

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК»
за 9 месяцев 2019 года

СОДЕРЖАНИЕ

ВВЕДЕНИЕ	3
1 ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ О БАНКЕ	4
1.1 Данные о государственной регистрации	4
1.2 Отчетный период и единицы измерения промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности ..	4
1.3 Информация о группе	4
2 КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА	5
3 КРАТКИЙ ОБЗОР ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ БАНКА.....	6
3.1 Основы составления промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности.....	6
3.2 Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках	7
3.3 Базы оценки, используемые при подготовке промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности	8
3.4 Принципы учетной политики, использованные при подготовке промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности	8
3.5 События после отчетной даты	21
4 СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА (ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА).....	21
4.1 Денежные средства, средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации и средства в кредитных организациях.....	21
4.2 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	22
4.3 Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости.....	23
4.4 Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	24
4.5 Инвестиции в дочерние и зависимые организации.....	25
4.6 Прочие активы	25
4.7 Средства кредитных организаций.....	26
4.8 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	26
4.9 Прочие обязательства	27
5 СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ОТЧЕТА О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ (ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА)	28
5.1 Комиссионные доходы и расходы	28
5.2 Восстановление (создание) резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	28
5.3 Прочие операционные доходы.....	29
5.4 Операционные расходы	29
5.5 Возмещение (расход) по налогам	30
5.6 Финансовый результат от выбытия долгосрочных активов, предназначенных для продажи	30
6 СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА).....	30
7 СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ.....	31
8 ОПЕРАЦИИ МЕЖДУ СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ.....	32

ВВЕДЕНИЕ

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности АКЦИОНЕРНОГО ЧЕЛЯБИНСКОГО ИНВЕСТИЦИОННОГО БАНКА «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК» (ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) (далее – «Банк») по состоянию на 30 сентября 2019 года и за 9 месяцев 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»).

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 к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Полный состав промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка (включая Пояснительную информацию) размещается на сайте Банка в сети Интернет (www.chelinvest.ru).

Пояснительная информация к промежуточной отчетности на 30 сентября 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).

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» (https://chelinvest.ru/disclosure/reg_purpose/info_risk_ind/).

1 ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ О БАНКЕ

1.1 Данные о государственной регистрации

АКЦИОНЕРНЫЙ ЧЕЛЯБИНСКИЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК» (ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО), сокращенное наименование – ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК» (далее – «Банк») создан в 1990 году.

Генеральная лицензия Банка России	№ 493
Почтовый (юридический) адрес	Российская Федерация, 454113, г. Челябинск, пл. Революции, д. 8.
Номер контактного телефона	(351) 268-00-88
Номер контактного факса	(351) 263-67-04
Адрес электронной почты	info@chelinvest.ru
Адрес в сети Интернет	www.chelinvest.ru

Основной государственный регистрационный номер (ОГРН): 1027400001650. Запись о включении Банка в Единый государственный реестр юридических лиц внесена 14 ноября 2002 года Управлением Министерства Российской Федерации по налогам и сборам по Челябинской области. Свидетельство серии 74 № 002207473.

Банк имеет 9 (2018 год: 9) филиалов и 90 (2018 год: 91) отделений на территории Российской Федерации.

1.2 Отчетный период и единицы измерения промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена по состоянию на 30 сентября 2019 года и за 9 месяцев 2019 года. Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в российских рублях и округлена с точностью до целых тысяч рублей.

1.3 Информация о группе

Банк является головной кредитной организацией банковской группы (далее – «Группа Банка»), состоящей помимо него из 2 участников – некредитных организаций (2018 г.: 2 участников). В Группу Банка входят следующие компании:

Наименование	Страна ведения деятельности	Процент участия/ процент голосующих акций принадлежащих Банку, %		Вид деятельности
		30 сентября 2019 года	31 декабря 2018 года	
ООО «ИНВЕСТ-лизинг»	Российская Федерация	100%	100%	Финансовый лизинг
ООО «ИнвестФакторинг»	Российская Федерация	100%	100%	Финансовое посредничество

Не кредитные компании – участники Группы являются дочерними компаниями ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК». Дочерние компании представляют собой компании, в которых головная кредитная организация является единственным участником и осуществляет полный контроль над их операциями.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность не включает данные бухгалтерской (финансовой) отчетности организаций, входящих в состав банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк. Консолидированная финансовая отчетность банковской группы размещается на сайте Банка в сети интернет (www.chelinvest.ru).

