость предоставляемых кредитов/обязательств по предоставлению денежных средств признается равной сумме предоставленных денежных средств/принятых обязательств по предоставлению

денежных средств в случае, если ЭПС по соответствующему договору отклоняется от рыночной не более, чем на 30%. В качестве рыночной ставки Банк использует наблюдаемые исходные данные (исходные данные первого и второго уровня в соответствии с МСФО (IFRS) 13), к которым, в том числе, относится информация о средневзвешенных процентных ставках в рублях и иностранной валюте на сопоставимый срок для соответствующей категории клиентов, публикуемая на официальном сайте Банка России.

При первоначальном признании финансовый актив или финансовое обязательство оценивается по справедливой стоимости, увеличенной или уменьшенной в случае финансового актива или финансового обязательства, оцениваемого не по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на сумму затрат по сделке, которые напрямую относятся к приобретению или выпуску финансового актива или финансового обязательства. Справедливая стоимость определяется в соответствии с МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости».

Эффективная процентная ставка

Процентные доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки. Эффективная процентная ставка – это ставка, дисконтирующая расчётные будущие денежные выплаты или поступления на протяжении ожидаемого срока действия финансового инструмента точно до:

- валовой балансовой стоимости финансового актива; или
- амортизированной стоимости финансового обязательства.

При расчёте эффективной процентной ставки по финансовым инструментам, не являющимся кредитно-обесцененными активами в момент первоначального признания, Банк оценивает будущие денежные потоки, принимая во внимание все договорные условия данного финансового инструмента, но без учёта ожидаемых кредитных убытков. Для финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными в момент первоначального признания, эффективная процентная ставка, скорректированная с учётом кредитного риска, рассчитывается с использованием величины ожидаемых будущих денежных потоков, включая ожидаемые кредитные убытки.

Расчёт эффективной процентной ставки включает затраты по сделке, а также вознаграждения и суммы, выплаченные или полученные, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки. Затраты по сделке включают дополнительные затраты, непосредственно относящиеся к приобретению или выпуску финансового актива или финансового обязательства.

Амортизированная стоимость и валовая балансовая стоимость

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства – это сумма, в которой оценивается финансовый актив или финансовое обязательство при первоначальном признании, минус платежи в счёт основной суммы долга, плюс или минус величина накопленной амортизации разницы между указанной первоначальной суммой и суммой к выплате при наступлении срока погашения и применительно к финансовым активам, скорректированная с учётом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.

Амортизированная стоимость финансового актива рассчитывается линейным методом:

- для кредитов со сроком погашения менее одного года при первоначальном признании;
- в случае, если отклонение ЭПС от договорной ставки незначительно.

В иных случаях амортизированная стоимость рассчитывается методом ЭПС.

После первоначального признания финансовое обязательство оценивается по амортизированной стоимости, которая рассчитывается линейным методом, за исключением случаев, когда амортизированная стоимость финансового обязательства сроком от одного года и выше, определенная линейным методом, существенно отклоняется (более, чем на 10%) от стоимости, рассчитанной методом ЭПС.

При расчёте амортизированной стоимости с использованием линейного метода признания процентного дохода проценты и купоны начисляются по ставке, установленной условиями выпуска долговой ценной бумаги, суммы дисконта и премии относятся на балансовый счёт по учёту процентных доходов равномерно в течение срока обращения и (или) погашения долговой ценной бумаги.

Прочие доходы и расходы, связанные с затратами по сделке, включаются в расчёт амортизированной стоимости в случае, если их величина является существенной. Прочие доходы и расходы по сделке признаются существенными, если их величина составляет 10% и более от стоимости актива при первоначальном признании.

Валовая балансовая стоимость финансового актива, оцениваемого по амортизированной стоимости, – это амортизированная стоимость финансового актива до корректировки на величину оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.

Расчёт процентного дохода и расхода

При расчёте процентного дохода и расхода эффективная процентная ставка применяется к величине валовой балансовой стоимости актива (когда актив не является кредитно-обесцененным) или амортизированной стоимости обязательства.

Однако по финансовым активам, которые стали кредитно-обесцененными после первоначального признания, процентный доход рассчитывается посредством применения эффективной процентной ставки к амортизированной стоимости финансового актива. Если финансовый актив больше не является кредитно-обесцененным, то расчёт процентного дохода снова проводится на основе валовой балансовой стоимости.

По финансовым активам, которые были кредитно-обесцененными при первоначальном признании, процентный доход рассчитывается посредством применения эффективной процентной ставки, скорректированной с учётом кредитного риска, к величине амортизированной стоимости финансового актива. Расчёт процентного дохода по таким активам не осуществляется на основе валовой балансовой стоимости, даже если кредитный риск по ним впоследствии уменьшится.

Принцип оценки по справедливой стоимости

Справедливая стоимость представляет собой цену, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях обычной сделки между участниками рынка на дату оценки на основном рынке или, в случае его отсутствия, на наиболее выгодном рынке, к которому у Банка есть доступ на указанную дату. Справедливая стоимость обязательства отражает риск его невыполнения.

Насколько это возможно, Банк оценивает справедливую стоимость инструмента с использованием котировок данного инструмента на активном рынке. Рынок признаётся

активным в случае, если операции по активу или обязательству совершаются с достаточной частотой и в достаточном объеме для определения котировок на регулярной основе. При отсутствии текущих котировок на активном рынке Банк использует методы оценки, которые максимально используют наблюдаемые исходные данные и минимально используют ненаблюдаемые исходные данные. Выбранные методы оценки включают все факторы, которые участники рынка приняли бы во внимание в данных обстоятельствах.

Лучшим свидетельством справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании обычно является цена сделки, то есть справедливая стоимость выплаченного или полученного возмещения.

Прекращение признания финансовых инструментов

Банк прекращает признание финансового актива в тот момент, когда он теряет предусмотренные договором права на денежные потоки по данному финансовому активу, либо когда он передаёт финансовый актив в результате осуществления сделки, в которой другой стороне передаются практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на этот финансовый актив, или в которой Банк ни передаёт, ни сохраняет существенную часть всех рисков и выгод, связанных с правом собственности на этот финансовый актив, но не сохраняет контроль над финансовым активом. Любая доля участия в переданных финансовых активах, в отношении которых соблюдаются требования для прекращения признания, созданная Банком или сохранившаяся за ним, признаётся в качестве отдельного актива или обязательства в бухгалтерском балансе (публикуемая форма). Банк прекращает признание финансового обязательства, когда договорные обязательства по нему исполняются, аннулируются или прекращаются.

Банк заключает сделки, по условиям которых передаёт признанные в бухгалтерском балансе (публикуемая форма) активы, но при этом сохраняет за собой все или часть рисков и выгод, вытекающих из права собственности на переданные активы. При сохранении всех или практически всех рисков и выгод Банк не прекращает признавать переданные активы.

При совершении сделок, по условиям которых Банк не сохраняет за собой, но и не передает практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности на финансовый актив, признание данного актива прекращается, если Банк утратил контроль над активом.

Если при передаче актива Банк сохраняет над ним контроль, он продолжает признавать актив в той степени, в которой он сохранил за собой участие в активе, определяемое как степень подверженности Банка изменениям его стоимости.

Если Банк приобретает собственное долговое обязательство, то оно исключается из бухгалтерского баланса (публикуемая форма), и разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченным возмещением включается в состав прочих операционных доходов или прочих операционных расходов.

Любая накопленная сумма прибыли/убытка, признанная в составе прочего совокупного дохода, по долевым ценным бумагам, классифицированным по усмотрению Банка в категорию оценки по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, не подлежит реклассификации в состав прибыли или убытка при прекращении признания таких ценных бумаг.

Списания

Задолженность по ссудам признаётся безнадёжной в случае, если Банком предприняты необходимые и достаточные юридические и фактические действия по её взысканию и по реализации прав, вытекающих из наличия обеспечения по ссуде, при наличии документов и (или) актов уполномоченных государственных органов, необходимых и достаточных для принятия решения о списании безнадёжной задолженности по ссуде за счёт сформированного под нее резерва, а также когда предполагаемые издержки Банка по проведению дальнейших действий по взысканию безнадёжной задолженности по ссуде и (или) по реализации прав, вытекающих из наличия обеспечения по ссуде, будут выше получаемого результата.

Списание Банком безнадёжной задолженности по ссудам осуществляется за счёт сформированного резерва по соответствующей ссуде. Одновременно Банком списываются начисленные проценты, относящиеся к безнадёжной задолженности по ссудам.

При списании безнадёжной задолженности по ссудам и процентов по ней Банк предпринимает необходимые и достаточные юридические и фактические действия по взысканию указанной задолженности, возможность осуществления которых вытекает из закона, обычаев делового оборота либо договора.

Признание задолженности, отличной от задолженности по ссудам, безнадежной, а также её списание Банком осуществляются в аналогичном порядке.

Модификация финансового инструмента

В случае если изменение предусмотренных условиями финансового инструмента, не оцениваемого по справедливой стоимости через прибыль или убыток, денежных потоков приводит к прекращению признания данного финансового инструмента в соответствии с МСФО (IFRS) 9 и к признанию нового финансового актива, то Банк осуществляет пересчёт ЭПС.

В случае если изменение предусмотренных условиями финансового инструмента, не оцениваемого по справедливой стоимости через прибыль или убыток, денежных потоков не приводит к прекращению признания данного финансового инструмента в соответствии с МСФО (IFRS) 9, то Банк пересчитывает балансовую стоимость финансового инструмента (без учёта оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки в отношении финансовых активов) путём дисконтирования модифицированных договорных денежных потоков по первоначальной эффективной ставке процента и признаёт прибыль или убыток в составе прочих операционных доходов или прочих операционных расходов.