2 КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

Банк имеет универсальную лицензию Центрального Банка Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ») на осуществление банковских операций № 493 от 25 декабря 2015 года без ограничения срока действия и осуществляет свою деятельность в соответствии с Федеральным Законом «О банках и банковской деятельности» и другими законодательными актами Российской Федерации.

Помимо универсальной лицензии ЦБ РФ, Банк осуществляет свою деятельность на основании следующих лицензий:

- Лицензия на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов № 493 от 25 декабря 2015 года.
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности № 075-02947-100000 от 27 ноября 2000 года.
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности № 075-03053-010000 от 27 ноября 2000 года.
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности № 075-03433-000100 от 04 декабря 2000 года.
- Лицензия ФСБ на осуществление деятельности по разработке, производству, распространению шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, выполнению работ, оказанию услуг в области шифрования информации, техническому обслуживанию шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств № 324 от 25 июля 2016 года.
- Лицензия ФСТЭК «На деятельность по технической защите конфиденциальной информации» № 1881 от 21 ноября 2012 года.

Банк является участником системы обязательного страхования вкладов физических лиц. Банк ежеквартально осуществляет уплату страховых взносов в фонд обязательного страхования вкладов согласно российскому законодательству.

В 2019 году рейтинговое агентство «Эксперт РА» подтвердило рейтинг кредитоспособности Банка на уровне ruA, прогноз – стабильный.

Рейтинг кредитоспособности банка обусловлен сильной позицией по достаточности капитала и прибыльности, удовлетворительным качеством активов, устойчивой ликвидной позицией, адекватной оценкой корпоративного управления, а также небольшой долей банка на российском рынке.

Исторически Банк имеет высокие конкурентные и рыночные позиции на финансовом рынке своего региона. При этом клиенты Банка сконцентрированы на территории Челябинской области, и агентство считает этот фактор ограничивающим бизнес-профиль. На 1 января 2019 года банк занимает 104-е место по активам и 92-е место по величине капитала в рэнкингах «Эксперт РА». Также агентство отмечает приемлемую диверсификацию бизнеса банка по направлениям деятельности.

Положительное влияние на рейтинг оказала высокая оценка достаточности капитала и эффективности деятельности. Норматив достаточности капитала Н1.0 составляет 22,6% при обязательном минимальном значении 8%. Поддержку рейтингу также оказывают удовлетворительное качество активов, в частности, высокое кредитное качество портфеля ценных бумаг, устойчивая позиция по ликвидности и качественное корпоративное управление, соответствующее масштабам и направлениям деятельности банка.

3 КРАТКИЙ ОБЗОР ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ БАНКА

3.1 Основы составления промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности

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.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

МСФО (IFRS) 9 устанавливает требования для признания и оценки финансовых активов, финансовых обязательств и некоторых контрактов на покупку или продажу нефинансовых активов. Новый стандарт вносит фундаментальные изменения в учет финансовых активов и в некоторые аспекты учета финансовых обязательств.

Банк не пересчитывал сравнительные данные за 2018 год по финансовым инструментам в соответствии с МСФО (IFRS) 9. Все корректировки к балансовой стоимости активов и обязательств в результате применения МСФО (IFRS) 9 отражены как корректировка входящих остатков нераспределенной прибыли на 1 января 2019 года.

Далее представлена обобщенная информация о ключевых изменениях учетной политики Банка, обусловленных применением МСФО (IFRS) 9.

Классификация и оценка

МСФО (IFRS) 9 предусматривает три основные категории оценки финансовых активов: по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Согласно МСФО (IFRS) 9 классификация финансовых активов, главным образом, определяется на основании бизнес-модели, в рамках которой осуществляется управление финансовым активом, и предусмотренных договором потоков денежных средств по этому активу. Стандарт упраздняет существующие категории финансовых активов: удерживаемые до срока погашения и имеющиеся в наличии для продажи.

МСФО (IFRS) 9 в значительной степени сохраняет существующие требования в отношении классификации финансовых обязательств.

Подробная информация о положениях учетной политики, применяемых к финансовым активам и обязательствам, приведена в п.3.4 данной пояснительной информации.