Финансовые активы

Если условия финансового актива изменяются, Банк оценивает, отличаются ли значительно денежные потоки по такому модифицированному активу. Если потоки денежных средств отличаются значительно (значительная модификация условий), то считается, что права на предусмотренные договором денежные потоки по первоначальному финансовому активу истекли. В этом случае признание первоначального финансового актива прекращается, и новый финансовый актив признаётся в учёте по справедливой стоимости плюс соответствующие затраты по сделке. Полученные суммы комиссионного вознаграждения, возникшие в рамках модификации, признаются в учёте следующим образом:

- суммы комиссионного вознаграждения, которые учитываются при определении справедливой стоимости нового актива, а также суммы комиссионного

вознаграждения, представляющие собой возмещение соответствующих затрат по сделке, включаются в первоначальную оценку этого актива; и

- прочие суммы комиссионного вознаграждения признаются в составе прибыли или убытка как часть прибыли или убытка от прекращения признания.

Изменения величины денежных потоков по существующим финансовым активам или финансовым обязательствам не считаются модификацией условий, если они являются следствием текущих условий договора, например, изменения процентных ставок Банком вследствие изменений ключевой ставки ЦБ РФ, если соответствующий договор кредитования предусматривает возможность Банка изменять процентные ставки.

Банк проводит количественную и качественную оценку того, является ли модификация условий значительной, т.е. различаются ли значительно денежные потоки по первоначальному финансовому активу и денежные потоки по модифицированному или заменившему его финансовому активу. Банк проводит количественную и качественную оценку на предмет значительности модификации условий, анализируя качественные факторы, количественные факторы и совокупный эффект качественных и количественных факторов. Если денежные потоки значительно отличаются, то считается, что права на предусмотренные договором денежные потоки по первоначальному финансовому активу истекли. При проведении данной оценки Банк руководствуется указаниями в отношении прекращения признания финансовых обязательств по аналогии.

Банк приходит к заключению, что модификация условий является значительной на основании следующих качественных факторов:

- изменение валюты финансового актива;
- изменение типа обеспечения или других средств повышения качества актива;
- изменение условий финансового актива, приводящее к несоответствию критерию SPPI (например, добавление условия конвертации).

Если модификация обусловлена финансовыми затруднениями заёмщика, то целью такой модификации, как правило, является возмещение в максимально возможной сумме стоимости актива согласно первоначальным условиям договора, а не создание (выдача) нового актива на условиях, значительно отличающихся от первоначальных. Если Банк планирует модифицировать финансовый актив таким образом, что это привело бы к прощению части денежных потоков, предусмотренных действующим договором, то он должен проанализировать, не следует ли списать часть этого актива до проведения модификации. Данный подход оказывает влияние на результат количественной оценки и приводит к тому, что критерии для прекращения признания соответствующего финансового актива в таких случаях обычно не соблюдаются. Банк также проводит качественную оценку того, является ли модификации условий значительной.

Если модификация условий финансового актива, оцениваемого по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, не приводит к прекращению признания этого финансового актива, то Банк пересчитывает валовую балансовую стоимость этого актива с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному активу и признаёт возникшую разницу как прибыль или убыток от модификации в составе операционных доходов или операционных расходов. Применительно к финансовым активам с плавающей процентной ставкой первоначальная эффективная процентная ставка, используемая при расчёте прибыли или убытка от модификации, корректируется с тем,

чтобы отразить текущие рыночные условия на момент проведения модификации. Понесённые затраты или уплаченные комиссии и полученные комиссионные вознаграждения, возникшие в рамках такой модификации, корректируют валовую балансовую стоимость модифицированного финансового актива и амортизируются на протяжении оставшегося срока действия модифицированного финансового актива.

Для кредитов с фиксированной процентной ставкой, условиями которых предусмотрено право заёмщика на досрочное погашение по номинальной стоимости без существенных штрафов, изменение процентной ставки до рыночного уровня в ответ на изменение рыночных условий учитывается Банком аналогично порядку учёта для инструментов с плавающей процентной ставкой, т.е. эффективная процентная ставка пересматривается перспективно.

Обесценение – Финансовые активы, обязательства по предоставлению денежных средств и договоры банковской гарантии

Модель обесценения, основанная на ожидаемых кредитных убытках, применяется к следующим финансовым инструментам, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль и убыток.

- финансовые активы, являющиеся долговыми инструментами;
- обязательства по предоставлению денежных средств и обязательства по договорам банковской гарантии.

Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки должны признаваться в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за 12 месяцев, либо ожидаемым кредитным убыткам за весь срок. Ожидаемые кредитные убытки за весь срок – это ожидаемые кредитные убытки, возникающие вследствие всех возможных событий дефолта на протяжении всего ожидаемого срока действия финансового инструмента, тогда как ожидаемые кредитные убытки за 12 месяцев составляют часть ожидаемых кредитных убытков, возникающих вследствие событий дефолта, возможных в течение 12 месяцев после отчётной даты.

Банк признает оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, за исключением следующих инструментов, по которым сумма признаваемого резерва будет равна ожидаемым кредитным убыткам за 12 месяцев:

- долговые ценные бумаги, если было определено, что они имеют низкий кредитный риск по состоянию на отчётную дату. Банк считает, что долговая ценная бумага имеет низкий кредитный риск, если кредитный рейтинг по ней соответствует общепринятому в мире определению рейтинга «инвестиционное качество»;
- прочие финансовые инструменты, по которым кредитный риск не повысился значительно с момента первоначального признания.

Требования МСФО (IFRS) 9 в части обесценения являются сложными и требуют применения суждений и допущений, особенно в следующих областях, которые подробно обсуждаются ниже:

- оценка того, имеет ли место значительное повышение кредитного риска по финансовому инструменту с момента его первоначального признания; а также
- включение прогнозной информации в оценку ожидаемых кредитных убытков.

Оценка ожидаемых кредитных убытков

Ожидаемые кредитные убытки представляют собой расчётную оценку, взвешенную с учётом вероятности, кредитных убытков. Они оцениваются следующим образом:

- в отношении финансовых активов, не являющихся кредитно-обесцененными по состоянию на отчётную дату: как приведённая стоимость всех ожидаемых недополученных денежных средств (то есть разница между денежными потоками, причитающимися Банку в соответствии с договором, и денежными потоками, которые Банк ожидает получить) в течение ближайших 12 месяцев (или менее, если договор истекает ранее);
- в отношении финансовых активов, не являющихся кредитно-обесцененными, но риск по которым значительно повысился с момента первоначального признания, и в отношении финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными по состоянию на отчётную дату: как разница между валовой балансовой стоимостью активов и приведённой стоимостью расчётных будущих денежных потоков за весь срок договора;
- в отношении неиспользованной части обязательств по предоставлению денежных средств: как приведённая стоимость разницы между предусмотренными договором денежными потоками, которые причитаются Банку по договору, если держатель обязательства по предоставлению денежных средств воспользуется своим правом на получение денежных средств, и денежными потоками, которые Банк ожидает получить, если эти денежные средства будут выданы;
- в отношении договоров банковской гарантии: как приведённая стоимость ожидаемых выплат держателю договора для компенсации понесенного им кредитного убытка за вычетом сумм, которые Банк ожидает возместить.

Кредитно-обесцененные финансовые активы

Финансовые активы являются кредитно-обесцененными, если имеется одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние на ожидаемые будущие денежные потоки.

Финансовый актив считается кредитно-обесцененным, когда происходит одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние на расчётные будущие денежные потоки по такому финансовому активу. Перечень таких событий Банк определяет самостоятельно с учетом перечня, предлагаемого в МСФО (IFRS) 9, и доступной Банку информации.

Приобретенные права требования, в отношении которых на дату первоначального признания существуют наблюдаемые данные о событиях, подтверждающих их кредитное обесценение, являются кредитно-обесцененными при первоначальном признании.

Кредит, условия которого были пересмотрены вследствие ухудшения финансового состояния заёмщика, как правило, считается кредитно-обесцененным, если только не существует свидетельство того, что риск неполучения предусмотренных договором денежных потоков существенно снизился и отсутствуют другие признаки обесценения. Кроме того, кредитно-обесцененными считаются кредиты, просроченные на срок 90 дней или более.

Определение дефолта

Финансовый актив относится Банком к финансовым активам, по которым наступило событие дефолта, в следующих случаях:

- значительные финансовые затруднения заемщика или эмитента;
- Банк классифицирует задолженность по договору с высоким расчетным резервом;
- нарушение условий договора, такие как дефолт или просрочка платежа;
- реструктуризация кредита или аванса Банком на условиях, которые Банк не рассматривал бы в противном случае;
- появление вероятности банкротства или иной финансовой реорганизации заемщика.

Кредит, который был пересмотрен в связи с ухудшением состояния заемщика, обычно считается кредитно-обесцененным, если нет доказательств того, что риск неполучения договорных денежных потоков значительно уменьшился, и нет других индикаторов обесценения. Кроме того, кредит, который просрочен на 90 дней и более, считается обесцененным.

При оценке наступления события дефолта по обязательствам заёмщика Банк учитывает следующие показатели:

- качественные: например, нарушение ограничительных условий договора (ковенантов);
- количественные: например, статус просроченной задолженности и неуплата по другому обязательству одного и того же эмитента Банка;
- на основе данных, самостоятельно разработанных внутри Банка и полученных из внешних источников.