Обесценение финансовых активов

МСФО (IFRS) 9 использует модель «ожидаемых кредитных убытков». Новая модель оценки обесценения также применяется к некоторым обязательствам по предоставлению займов и договорам финансовой гарантии, но не применяется к инвестициям в долевые инструменты.

То, каким образом Банк применяет требования МСФО (IFRS) 9 в отношении оценки обесценения, поясняется в п.3.4 данной пояснительной информации.

Переход на новый стандарт

Изменения в учетной политике, обусловленные вступлением в силу МСФО (IFRS) 9, применялись ретроспективно, за исключением случаев, описанных ниже.

- Данные за сравнительные периоды не пересчитывались. Разницы между прежней балансовой стоимостью финансовых активов и финансовых обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2019 года отражаются в составе нераспределенной прибыли и прочих источников собственных средств. Соответственно, информация, представленная по состоянию на 31 декабря 2018 года и за год, закончившийся на указанную дату, не отражает требований МСФО (IFRS) 9 и, следовательно, она несопоставима с информацией, представленной в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 30 сентября 2019 года и за период, закончившийся на указанную дату.
- Следующие оценки были сделаны на основании фактов и обстоятельств, существовавших на дату первоначального применения:
 - Определение бизнес-модели, в рамках которой удерживается финансовый актив.
 - Классификация по усмотрению Банка и отмена прежней классификации некоторых финансовых активов в категорию оценки по справедливой стоимости через прибыль или убыток.
- Если долговая ценная бумага имеет низкий кредитный риск на дату первоначального применения МСФО (IFRS) 9, то Банк исходит из допущения, что не произошло значительного повышения кредитного риска по активу с момента его первоначального признания.

Более подробная информация об изменениях, обусловленных применением МСФО (IFRS) 9, и возможных последствиях этих изменений представлена ниже.

Классификация финансовых активов и финансовых обязательств на дату первоначального применения МСФО (IFRS) 9

Применение МСФО (IFRS) 9 привело к переклассификациям, информация о которых представлена далее:

1. 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. На дату перехода на МСФО (IFRS) 9 критерии для классификации как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению Банка не удовлетворяются. 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.
2. Долевые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, отражаемые по фактическим затратам классифицированы Банком как активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

В соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9 Банк рассчитывает ожидаемые кредитные убытки для всех типов неустраиваемых кредитных линий и обязательств по предоставлению кредитов – отзывных и безотзывных.

3.2 Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках

Подготовка промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности предполагает использование руководством Банка оценок и допущений, которые влияют на отраженные в промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности суммы активов и обязательств и на раскрытие условных активов и обязательств по состоянию на отчетную дату, а также на суммы признанных в промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности доходов и расходов Банка за отчетный период. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.

Оценки и лежащие в их основе допущения пересматриваются на регулярной основе. Корректировки в оценках признаются в том отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки, и в любых последующих периодах, которые они затрагивают.

Ключевые суждения, а также допущения, касающиеся будущих событий, и другие основные источники неопределенности по состоянию на дату составления промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности, которые могут повлечь существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают в себя:

- классификацию финансовых активов. Классификация финансовых активов и категория их учета зависят от оценки бизнес-модели, в рамках которой удерживаются финансовые активы, и оценки того, предусматривают ли договорные условия данного финансового актива выплату исключительно основной суммы и процентов на непогашенный остаток основной суммы. Дополнительная информация представлена в п.3.4 данной пояснительной информации;
- оценку резервов под кредитные убытки по финансовым инструментам. Оценка того, имеет ли место значительное повышение кредитного риска по финансовому активу с момента его первоначального признания, и включение прогнозной информации в оценку ожидаемых кредитных убытков, – это область, которая требует использования существенных допущений относительно будущих экономических условий и поведения кредита (например, вероятность дефолта клиента и возникающих в результате потерь). Пояснения в отношении подходов, допущений и методов, используемых при оценке ожидаемых кредитных убытков, приведены в п.3.4 данной пояснительной информации;
- оценку справедливой стоимости недвижимости. Ввиду ограничений существующего активного рынка для зданий и недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности Банка, оценка справедливой стоимости этих активов включает использование допущений, которые могут не подтверждаться напрямую рыночными ценами и ставками. Определение руководством справедливой стоимости зданий и недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности Банка, было проведено с использованием доходного метода;
- до 1 января 2018 года: оценку резервов на возможные потери по финансовым активам. Оценка резервов на возможные потери осуществляется на основе профессиональных суждений.

3.3 Базы оценки, используемые при подготовке промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по исторической стоимости, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток и оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и зданий, отраженных по переоцененной стоимости (до 31 декабря 2018 года: за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и зданий, отраженных по переоцененной стоимости).

3.4 Принципы учетной политики, использованные при подготовке промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности

Учетная политика Банка на 2019 год была утверждена 29 декабря 2018 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 месяцев 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 № 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 написаны 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 порядки 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»).

Указанные нормативные акты ЦБ РФ вносят изменения в порядок бухгалтерского учета только поименованных в них операций. Вместе с тем в соответствии с пунктом 1 Положения ЦБ РФ № 579-П с учетом изменений, внесенных Указанием ЦБ РФ № 4555-У, при применении Положения ЦБ РФ № 579-П кредитные организации руководствуются Международными стандартами финансовой отчетности и Разъяснениями МСФО, принимаемыми Фондом МСФО, введенными в действие на территории Российской Федерации. В частности, бухгалтерский учет иных финансовых инструментов, не поименованных в ранее указанных нормативных актах ЦБ РФ (например, счета ностро, дебиторская задолженность), будет осуществляться в соответствии с МСФО (IFRS) 9. Для целей данной пояснительной информации операции, поименованные в Положениях ЦБ РФ № 604-П, 605-П и 606-П, могут в зависимости от конкретных фактов и обстоятельств, если применимо, называться «финансовые инструменты», «финансовые активы», «финансовые обязательства».

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

После первоначального признания финансовые активы отражаются в бухгалтерском учете 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 оба следующих 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 счет 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 счет 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. Кроме того, при первоначальном признании Банк может по собственному усмотрению классифицировать, без права последующей реклассификации, финансовый актив, который отвечает критериям для оценки по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если это позволит устранить или значительно уменьшить учетное несоответствие, которое иначе возникло бы.

При первоначальном признании инвестиций в долевые инструменты, не предназначенные для торговли, Банк может по собственному усмотрению принять решение, без права его последующей отмены, представлять последующие изменения их справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода. Данный выбор производится для каждой инвестиции в отдельности.

При первоначальном признании финансовый актив классифицируется в одну из трех категорий.

Оценка бизнес-модели

Банк проводит оценку цели бизнес-модели, в рамках которой удерживается актив, на уровне портфеля финансовых инструментов, поскольку это наилучшим образом отражает способ управления бизнесом и предоставления информации руководству. При этом рассматривается следующая информация:

- Политики и цели, установленные для данного портфеля финансовых активов, а также действие указанных политик на практике. В частности, ориентирована ли стратегия руководства на получение процентного дохода, предусмотренного договором, поддержание определенной структуры процентных ставок, обеспечение соответствия сроков погашения финансовых активов срокам погашения финансовых обязательств, используемых для финансирования данных активов, или реализацию денежных потоков посредством продажи активов.
- Каким образом оценивается результативность портфеля, и каким образом эта информация сообщается руководству Банка.

- Риски, которые влияют на результативность бизнес-модели (и финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели) и каким образом осуществляется управление этими рисками.
- Каким образом вознаграждаются менеджеры, управляющие бизнесом (например, зависит ли это вознаграждение от справедливой стоимости управляемых ими активов или от полученных ими от активов денежных потоков, предусмотренных договором).
- Частота, объем и сроки продаж в прошлых периодах, причины таких продаж, а также ожидания в отношении будущего уровня продаж. Однако информация об уровнях продаж рассматривается не изолированно, а в рамках единого целостного анализа того, каким образом достигается заявленная Банком цель управления финансовыми активами и каким образом реализуются денежные потоки.

Финансовые активы, которые удерживаются для торговли, и управление которыми осуществляется и результативность которых оценивается на основе справедливой стоимости, оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, поскольку они не удерживаются ни с целью получения предусмотренных договором денежных потоков, ни с целью как получения предусмотренных договором денежных потоков, так и продажи финансовых активов.

Оценка того, являются ли предусмотренные договором денежные потоки исключительно выплатой основной суммы и процентов

Для целей данной оценки «основная сумма» определяется как справедливая стоимость финансового актива при его первоначальном признании. «Проценты» определяются как возмещение за временную стоимость денег, за кредитный риск в отношении основной суммы, остающейся непогашенной в течение определенного периода времени, и за другие основные риски и затраты, связанные с кредитованием (например, риск ликвидности и административные затраты), а также маржу прибыли.