Исходные данные при оценке возникновения события дефолта по финансовому инструменту и их значимость могут меняться с течением времени с тем, чтобы отразить изменения в обстоятельствах.

Значительное повышение кредитного риска

При определении того, имеет ли место значительное повышение кредитного риска (т.е. риска дефолта) по финансовому инструменту с момента его первоначального признания Банк рассматривает обоснованную и подтверждаемую информацию, актуальную и доступную без чрезмерных затрат или усилий, включая как количественную, так и качественную информацию, а также анализ, основанный на историческом опыте Банка, экспертной оценке качества финансового инструмента и прогнозной информации.

Банком определен список событий, выявление которых является причиной значительного повышения кредитного риска.

Уровни градации (рейтинги) кредитного риска

Банк присваивает каждой позиции, подверженной кредитному риску, соответствующий рейтинг кредитного риска на основании различных данных, которые используются для прогнозирования риска дефолта, а также посредством применения экспертного суждения в отношении кредитного качества. Рейтинги кредитного риска определяются с использованием качественных и количественных факторов, которые служат индикатором риска наступления дефолта. Эти факторы меняются в зависимости от характера подверженной кредитному риску позиции и типа заёмщика.

Каждая позиция, подверженная кредитному риску, относится к определенному рейтингу кредитного риска на дату первоначального признания на основании имеющейся о заёмщике информации. Позиции, подверженные кредитному риску, подлежат постоянному мониторингу, что может привести к присвоению позиции рейтинга, отличного от рейтинга кредитного риска при первоначальном признании. Мониторинг обычно предусматривает анализ следующих данных.

Позиции, подверженные кредитному риску (корпоративные клиенты)	Позиции, подверженные кредитному риску (корпоративные и розничные клиенты)
– Информация, полученная в результате анализа на периодической основе информации о заёмщиках – например, аудированная финансовая отчётность, управленческая отчётность, бюджеты, прогнозы и планы.	– Информация о платежах, включая информацию о статусе просроченной задолженности
– Данные кредитных рейтинговых агентств, публикации в прессе, информация об изменениях внешних кредитных рейтингов	– Использование предоставленного лимита – Запросы и удовлетворение запросов на пересмотр условий кредитных соглашений
– Котировки облигаций и свопов кредитного дефолта эмитентов, если эта информация доступна	– Текущие и прогнозируемые изменения финансовых, экономических условий и условий осуществления деятельности
– Фактические и ожидаемые значительные изменения в политической, нормативной и технологической среде осуществления деятельности заёмщика или его хозяйственной деятельности	

Создание временной структуры вероятности дефолта

Рейтинги кредитного риска будут являться первоначальными исходными данными при создании временной структуры вероятности дефолта для позиций, подверженных кредитному риску. Банк собирает сведения об обслуживании задолженности и уровне дефолта для позиций, подверженных кредитному риску, анализируемых в зависимости от юрисдикции, типа продукта и заёмщика и от уровня кредитного риска. Для некоторых портфелей также может использоваться информация, приобретенная у внешних кредитных рейтинговых агентств.

Банк использует статистические модели для анализа собранных данных и получения оценок вероятности дефолта за оставшийся период для позиций, подверженных кредитному риску, и ожиданий их изменений с течением времени.

Определение того, имело ли место значительное повышение кредитного риска

Критерии для определения значительного повышения кредитного риска различны в зависимости от портфеля и включают как количественные изменения значений показателя вероятности дефолта, так и качественные факторы, а также признак «ограничитель» по сроку просрочки.

При оценке на предмет значительного повышения кредитного риска ожидаемые кредитные убытки за весь оставшийся срок корректируются с учетом изменения срока погашения.

В качестве признака ограничителя, свидетельствующего о значительном повышении кредитного риска по финансовому активу с момента его первоначального признания, Банк считает наличие просрочки по этому активу от 30 дней до 90 дней. Количество дней просроченной задолженности определяется посредством подсчета количества дней, начиная с самого раннего дня, по состоянию на который выплата в полной сумме не была получена. Даты осуществления платежа определяются без учета льготного периода, который может быть предоставлен заемщику.

Если имеется свидетельство того, что значительного повышения кредитного риска относительного момента первоначального признания уже нет, то оценочный резерв под убытки по соответствующему инструменту снова оценивается в размере 12-месячных ожидаемых кредитных убытков (ОКУ).

Некоторые качественные признаки повышения кредитного риска, такие как нарушение пересмотренных условий кредитного соглашения, могут свидетельствовать о возросшем риске наступления дефолта, который продолжает иметь место после того, как сам признак перестал существовать. В этих случаях Банк определяет срок, в течение которого платежи по финансовому активу должны осуществляться в срок и в установленных суммах, чтобы доказать, что кредитный риск по этому активу в достаточной мере снизился. Когда предусмотренные договором условия кредита были изменены, свидетельством того, что критерии для признания ОКУ за весь срок более не удовлетворяются, является статистика своевременных платежей в соответствии с модифицированными условиями договора.

Банк осуществляет проверку критериев на предмет их способности выявлять значительное повышение кредитного риска посредством проведения проверок на регулярной основе, чтобы убедиться в том, что:

- критерии позволяют выявлять значительное повышение кредитного риска до того, как наступит событие дефолта в отношении позиции, подверженной кредитному риску;
- критерии не соотносятся с моментом времени, когда задолженность по активу просрочена более чем на 30 дней;
- средний период времени между выявлением значительного повышения кредитного риска и наступлением события дефолта представляется разумным;
- позиции, подверженные кредитному риску, не переводятся непосредственно из состава портфеля, по которому оценочный резерв признается в сумме 12-месячных ожидаемых кредитных убытков (Стадия 1) в состав портфеля кредитно-обесцененных активов (Стадия 3);
- отсутствует необоснованная волатильность величины оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки при переводе позиций, подверженных кредитному риску, из состава портфеля, по которому оценочный резерв признается в сумме 12-месячных ожидаемых кредитных убытков (Стадия 1) в состав портфеля, по которому оценочный резерв признается в сумме ожидаемых кредитных убытков за весь срок (Стадия 2).

Исходные данные при оценке ожидаемых кредитных убытков

Основными исходными данными при оценке ожидаемых кредитных убытков являются временные структуры следующих переменных:

- вероятность дефолта (PD);
- величина убытка в случае дефолта (LGD);
- сумма под риском в случае дефолта (EAD).

Данные показатели получены из внутренних статистических моделей и других исторических данных, и скорректированы с тем, чтобы отражать прогнозную информацию, приведённую ниже.

Оценки вероятности дефолта (PD) представляют собой оценки на определенную дату, которые рассчитываются на основе статистических рейтинговых моделей и оцениваются с использованием инструментов оценки, адаптированных к различным категориям контрагентов и позиций, подверженных кредитному риску. Данные статистические модели основываются на внутренних накопленных данных, включающих как количественные, так и качественные факторы. Там, где это возможно, рыночные данные могут также использоваться с тем, чтобы установить вероятность дефолта для крупных контрагентов – юридических лиц. Если контрагент или позиция, подверженная кредитному риску, мигрируют между уровнями рейтинга, это приведёт к изменению в оценке соответствующей вероятности дефолта. Вероятности дефолта

будут оцениваться с учётом договорных сроков погашения позиций, подверженных кредитному риску, и предполагаемых ставок досрочного погашения.

Величина убытка в случае дефолта (LGD) представляет собой величину вероятного убытка в случае дефолта. Банк оценит показатели LGD, исходя из информации о коэффициентах возврата средств по искам в отношении контрагентов. В моделях оценки LGD предусмотрены структура, обеспечение, степень старшинства требования, отрасль контрагента и затраты на возмещение любого обеспечения, которое включается в состав финансового актива. Оценки величины убытка в случае дефолта калибруются с учётом различных экономических сценариев и для кредитования операций с недвижимостью – с учётом отражения возможных изменений цен на недвижимость. Они рассчитываются на основе дисконтированных денежных потоков с использованием эффективной ставки процента в качестве коэффициента дисконтирования.

Сумма под риском в случае дефолта (EAD) представляет собой ожидаемую величину позиции, подверженной кредитному риску, в дату наступления дефолта. Данный показатель будет рассчитываться Банком исходя из текущей величины EAD, и её возможных изменений, допустимых по договору, включая амортизацию и досрочное погашение. Для финансового актива величиной EAD является валовая балансовая стоимость в случае дефолта. Для обязательств по предоставлению денежных средств и договоров банковских гарантий величина EAD учитывает полученную сумму, также как и возможные будущие суммы, которые могут быть получены или погашены по договору, которые оцениваются на основе исторических наблюдений и прогнозов. Для некоторых финансовых активов Банк определяет величину EAD путём моделирования диапазона возможных величин позиций, подверженных кредитному риску, в различные моменты времени с применением сценариев и статистических методов.

При условии использования максимально коэффициента вероятности дефолта в течение 12 месяцев для финансовых активов, по которым кредитный риск не был значительно повышен, Банк оценивает ожидаемые кредитные убытки с учётом риска дефолта в течение максимального периода по договору (включая любые опционы заёмщика на пролонгацию), в течение которого он подвергается кредитному риску, даже если для целей управления рисками Банк рассматривает более длительный период. Максимальный период по договору распространяется вплоть до даты, когда Банк имеет право требовать погашения предоставленного кредита или имеет право аннулировать обязательства по предоставлению денежных средств или договора банковской гарантии.