При оценке того, являются ли предусмотренные договором денежные потоки исключительно выплатами основной суммы и процентов на непогашенную часть основной суммы («критерий SPPI»), Банк анализирует договорные условия финансового инструмента. Это включает оценку того, содержит ли финансовый актив какое-либо договорное условие, которое может изменить сроки или сумму предусмотренных договором денежных потоков так, что финансовый актив не будет удовлетворять анализируемому требованию. При проведении оценки Банк принимает во внимание:

- условные события, которые могут изменить сроки или сумму денежных потоков;
- условия, имеющие эффект рычага (левередж);
- условия о досрочном погашении и пролонгации срока действия;
- условия, которые ограничивают требования Банка денежными потоками от оговоренных активов – например, финансовые активы без права регресса;
- условия, которые вызывают изменения в возмещении за временную стоимость денег – например, периодический пересмотр ставок процентов.

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.

Классификация – финансовые обязательства

После первоначального признания финансовые обязательства, поименованные в Положении ЦБ РФ № 604-П, отражаются в бухгалтерском учете по амортизированной стоимости, за исключением случаев, установленных МСФО (IFRS) 9.

После первоначального признания обязательства по выпущенным договорам банковской гарантии оцениваются Банком впоследствии по наибольшей из величин:

- суммы оценочного резерва под убытки, определенной в соответствии с МСФО (IFRS) 9, и
- первоначально признанной суммы за вычетом, когда уместно, общей суммы дохода, признанной в соответствии с принципами МСФО (IFRS) 15.

Классификация финансовых обязательств после первоначального признания не подлежит изменению.

Признание финансовых инструментов и оценка при первоначальном признании

Финансовые активы и обязательства отражаются в бухгалтерском учете, когда Банк вступает в договорные отношения, предметом которых являются указанные финансовые инструменты. В соответствии с Положением ЦБ РФ № 606-П все случаи стандартного приобретения ценных бумаг отражаются на дату осуществления расчетов.

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 расчетные 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 расчете 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 учета ожидаемых кредитных убытков. Для финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными в момент первоначального признания, эффективная процентная ставка, скорректированная с учетом кредитного риска, рассчитывается с использованием величины ожидаемых будущих денежных потоков, включая ожидаемые кредитные убытки.

Расчет 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.

Несущественные затраты по сделке не включаются в расчет эффективной процентной ставки.

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 счет 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 учетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки (или резерва под обесценение до 1 января 2018 года).

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства определяется методом эффективной процентной ставки (далее – «ЭПС») в соответствии с МСФО (IFRS) 9. В случае если значение ЭПС не существенно отличается от процентной ставки, предусмотренной условиями договора, то для определения амортизируемой стоимости Банк применяет линейный метод.

В соответствии с Положением ЦБ РФ № 606-П при расчете 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 счет по учету процентных доходов равномерно в течение срока обращения и (или) погашения долговой ценной бумаги.

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

Расчет процентного дохода и расхода

Эффективная процентная ставка по финансовому активу или финансовому обязательству рассчитывается при первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства. При расчете 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 расчет 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 учетом кредитного риска, к величине амортизированной стоимости финансового актива. Расчет процентного дохода по таким активам не осуществляется на основе валовой балансовой стоимости, даже если кредитный риск по ним впоследствии уменьшится.

Прибыли и убытки, возникающие при последующей оценке

Прибыли или убытки, возникающие при изменении справедливой стоимости финансового актива или обязательства, отражаются следующим образом:

- прибыль или убыток по финансовому инструменту, классифицированному в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, отражается в составе чистых доходов от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, или чистых доходов от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за исключением процентных доходов или процентных расходов, отражаемых в составе процентных доходов или процентных расходов соответственно, с использованием метода эффективной процентной ставки;
- прибыль или убыток по финансовому активу, оцениваемому по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (за исключением убытков от обесценения и прибылей или убытков от перевода остатков в иностранной валюте и процентных доходов по долговым финансовым инструментам, отражаемых по соответствующим статьям в составе прибыли или убытка) до момента прекращения признания долгового финансового актива, когда накопленные прибыли или убытки, ранее признанные в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируются из состава собственных средств в состав прибыли или убытка, отражаются в составе прочего совокупного дохода. В момент прекращения признания долевого финансового актива накопленные прибыли или убытки, ранее признанные в составе прочего совокупного дохода и отражавшиеся в составе собственных средств, относятся на счет по учету нераспределенной прибыли или непокрытого убытка. Процентные доходы по долговому финансовому активу, оцениваемому по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, отражаются в составе процентных доходов с использованием метода эффективной процентной ставки.