Если моделирование параметра осуществляется на групповой основе, то финансовые инструменты группируются на основе общих характеристик риска, которые включают:

- тип инструмента;
- уровни кредитного риска;
- тип обеспечения;
- соотношение между суммой кредита и стоимостью залога (LTV) для ипотечного кредитования физических лиц;
- дату первоначального признания;
- срок, оставшийся до погашения;
- отрасль;
- географическое положение заёмщика.

Группы подвергаются регулярной проверке для обеспечения того, чтобы позиции, подверженные кредитному риску, в пределах определённой группы оставались однородными.

Прогнозная информация

Банк включает прогнозную информацию как в оценку на предмет значительного повышения кредитного риска с момента первоначального признания финансового инструмента, так и в оценку ожидаемых кредитных убытков. Банк использует экспертное суждение для оценки прогнозной информации. Данная оценка также основана на информации, полученной из внешних источников. Внешняя информация может включать экономические данные и прогнозы, публикуемые государственными органами и органами денежно-кредитного регулирования стран, в которых Банк осуществляет свою деятельность, такими как ЦБ РФ, Министерство экономического развития, а также отдельные индивидуальные и научные прогнозы.

Банк определил и документально оформил перечень основных факторов, влияющих на оценку кредитного риска и кредитных убытков, по каждому портфелю финансовых инструментов и, используя анализ исторических данных, оценил взаимосвязь между макроэкономическими переменными, кредитным риском и кредитными убытками. В качестве ключевого фактора определены прогнозы годового роста отношения ВВП и M2. Экономические сценарии включают следующие значения ключевых показателей для России за годы, заканчивающиеся 31 декабря 2018 года и 2019 года.

	2018 год	2019 год
Сглаженный годовой рост отношения ВВП к денежной массе (M2)	Базовая ставка 0,97 Значения в диапазоне между 0,95 и 1	Базовая ставка 0,98 Значения в диапазоне между 0,95 и 1

Совокупный эффект от применения нормативных актов ЦБ РФ, связанных с внедрением требований МСФО (IFRS) 9, который отражен в прибыли за 2019 год представляет собой уменьшение резервов по ссудной задолженности, ценным бумагам и гарантиям оценивается в сумме, за вычетом отложенного налога, равной 152 млн. руб.

5 Сопроводительная информация к отдельным статьям бухгалтерского баланса формы отчетности 0409806

5.1 Денежные средства и их эквиваленты

(в тысячах российских рублей)	На 01.10.2019	На 01.01.2019
Наличные средства	2 061 091	2 352 621
Драгоценные металлы и камни	421 826	389 266
Счета в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	1 146 948	1 194 177
<i>Корреспондентские счета в других банках и счета для осуществления клиринга:</i>		
- в банках Российской Федерации	269 185	199 135
- в банках других стран	832 794	112 649
Итого денежные средства и их эквиваленты	4 731 844	4 247 848

По состоянию на 01.10.2019 из состава эквивалентов денежных средств исключены средства в банках других стран, по которым существует риск потерь, в сумме 8 366 тыс. руб. (на 01.01.2019 - 4 354 тыс. руб.).

По состоянию на 01.10.2019 обязательные резервы на счетах в Банке России в размере 313 228 тыс. руб. (на 01.01.2019 – 313 168 тыс. руб.) исключены из денежных средств и их эквивалентов, как средства, не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка.

По состоянию на 01.10.2019 у Банка был 1 контрагент, с общим остатком средств более 10% капитала (на 01.01.2019 - 1 контрагент). Совокупный объем денежных средств размещенных у указанного контрагента по состоянию на 01.10.2019 составляет 1 146 948 тыс. руб. (на 01.01.2019 – 1 194 177 тыс. руб.).

5.2 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 01.10.2019	На 01.01.2019
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
Облигации Банка России	-	5 106 718
Облигации федерального займа	-	2 212 710
Корпоративные облигации	-	534 394
Облигации российских кредитных организаций	-	342 282
Российские муниципальные облигации и облигации субъектов	-	339 047
Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	8 535 151
Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
Акции финансовых организаций	29 828	890
Акции нефинансовых организаций	15 798	14 947
Итого долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	45 626	15 837
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	45 626	8 550 988

По состоянию на 01.01.2019 долговые ценные бумаги имеют сроки погашения с января 2019 года по сентябрь 2032 года. Ставки доходности долговых ценных бумаг составляют от 2,5% до 10,6%.

По состоянию на 01.01.2019 долговые ценные бумаги представлены облигациями с кредитным рейтингом от В до Ваа.

В связи с вступлением в силу с 01.01.2019 Положения Банка России от 2 октября 2017 года N 606-П "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами", которое предусматривает новый подход к классификации и оценке финансовых активов в зависимости от бизнес-модели, используемой для управления этими активами, и характеристик связанных с ними денежных потоков, долговые ценные бумаги ранее учитываемые, как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в настоящее время учитываются как долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Операций с производными финансовыми инструментами в отчетном периоде не проводилось.

5.3 Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 01.10.2019	На 01.01.2019*
Облигации Банка России	2 904 103	-
Облигации федерального займа	2 420 563	-
Корпоративные облигации	1 547 842	255 919
Облигации кредитных организаций	276 465	62 217
Российские муниципальные облигации и облигации субъектов	395 743	-
Резерв на возможные потери*	-	(8 071)
Итого чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	7 544 716	310 065
Резерв на возможные потери	(118 432)	-
Корректировка резерва	106 459	-
Оценочный резерв	(11 973)	

* Портфель «Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход» введен в соответствии с Указанием № 4927-У с 01 января 2019 года. В графе на 01.01.2019 отражены данные по портфелю «Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи». При этом расшифровка вложений инвестиций в дочерние и зависимые организации представлена в Примечании 5.5 «Инвестиции в дочерние и зависимые организации».

Долговые ценные бумаги, которые при первоначальном признании были классифицированы по усмотрению Банка как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток при переходе на МСФО (IFRS) 9 были классифицированы Банком как активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Банк считает, что в соответствии с МСФО (IFRS) 9 данные ценные бумаги удерживаются в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как посредством получения предусмотренных договором потоков денежных средств, так и посредством продажи финансовых активов. Доходы по долговым ценным бумагам состоят из полученных платежей, предусмотренных договором, а также из прибылей и убытков от продажи финансовых активов.

По долговым ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, формируется резерв на возможные потери в соответствии с Положением ЦБ РФ № 611-П.

По состоянию на 01.10.2019 долговые ценные бумаги имеют сроки погашения с октября 2019 года по март 2033 года (на 01.01.2019 – с апреля 2019 года по декабрь 2026 года). Ставки доходности долговых ценных бумаг составляют от 5,0% до 12,4% (на 01.01.2019 – от 6,9% до 10,6%).

Ниже представлена информация о кредитном качестве ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 01.10.2019	На 01.01.2019*
С кредитным рейтингом BBВ	6 386 145	244 706
С кредитным рейтингом от BB- до BB+	909 008	65 359
С кредитным рейтингом от В до В+	249 563	-
С кредитным рейтингом D+	-	8 071
Итого чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	7 544 716	318 136

По состоянию на 01.10.2019 все ценные бумаги находятся в Стадии 1 (на 01.01.19 310 065 тыс. руб. – Стадия 1, 8 071 тыс. руб. – Стадия 3).

5.4 Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 01.10.2019	На 01.01.2019*
Российские муниципальные облигации	2 862 908	2 589 766
Корпоративные облигации	1 847 741	1 701 399
Российские государственные облигации	1 781 673	1 671 653
Еврооблигации Российской Федерации	296 206	316 814
Корпоративные Еврооблигации	235 181	332 238
Облигации кредитных организаций	-	40 849
Итого вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	7 023 709	6 652 719
Резерв на возможные потери	(145 029)	(166 508)
Корректировка резерва	94 449	-
Итого чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	6 973 129	6 486 211

* Портфель «Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости» введен в соответствии с Указанием № 4927-У с 01 января 2019 года. В графе на 01.01.2019 отражены данные по портфелю «Ценные бумаги, удерживаемые до погашения».

ПАО «ЧЕЛИНДБАНК»

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 9 месяцев 2019 года

По состоянию на 01.10.2019 долговые ценные бумаги имеют сроки погашения с октября 2019 года по февраль 2036 года (на 01.01.2019 – с апреля 2019 года по февраль 2036 года). Ставки доходности долговых ценных бумаг составляют от 1,3% до 10,7% (на 01.01.2019 – от 1,8% до 11,3%).

Ниже представлена информация о кредитном качестве ценных бумаг, оцениваемые по амортизированной стоимости:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 01.10.2019	На 01.01.2019*
С кредитным рейтингом BBВ	3 382 433	3 546 329
С кредитным рейтингом от BB- до BB+	3 206 386	2 305 674
С кредитным рейтингом от В- до В+	226 778	596 083
С кредитным рейтингом CCC	208 112	204 633
Итого вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	7 023 709	6 652 719
Резерв на возможные потери	(145 029)	(166 508)
Корректировка резерва	94 449	-
Итого чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	6 973 129	6 486 211

По состоянию на 01.10.2019 все ценные бумаги находятся в Стадии 1 (на 01.01.19 все ценные бумаги находятся в Стадии 1).

В текущем отчетном периоде задержек платежей по данным ценным бумагам нет.

5.5 Инвестиции в дочерние и зависимые организации

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 01.10.2019	На 01.01.2019*
ООО «ЧелИндЛизинг»	20 000	20 000
ООО «ЧелИндЛизинг-1»	2,5	2,5
ООО «ЧелИндЛизинг-плюс»	2,5	2,5
ООО «Финансовые технологии»	2,5	2,5
ООО «Финансист»	2,5	2,5
Вложения в уставный капитал международной межбанковской электронной системы платежей	1 116	1 116
Итого инвестиции в дочерние и зависимые организации, до вычета резерва	21 126	21 126
Резерв на возможные потери	(1 003)	(1 003)
Корректировка резерва	1 003	-
Итого чистые инвестиции в дочерние и зависимые организации	21 126	20 123

* На 01 января 2019 инвестиции в дочерние и зависимые организации отражались по строке «Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи» формы 0409806. С 01 января 2019 отражаются по строке 8 «Инвестиции в дочерние и зависимые организации» формы 0409806.

5.6 Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости

Структура ссуд в разрезе видов заемщиков, направлений деятельности Банка (бизнес - линий) и видов предоставленных ссуд, оцениваемых по амортизированной стоимости представлена в следующей таблице:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 01.10.2019**	На 01.01.2019*
<i>Ссуды, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям</i>		
Корпоративные кредиты	9 967 301	9 733 285
Кредиты субъектов малого и среднего предпринимательства	8 048 060	7 637 338
Итого ссуды, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, до вычета резерва	18 015 361	17 370 623
Резервы на возможные потери	(2 831 465)	(2 246 009)
Корректировка резерва	(9 849)	-
Итого ссуды, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	14 942 675	14 889 473
<i>Ссуды, выданные физическим лицам</i>		
Авто- и потребительские кредиты физическим лицам	8 672 437	8 512 792
Ипотечные кредиты физическим лицам	4 551 158	3 919 372
Итого ссуды, предоставленные физическим лицам, до вычета резерва	13 223 595	12 432 164
Резервы на возможные потери	(1 001 857)	(705 647)
Корректировка резерва	(8 585)	-
Итого ссуды, предоставленные физическим лицам	12 444 525	11 961 658
<i>Ссуды, предоставленные кредитным организациям</i>		
Итого ссуды, предоставленные кредитным организациям, до вычета резерва	1 006 814	422 396
Резервы на возможные потери	(150 148)	(158 802)
Корректировка резерва	-	-
Итого ссуды, предоставленные кредитным организациям	856 666	263 594
Средства, размещенные в ЦБ	1 500 000	-
Прочие размещенные средства	268 847	304 373
Итого ссудная и приравненная к ней задолженность, до вычета резерва	34 014 617	30 529 556
Резервы на возможные потери	(3 983 470)	(3 110 458)
Корректировка резерва	(18 434)	-
Итого чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	30 012 713	27 419 098

* Строка «Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости» введена в соответствии с Указанием № 4927-У с 01 января 2019 года. В графе на 01.01.2019 отражены данные по строке «Чистая ссудная задолженность».

**** В соответствии с Указанием № 4555-У в строку «Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости» с 01 января 2019 года входят неполученные процентные доходы по кредитам, не списанным с баланса, а так же начисленные процентные требования.**

Структура кредитного портфеля физических лиц, юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в разрезе видов экономической деятельности представлена в следующей таблице:

(в тысячах российских рублей)	На 01.10.2019		На 01.01.2019*	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	13 223 595	42,3	12 432 164	41,7
Промышленное производство	6 038 180	19,3	5 401 325	18,1
Торговля	5 405 667	17,3	5 773 486	19,4
Лизинговые операции	3 187 354	10,2	3 141 399	10,5
Строительство и недвижимость	2 012 563	6,5	1 548 001	5,2
Сельское хозяйство	546 088	1,7	768 063	2,6
Культурная и образовательная деятельность	243 778	0,8	266 253	0,9
Прочее	581 731	1,9	472 096	1,6
Итого ссудная и приравненная к ней задолженность	31 238 956	100,0	29 802 787	100,0

По состоянию на 01.10.2019 у Банка было две группы связанных заемщиков и один заемщик, не входящий в группы связанных заемщиков, (на 01.01.2019 - две группы связанных заемщиков и один заемщик, не входящий в группы связанных заемщиков), с объемом ссудной задолженности у каждого более 10% капитала. Совокупный объем остатков у указанных заемщиков по состоянию на 01.10.2019 составляет 3 588 345 тыс. руб. (на 01.01.2019 – 3 497 944 тыс. руб.).

Ссуды, предоставленные юридическим лицам, включая индивидуальных предпринимателей

При формировании профессионального суждения были сделаны следующие допущения:

- по ссудам, отнесённым ко II-IV категории качества в соответствии с Положением Банка России № 590-П, Банк определяет величину расчётного резерва в соответствии с диапазоном, предусмотренным для данной группы кредитного качества.
- при определении справедливой стоимости залога Банк считает, что он может быть реализован в разумно короткий срок, не превышающий 180 календарных дней.
- в случае если сумма предоставленного обеспечения, используемого одновременно для покрытия риска по ссуде, требованиям по получению процентов и условному обязательству кредитного характера недостаточна, Банк в первую очередь использует обеспечение для покрытия риска по условному обязательству кредитного характера, потом по требованиям по получению процентов и в последнюю очередь по ссуде.

Ссуды, предоставленные физическим лицам

Резерв на возможные потери формируется в зависимости от вида портфеля однородных ссуд и продолжительности просроченных платежей. Для каждой категории

качества Банк применяет ставки резервирования, предусмотренных Положением Банка России № 590-П.

Допущения, применяемые Банком в отношении ссуд физическим лицам, не включённых в портфели однородных ссуд, аналогичны допущениям, применяемым Банком в отношении ссуд клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями.

Изменения ранее приведённых оценок могут повлиять на величину резерва на возможные потери по ссудам. Например, при изменении процента резервирования на 1 процентный пункт выше / ниже без учёта влияния обеспечения размер резерва на возможные потери по ссудам по состоянию на 01.10.2019 был бы на 340 146 тыс. руб. выше / ниже (на 01.01.2019: на 306 237 тыс. руб.).

5.7 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Структура основных средств, нематериальных активов, материальных запасов по состоянию на 01.01.2019 и на 01.10.2019, а также изменение их стоимости за 9 месяцев 2019 года представлены ниже:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Земля и здания	Оборудование	Транспортные средства	Нематериальные активы	Материальные запасы	Капитальные затраты	Итого
Остаточная стоимость на 1 января 2019 года	2 023 278	136 178	19 273	42 837	59 620	20 788	2 301 974
<i>Изменение первоначальной или переоцененной стоимости</i>							
Первоначальная или переоцененная стоимость на 1 января 2019 года	2 066 892	509 753	50 459	61 452	59 620	20 788	2 768 964
Поступления	-	31 662	5 322	6 262	5 887	-	49 133
Переводы	-	3 674	865	-	-	(4 539)	-
Выбытия	(825)	(22 586)	(2 643)	-	-	-	(26 054)
Первоначальная или переоцененная стоимость на 1 октября 2019 года	2 066 067	512 721	52 264	67 714	65 507	18 761	2 783 034
<i>Изменение амортизации</i>							
Накопленная амортизация на 1 января 2019 года	43 614	373 575	31 186	18 615	-	-	466 990
Начисленная амортизация за 9 месяцев 2019 года	29 777	33 566	5 148	6 978	-	-	75 469
Выбытия	(382)	(22 428)	(2 783)	-	-	-	(25 593)
Накопленная амортизация на 1 октября 2019 года	73 009	384 713	33 551	25 593	-	-	516 866
Остаточная стоимость на 1 октября 2019 года	1 993 058	128 008	18 713	42 121	65 507	18 761	2 266 168

ПАО «ЧЕЛИНДБАНК»

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 9 месяцев 2019 года

Структура основных средств, нематериальных активов, материальных запасов по состоянию на 01.01.2019 и на 01.01.2018, а также изменение их стоимости за 2018 год представлены далее:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Земля и здания	Оборудование	Транспортные средства	Нематериальные активы	Материальные запасы	Капитальные затраты	Итого
Остаточная стоимость на 1 января 2018 года	2 045 797	124 151	17 117	26 910	45 441	31 374	2 290 790
<i>Изменение первоначальной или переоцененной стоимости</i>							
Первоначальная или переоцененная стоимость на 1 января 2018 года	2 049 740	468 551	44 205	39 256	45 441	31 374	2 678 567
Поступления	17 152	56 990	8 565	22 196	14 179	-	119 082
Выбытия	-	(15 788)	(2 311)	-	-	(10 586)	(28 685)
Первоначальная или переоцененная стоимость на 1 января 2019 года	2 066 892	509 753	50 459	61 452	59 620	20 788	2 734 928
<i>Изменение амортизации</i>							
Накопленная амортизация на 1 января 2018 года	3 943	344 400	27 088	12 346	-	-	387 777
Начисленная амортизация за 2018 год	39 671	43 732	6 409	6 269	-	-	96 081
Выбытия	-	(14 557)	(2 311)	-	-	-	(16 868)
Накопленная амортизация на 1 января 2019 года	43 614	373 575	31 186	18 615	-	-	466 990
Остаточная стоимость на 1 января 2019 года	2 023 278	136 178	19 273	42 837	59 620	20 788	2 301 974

ПАО «ЧЕЛИНДБАНК»

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 9 месяцев 2019 года

5.8 Прочие активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 01.10.2019*	На 01.01.2019
Требования по получению процентов	-	247 822
Начисленные штрафы, уплаченные госпошлины и судебные издержки по кредитным операциям	52 562	51 646
Незавершенные расчеты по операциям с платежными системами	84 839	48 977
Требования по получению доходов за оказанные услуги	-	5 892
Прочие финансовые активы	2 499	1 005
Резервы на возможные потери по финансовым активам	(51 861)	(73 619)
Итого прочих финансовых активов	88 039	281 723
Предоплата поставщикам и подрядчикам по хозяйственным операциям	56 925	18 187
Расходы будущих периодов	-	19 097
Налог на добавленную стоимость, уплаченный по материальным ценностям	11 885	10 267
Расчеты по налогам и сборам (за исключением налога на прибыль)	4 743	1 103
Требования по платежам за приобретаемые и реализуемые памятные монеты	14 472	13 088
Прочие нефинансовые активы	12 460	11 903
Резервы на возможные потери по нефинансовым активам	(11 517)	(4 295)
Итого прочих нефинансовых активов	88 967	69 350
Итого прочих активов	177 007	351 073

* С 01 января 2019 года в состав прочих активов не включаются процентные требования и расходы будущих периодов.

5.9 Средства кредитных организаций

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 01.10.2019	На 01.01.2019
Корреспондентские счета	16 126	8 414
Срочные кредиты и депозиты	137 829	170 994
Итого средства кредитных организаций	153 955	179 408

Сумма процентов, отраженных на 01.10.2019 в составе средств кредитных организаций, составила 729 тыс. руб.

По состоянию на 01.10.2019 у Банка отсутствовали контрагенты кредитные организации (на 01.01.2019 - отсутствовали), с остатком средств более 10% капитала.

5.10 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 01.10.2019*		На 01.01.2019	
	Сумма	%	Сумма	%
<i>Средства юридических лиц</i>				
Торговля	3 588 008	8,6	3 639 258	9,2
Услуги	1 522 852	3,7	1 643 000	4,1
Производство	1 572 912	3,7	1 308 052	3,3
Строительство	697 259	1,7	533 994	1,3
Общественные объединения	359 886	0,9	298 272	0,7
Операции финансового сектора	347 698	0,8	227 581	0,6
Транспорт	270 669	0,7	315 167	0,8
Прочее	445 819	1,1	244 187	0,6
Итого средства юридических лиц	8 805 103	21,2	8 209 511	20,6
Итого средства индивидуальных предпринимателей	1 354 266	3,3	1 812 008	4,5
Итого средства физических лиц	31 476 142	75,5	29 971 662	74,9
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	41 635 511	100,0	39 993 181	100,0

* С 01 января 2019 года в состав строки 16 формы 0409806 включены обязательства по уплате процентов, отражаемые ранее по строке «Прочие обязательства». Сумма процентов, отраженных на 01.10.2019 в составе средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, составила 198 343 тыс. руб.

По состоянию на 01.10.2019 у Банка был 1 контрагент (на 01.01.2019 - 1 контрагент), с остатком средств более 10% капитала. Совокупный объем остатков, принадлежащих указанному контрагенту, по состоянию на 01.10.2019 составляет 1 537 701 тыс. руб. (на 01.01.2019 – 1 314 810 тыс. руб.).

5.11 Прочие обязательства

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 01.10.2019*	На 01.01.2019
Незавершенные расчеты	3 924	1 681
Кредиторская задолженность	2 991	9 232
Расчеты с акционерами по дивидендам	1 992	1 819
Обязательства по уплате процентов	-	191 314
Итого прочих финансовых обязательств	8 907	204 046
Обязательства перед работниками по оплате труда (в том числе по выплате ежегодного оплачиваемого отпуска)	214 613	234 100
Обязательства по социальному страхованию и уплате налогов (за исключением налога на прибыль)	50 448	85 596
Прочее	44 170	58 599
Итого прочих нефинансовых обязательств	309 231	378 295
Итого прочих обязательств	318 138	582 341

* С 01 января 2019 года в состав прочих обязательств не включаются проценты к уплате и обязательства по процентам. Обязательства по процентам на 01.10.2019 отражены в строке 16 «Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости».

6 Сопроводительная информация к отдельным статьям отчета о финансовых результатах формы отчетности 0409807
6.1 Чистые процентные доходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	За 9 месяцев 2019 года	За 9 месяцев 2018 года
Процентные доходы		
от ссуд, предоставленных клиентам	2 605 281	2 566 616
от вложений в долговые ценные бумаги	866 016	888 775
от размещения средств в кредитных организациях	44 307	75 968
Итого процентных доходов	3 515 604	3 531 359
Процентные расходы		
по вкладам физических лиц	1 344 991	1 283 622
по срочным депозитам юридических лиц	179 240	159 633
по текущим/расчетным счетам клиентов	22 915	26 585
по средствам в кредитных организациях	8 733	9 741
по выпущенным долговым обязательствам	-	8
Итого процентных расходов	1 555 879	1 479 589
Чистые процентные доходы	1 959 725	2 051 770

6.2 Комиссионные доходы и расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	За 9 месяцев 2019 года	За 9 месяцев 2018 года
Комиссионные доходы		
по операциям с пластиковыми картами	369 006	297 148
по расчетным операциям	326 713	318 260
по кассовым операциям	71 331	83 285
по выданным гарантиям	20 357	30 531
по валютнообменным операциям	12 351	16 207
по операциям инкассации	6 463	7 417
прочие комиссии	25 882	57 906
Итого комиссионных доходов	832 103	810 754
Комиссионные расходы		
по операциям с пластиковыми картами	236 803	191 319
по расчетным и кассовым операциям	19 332	19 576
по валютнообменным операциям	1 637	1 936
прочие комиссии	8 667	5 761
Итого комиссионных расходов	266 439	218 592
Чистый комиссионный доход	565 664	592 162

6.3 Прочие операционные доходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	За 9 месяцев 2019 года	За 9 месяцев 2018 года
Корректировка стоимости предоставленных денежных средств	124 930	-
Доходы по привлеченным депозитам	22 331	18 819
Доходы от оказания консультационных услуг	18 149	18 859
Доходы от операций с предоставленными кредитами	15 115	9 261
Корректировка выплат по вознаграждения работникам	14 733	6 843
Доходы от сдачи имущества в аренду	12 781	12 334
Прочие операционные доходы	10 419	14 695
Итого прочих операционных доходов	218 458	80 811

6.4 Операционные расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	За 9 месяцев 2019 года	За 9 месяцев 2018 года
Расходы на оплату труда	938 744	896 396
Страховые взносы с выплат вознаграждений работникам	265 622	255 300
Расходы по обязательному страхованию депозитов физических лиц	154 349	123 944
Списание стоимости материальных запасов	79 564	68 207
Амортизация по основным средствам и нематериальным активам	75 467	70 954
Расходы по ремонту и содержанию основных средств	62 981	65 497
Плата за право пользования объектами интеллектуальной деятельности	58 832	57 808
Расходы на телекоммуникационные услуги	43 559	42 079
Организационные и управленческие расходы	37 618	34 275
Расходы на охрану	35 072	35 010
Рекламные и маркетинговые услуги	19 623	21 610
Расходы по операционной аренде	11 671	11 137
Расходы от операций по предоставленным кредитам	3 498	4 512
Прочие операционные расходы	8 779	7 804
Итого операционных расходов	1 795 379	1 694 533

6.5 Возмещение (расход) по налогам

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	За 9 месяцев 2019 года	За 9 месяцев 2018 года
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации	68 104	70 914
Налог на прибыль	107 464	92 996
Увеличение налога на прибыль на отложенный налог	88 089	6 915
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог	(31 980)	-
Итого расход по налогам	231 677	170 825

7 Сопроводительная информация к отдельным статьям отчета об изменениях в капитале Банка формы отчетности 0409810

Общий совокупный доход Банка за отчетный период составил 862 276 тыс. руб.

Сумма дивидендов, признанных в качестве выплат в пользу акционеров в течение отчетного периода составила 105 174 тыс. руб.

8 Сопроводительная информация к отдельным статьям отчета о движении денежных средств формы отчетности 0409814

Существенных остатков денежных средств недоступных для использования, кроме средств, депонируемых в ЦБ РФ, не было.

Сумма остатков денежных средств на корреспондентских счетах в кредитных организациях Российской Федерации, по которым существует риск потерь, исключенных из денежных средств и их эквивалентов, по состоянию на 01.10.2019 составила 8 366 тыс. руб. (на 01.01.2019 4 354 тыс. руб.).

На 01.10.2019 у Банка не было инвестиционных операций, не требующих использования денежных средств и их эквивалентов, не включенных в отчет о движении денежных средств. (по состоянию на 01.01.2019 2 533 тыс. руб.). В состав данных операций включено приобретение (получение) имущества в качестве отступного по кредитным договорам.

По состоянию на 01.10.2019 Банк имеет неиспользованные кредитные средства, доступные для получения в Банке России, в сумме 13 496 095 тыс. руб. Ограничений по их использованию нет.

Банк осуществляет свои операции только на территории Российской Федерации.

9 Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость представляет собой стоимость, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях обычной сделки между участниками рынка на дату оценки на основном рынке или, в случае его отсутствия, на наиболее выгодном рынке, к которому у Банка есть доступ на указанную дату. Справедливая стоимость обязательства отражает риск его неисполнения. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка финансового инструмента на активном рынке.

Оценочная справедливая стоимость финансового инструмента рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения. Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам, а экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках. Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать стоимость продажи по низким ценам и, ввиду этого, не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов руководство использует всю имеющуюся рыночную информацию.

Методы оценки включают модели оценки чистой приведённой к текущему моменту стоимости и дисконтирования потоков денежных средств, сравнение со схожими инструментами, в отношении которых известны рыночные котировки, а также

прочие модели оценки. Суждения и данные, используемые для оценки, включают безрисковые и базовые процентные ставки, кредитные спреды и прочие корректировки, используемые для оценки ставок дисконтирования, котировки акций и облигаций, валютные курсы.

Банк оценивает справедливую стоимость финансовых инструментов, отраженных в сокращенном промежуточном консолидированном отчете о финансовом положении с использованием следующей иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок.

- Уровень 1: Котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов.
- Уровень 2: Методы оценки, основанные на рыночных данных, доступных непосредственно (то есть котировках) либо опосредованно (то есть данных, производных от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для идентичных или схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на наблюдаемых рыночных данных.
- Уровень 3: Методы оценки, основанные на ненаблюдаемых рыночных данных. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на наблюдаемых рыночных данных, при том что такие ненаблюдаемые данные оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных ненаблюдаемых корректировок или суждений для отражения разницы между инструментами.

В таблице ниже представлена справедливая стоимость инструментов, отражаемых по справедливой стоимости, по 1 уровню иерархии справедливой стоимости (Котировки на активном рынке):

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 01.10.2019	На 01.01.2019
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ		
<i>Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>		
Долговые ценные бумаги		
Облигации Банка России	-	5 106 718
Облигации федерального займа	-	2 212 710
Корпоративные облигации	-	534 394
Облигации кредитных организаций	-	342 282
Российские муниципальные облигации и облигации субъектов	-	339 047
Долевые ценные бумаги		
Акции финансовых организаций	29 828	890
Акции нефинансовых организаций	15 798	14 947
<i>Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</i>		
Долговые ценные бумаги		
Облигации Банка России	2 904 103	-
Облигации федерального займа	2 420 563	-
Корпоративные облигации	1 547 842	255 919
Облигации кредитных организаций	276 465	62 217
Российские муниципальные облигации и облигации субъектов	395 743	-
Итого финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости	7 590 342	8 869 124

Для оценки справедливой стоимости финансовых активов и финансовых обязательств, регулярно неоцениваемых по справедливой стоимости, применяется метод дисконтированных денежных потоков с использованием фиксированной процентной ставки, соответствующей рыночному уровню. По мнению руководства Банка, балансовая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств Банка на 01.10.2019 и 01.01.2019, отраженная в промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности, приблизительно равна их справедливой стоимости.

По состоянию на 01.10.2019 и 01.01.2019 справедливая стоимость денежных средств в кассе представляет собой оценку Уровня 1, эквивалентов денежных средств представляет собой оценку Уровня 2, кредиты и авансы клиентам относятся к Уровню 3, финансовые обязательства относятся, в основном, к Уровню 2.

10 Управление финансовыми рисками

Управление рисками лежит в основе банковской деятельности и является существенным элементом операционной деятельности Банка. Рыночный риск, кредитный риск, риск ликвидности, а также операционный, правовой риск и риск потери деловой репутации являются основными (значимыми) рисками, с которыми сталкивается Банка в процессе осуществления своей деятельности.

Политика Банка по управлению рисками нацелена на определение, анализ и управление рисками, которым подвержен Банк, на установление лимитов рисков и соответствующих контролей, а также на постоянную оценку уровня рисков и их соответствия установленным лимитам. Политика и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, предлагаемых банковских продуктов и услуг и появляющейся лучшей практики. В Банке разработана система отчетности по значимым рискам и собственным средствам (капиталу) Банка.

Действующие по состоянию на 01.10.2019 внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка рисками, осуществления стресс-тестирования по указанным рискам, утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями ЦБ РФ.

Совет Директоров несет ответственность за надлежащее функционирование системы контроля по управлению рисками, за управление ключевыми рисками и одобрение политик и процедур по управлению рисками, а также за одобрение крупных сделок.

Правление несет ответственность за мониторинг и внедрение мер по снижению рисков, а также следит за тем, чтобы Банк осуществляла деятельность в установленных пределах рисков. В обязанности руководителя Управления рисков входит общее управление рисками и осуществление контроля за соблюдением требований действующего законодательства, а также осуществление контроля за применением общих принципов и методов по обнаружению, оценке, управлению и составлению отчетов как по финансовым, так и по нефинансовым рискам. Он подотчетен непосредственно Генеральному директору и опосредованно Совету Директоров.

Управление рисков не подчинено и не подотчетно подразделениям, принимающим соответствующие риски.

К полномочиям Совета Директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения Совет Директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждают отчеты, подготовленные Управлением рисков Банка и Службой внутреннего аудита, рассматривают предлагаемые меры по устранению недостатков.

Кредитный и рыночный риски и риск ликвидности управляются и контролируются системой Кредитных комитетов и Комитетом по управлению активами и пассивами

(КУАП), как на уровне портфеля в целом, так и на уровне отдельных сделок. Для повышения эффективности процесса принятия решений Банк создал иерархическую структуру кредитных комитетов в зависимости от типа и величины подверженности риску.

Как внешние, так и внутренние факторы риска выявляются и управляются в рамках организации. Особое внимание уделяется выявлению всего перечня факторов риска и определению уровня достаточности текущих процедур по снижению рисков. Помимо стандартного анализа кредитного и рыночного рисков, Управление рисков проводит мониторинг финансовых и нефинансовых рисков путем проведения регулярных встреч с операционными подразделениями с целью получения экспертной оценки по отдельным направлениям.

Управление рисков и Служба внутреннего аудита Банка в соответствии с внутренними документам Банка периодически готовят отчеты по вопросам управления значимыми рисками Банка. Указанные отчеты включают результаты наблюдения в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию.

Кредитный риск. Банк подвержен риску того, что одна из сторон операции с финансовым инструментом послужит причиной понесения финансовых убытков Банком вследствие несвоевременного и неполного исполнения такой стороной обязательств по договору. Кредитный риск возникает в результате кредитных и прочих операций Банка с контрагентами, вследствие которых возникают финансовые активы.

Максимальный уровень кредитного риска Банка отражается в балансовой стоимости финансовых активов в сокращенном промежуточном консолидированном отчете о финансовом положении. Для гарантий и обязательств кредитного характера максимальный уровень кредитного риска равен сумме непризнанных договорных обязательств. Снижение кредитного риска осуществляется за счет наличия обеспечения и прочих мер улучшения качества кредита.

Рыночный риск. Банк подвержен рыночному риску, связанному с открытыми позициями по (а) валютным, (б) процентным и (в) долевым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Руководство устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

Валютный риск. Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов иностранных валют по отношению к российскому рублю на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Банк устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Уровень лимитов устанавливается пропорционально собственному капиталу Банка, основанному на требованиях ЦБ РФ.

Риск процентной ставки. Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи,

однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может снижаться или приводить к возникновению убытков.

К большинству процентных активов и обязательств Банка применяются фиксированные процентные ставки, в связи с чем Банк в незначительной степени подвержена базовому риску изменений в процентных ставках. Для управления рисками, связанными с изменениями в кривой доходности, ответственные подразделения осуществляют регулярный мониторинг уровня процентных ставок на рынке, формируя, таким образом, тарифную политику Банка.

Фондовый риск. Банк подвержен ограниченному риску, связанному с открытыми позициями по долевым инструментам, которые подвергаются воздействию изменений на фондовом рынке.

Управление фондовым риском осуществляется с помощью следующих методов: диверсификация портфеля ценных бумаг, в частности, путем установки системы лимитов, определение совокупных и индивидуальных лимитов для долевого финансовых инструментов и контроль над соблюдением этих лимитов.

Концентрация географического риска. За исключением остатков на корреспондентских счетах и средств в иностранных банках, все финансовые активы и обязательства Банка относятся к операциям с российскими контрагентами.

Риск ликвидности. Риск ликвидности представляет собой риск возникновения трудностей в связи с погашением финансовых обязательств Банка. Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по обязательствам. По мнению руководства Банка, совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков размещения и погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим фактором для успешного управления Банком. В связи с разнообразием совершаемых операций и неопределенностью, связанной с ними, полное совпадение сроков требования по активным операциям со сроками погашения по обязательствам не является обычной практикой, что позволяет повышать прибыльность операций, но также повышает риск убытков. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, погашения депозитов, выдаче кредитов, выплат по гарантиям и т.д.

Банк не аккумулирует денежные средства на случай необходимости одновременного выполнения всех вышеуказанных обстоятельств, так как, исходя из накопленного опыта работы, можно с достаточной долей точности прогнозировать уровень денежных средств, необходимый для выполнения данных обстоятельств. Риском ликвидности управляет Комитет по управлению активами и пассивами Банка.

Банк старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из депозитов юридических лиц и вкладов физических лиц. Банк инвестирует средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности.

В таблице ниже представлены результаты распределения балансовых активов и обязательств по срокам востребования (погашения):

ПАО «ЧЕЛИНДБАНК»

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 9 месяцев 2019 года

В таблице ниже представлен анализ по срокам погашения на 01.10.2019:

		До востребован ия менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Без срока	Просроче нные	Итого
	<i>(в тысячах российских рублей)</i>							
	АКТИВЫ							
1	Денежные средства	2 482 917	-	-	-	-	-	2 482 917
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1 460 176	-	-	-	-	-	1 460 176
2.1	Обязательные резервы					313 228		313 228
3	Средства в кредитных организациях	1 066 556	-	-	-	43 789	-	1 110 345
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	45 626	-	-	-	-	-	45 626
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	4 120 766	6 111 159	6 262 270	13 492 986	-	25 533	30 012 713
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 392 580	2 333 513	77 555	3 741 067	-	-	7 544 716
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	113 427	126 062	133 798	6 599 842	-	-	6 973 129
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	-	21 126	-	21 126
9	Требование по текущему налогу на прибыль	66	-	-	-	-	-	66
10	Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	138 237	-	138 237
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	2 266 168	-	2 266 168
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи			32 606				32 606
13	Прочие активы	174 508	-	-	-	-	2 499	177 007
14	Всего активов	10 856 622	8 570 734	6 506 230	23 833 895	2 469 320	28 032	52 264 832
	ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-	-	-	-
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	14 180 123	16 564 313	10 158 261	886 769	-	-	41 789 466
16.1	Средства кредитных организаций	19 281	13 839	15 133	105 702	-	-	153 955
16.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	14 160 842	16 550 474	10 143 128	781 067	-	-	41 635 511
16.2.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	6 875 137	15 317 225	9 874 123	756 961	-	-	32 823 446
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-	-
17.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	-	-	-	-	-	-	-
18	Выпущенные долговые ценные бумаги	1 000	-	-	-	-	-	1 000
18.1	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-	-
18.2	Оцениваемые по амортизированной стоимости	1 000	-	-	-	-	-	1 000
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-	-	-
20	Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	388 263	-	388 263
21	Прочие обязательства	318 138	-	-	-	-	-	318 138
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	77 698	58 533	124 276	61 039			321 547
23	Всего обязательств	14 576 959	16 622 846	10 282 537	947 808	388 263	-	42 818 414
24	Чистый разрыв ликвидности	(3 720 338)	(8 052 112)	(3 776 308)	22 886 087	2 081 057	28 032	9 446 418
25	Совокупный разрыв ликвидности	(3 720 338)	(11 772 450)	(15 548 758)	7 337 329	9 418 386	9 446 418	

ПАО «ЧЕЛИНДБАНК»

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 9 месяцев 2019 года

В таблице ниже представлен анализ по срокам погашения на 01.01.2019:

		До востребования менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Без срока	Просроченные	Итого
	<i>(в тысячах российских рублей)</i>							
1	Денежные средства	2 741 887	-	-	-	-	-	2 741 887
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1 507 345	-	-	-	-	-	1 507 345
2.1	Обязательные резервы	-	-	-	-	313 168	-	313 168
3	Средства в кредитных организациях	296 138	-	-	-	20 000	-	316 138
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8 550 988	-	-	-	-	-	8 550 988
5	Чистая ссудная задолженность	1 857 006	6 075 957	5 492 962	13 976 366	-	16 807	27 419 098
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	310 065	20 123	-	330 188
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	-	19 007	-	19 007
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	70 930	171 624	6 243 657	-	-	6 486 211
8	Требование по текущему налогу на прибыль	27 000	-	-	-	-	-	27 000
9	Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	194 346	-	194 346
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	2 301 974	-	2 301 974
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	31 662	-	-	-	31 662
12	Прочие активы	351 073	-	-	-	-	-	351 073
13	Всего активов	15 331 437	6 146 887	5 696 248	20 530 088	2 536 443	16 807	50 257 910
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-	-	-	-
15	Средства кредитных организаций	11 539	14 526	17 877	135 466	-	-	179 408
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	17 550 057	12 660 773	8 919 861	862 490	-	-	39 993 181
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	10 676 840	11 707 025	8 537 315	862 490	-	-	31 783 670
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-	-
18	Выпущенные долговые обязательства	23 850	-	-	-	-	-	23 850
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-	-	-
20	Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	380 964	-	380 964
21	Прочие обязательства	490 415	60 967	24 616	6 343	-	-	582 341
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	30 366	78 060	209 458	91 556	-	-	409 440
23	Всего обязательств	18 106 227	12 814 326	9 171 812	1 095 855	380 964	-	41 569 184
24	Чистый разрыв ликвидности	(2 774 790)	(6 667 439)	(3 475 564)	19 434 233	2 155 479	16 807	8 688 726
25	Совокупный разрыв ликвидности	(2 774 790)	(9 442 229)	(12 917 793)	6 516 440	8 671 919	8 688 726	

Банк имеет неиспользованные кредитные линии от ЦБ РФ и других финансовых институтов. Соответственно, при построении прогнозов относительно ликвидности Банк считает, что отрицательные позиции, представленные в таблицах выше, будут в достаточной степени покрыты остатками на текущих и расчетных счетах клиентов, которые не будут востребованы вкладчиками и клиентами, а также неиспользованными кредитными линиями от ЦБ РФ и других финансовых институтов, упомянутых выше.

Банк соблюдает нормативы ликвидности в соответствии с требованиями ЦБ РФ. По состоянию на 01.10.2019 и 01.01.2019 нормативы ликвидности Банка соответствовали установленному законодательством уровню.

11 Информация об управлении капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: (i) соблюдение требований к капиталу, установленных ЦБ РФ; (ii) обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия. Контроль над выполнением норматива достаточности капитала, установленного ЦБ РФ, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и утверждаются Председателем Правления и Главным бухгалтером Банка.

ЦБ РФ устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала Банка.

Банк обязан выполнять минимальные требования к уровню достаточности капитала, рассчитываемому в соответствии с требованиями Базельского Соглашения. По состоянию на 01.10.2019 и 01.01.2019 Банк соответствовал всем требованиям, предъявляемым к нему третьими лицами в отношении уровня достаточности капитала.

Информация о дивидендах.

В отчетном периоде по решению годового общего собрания акционеров были выплачены дивиденды за 2018 год.

Размер дивиденда, начисленного на одну обыкновенную акцию – 13 копеек. Общий размер дивидендов, начисленных на обыкновенные именные бездокументарные акции эмитента – 104 729 тыс. руб. Дивиденды не начислялись на обыкновенные именные бездокументарные акции, находящиеся на счете неустановленных лиц.

Размер начисленных дивидендов в расчете на одну привилегированную акцию - 15 копеек. Общий размер дивидендов, начисленных на привилегированные именные бездокументарные акции эмитента – 445 тыс. руб. Дивиденды не начислялись на привилегированные именные бездокументарные акции, находящиеся на счете неустановленных лиц.

12 Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую, находится под общим контролем или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений.

Банк различает следующие группы связанных сторон:

- Руководство/ крупные акционеры. Категория включает в себя членов Правления и Совета Банка, их родственников, а также акционеров с долей участия более 5% обыкновенных акций;
- Прочие юридические лица – организации, находящиеся под контролем или влиянием лиц из категории «Руководство/ крупные акционеры»;
- Дочерние компании – организации, входящие в Группу Банка в соответствии с пунктом 2 «Общая информация о Банке».

Ниже указаны остатки на 01.10.2019 по операциям со связанными сторонами:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Руководство/ крупные акционеры	Прочие юридические лица	Дочерние компании
Общая сумма кредитов и авансов клиентам (контрактная процентная ставка: 8,5% – 25,0% годовых)	18 291	50 179	1 133 416
Оценочный резерв	(135)	(1 040)	(47 917)
Инвестиции в дочерние компании	-	-	20 010
Средства клиентов (текущие счета и срочные депозиты) (контрактная процентная ставка: 0,0% – 7,5% годовых)	1 146 268	40 768	85 524

Просроченная задолженность на отчетную дату отсутствует.

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 9 месяцев 2019 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Руководство/ крупные акционеры	Прочие юридические лица	Дочерние компании
Процентные доходы	182	849	84 135
Процентные расходы	(47 907)	(2 364)	(4 180)
Комиссионные доходы	-	5 127	1 156
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-	(7)	5 276
Другие операционные доходы	-	-	927
Восстановление (создание) резерва	(38)	(1 040)	40 418

ПАО «ЧЕЛИНДБАНК»

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 9 месяцев 2019 года

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2019 года, представлена ниже:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Руководство/ крупные акционеры	Прочие юридические лица	Дочерние компании
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	19 892	52 328	1 229 491
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	6 891	2 149	1 403 576

Ниже указаны остатки по состоянию на 01.01.2019 по операциям со связанными сторонами:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Руководство/ крупные акционеры	Прочие юридические лица	Дочерние компании
Общая сумма кредитов и авансов клиентам (контрактная процентная ставка: 8,5% -14,0% годовых)	5 290	-	1 307 501
Резервы на возможные потери	(97)	-	(88 335)
Инвестиции в дочерние компании	-	-	20 010
Средства клиентов (текущие счета и срочные депозиты) (контрактная процентная ставка: 0,0% – 8,5% годовых)	1 131 150	50 240	5 064

Просроченная задолженность на 01.01.2019 отсутствовала.

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2018 год:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Руководство/ крупные акционеры	Прочие юридические лица	Дочерние компании
Процентные доходы	640	2 642	107 117
Процентные расходы	(66 503)	(1 947)	(1 687)
Комиссионные доходы	-	6 128	1 807
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-	5	301
Другие операционные доходы	-	-	1 305
Отчисления в резервы на возможные потери по кредитам	(82)	157	(6 007)

ПАО «ЧЕЛИНДБАНК»

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 9 месяцев 2019 года

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2018 года, представлена ниже:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Руководство/ крупные акционеры	Прочие юридические лица	Дочерние компании
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	10 895	21 537	1 889 732
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	6 811	37 198	1 699 448

Все операции и сделки со связанными сторонами осуществляются Банком на условиях, аналогичных условиям проведения операций и сделок с другими контрагентами.

Генеральный директор
ПАО «ЧЕЛИНДБАНК»



М.И. Братишкин

Главный бухгалтер
ПАО «ЧЕЛИНДБАНК» -
Начальник УБУиО

Н.В. Абрамова

01.11.2019