По финансовым активам и обязательствам, отраженным по амортизированной стоимости, прибыль или убыток отражается в составе прибыли или убытка в случае прекращения признания финансового актива или обязательства в составе прочих операционных доходов или расходов или обесценения финансового актива в составе соответствующей статьи для отражения изменения резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, а также в процессе начисления соответствующей амортизации в составе соответствующих процентных доходов или расходов.

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 передает 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 передает, 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, признается 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 передает 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.

Модификация финансового инструмента**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 признается в учете по справедливой стоимости плюс соответствующие затраты по сделке. Разница между балансовой стоимостью старого инструмента признается в составе прибыли или убытка.

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. При проведении данной оценки Банк руководствуется указаниями в отношении прекращения признания финансовых обязательств по аналогии.

Финансовые обязательства

Банк прекращает признание финансового обязательства, когда его условия изменяются таким образом, что величина денежных потоков по модифицированному обязательству значительно меняется. В этом случае новое финансовое обязательство с модифицированными условиями признается по справедливой стоимости. Разница между балансовой стоимостью прежнего финансового обязательства и стоимостью нового финансового обязательства с модифицированными условиями признается в составе прибыли или убытка.

Банк проводит количественную и качественную оценку на предмет значительности модификации условий, анализируя качественные факторы, количественные факторы и совокупный эффект качественных и количественных факторов.

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

Модель обесценения 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 финансовой гарантии.

Банковские гарантии, не входящие в сферу применения МСФО (IFRS) 9, учитываются в порядке, установленном главой 3 Положения ЦБ РФ № 605-П, при этом оценка таких банковских гарантий осуществляется в соответствии с МСФО (IAS) 37 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы».

В соответствии с Положением ЦБ РФ № 606-П по инвестициям в долевые инструменты убыток от обесценения не признается.

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 отчетную дату;
- прочие финансовые инструменты, по которым кредитный риск не повысился значительно с момента первоначального признания.

Банк считает, что долговая инвестиционная ценная бумага имеет низкий кредитный риск, если ее кредитный рейтинг соответствует общепринятому в мире определению рейтинга «инвестиционное качество».

12-месячные ожидаемые кредитные убытки («12-месячные ОКУ») – это часть ожидаемых кредитных убытков вследствие событий дефолта по финансовому инструменту, возможных в течение 12 месяцев после отчетной даты. Финансовые инструменты, по которым признаются 12-месячные ОКУ, относятся к финансовым инструментам «Стадии 1».

Ожидаемые кредитные убытки за весь срок («ОКУ за весь срок») определяются как ОКУ в результате всех возможных событий дефолта по финансовому инструменту на протяжении всего ожидаемого срока его действия. Финансовые инструменты, не являющиеся приобретенными или созданными кредитно-обесцененными активами, по которым признаются ОКУ за весь срок, относятся к финансовым инструментам «Стадии 2» (в случае, если кредитный риск по финансовому инструменту значительно повысился с момента его первоначального признания, но финансовый инструмент не является кредитно-обесцененным) и «Стадии 3» (в случае, если финансовый инструмент является кредитно-обесцененным).

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 расчетную оценку, взвешенную с учетом вероятности, кредитных убытков. Они будут оцениваться следующим образом:

- *в отношении финансовых активов, не являющихся кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату:* как приведенная стоимость всех ожидаемых недополучений денежных средств (то есть разница между денежными потоками, причитающимися Банку в соответствии с договором, и денежными потоками, которые Банк ожидает получить);
- *в отношении финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату:* как разница между валовой балансовой стоимостью активов и приведенной стоимостью расчетных будущих денежных потоков;
- *в отношении неиспользованной части обязательств по предоставлению денежных средств:* как приведенная 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; и
- *в отношении договоров банковской гарантии:* как приведенная стоимость ожидаемых выплат держателю договора для компенсации понесенного им кредитного убытка за вычетом сумм, которые Банк ожидает возместить.

Кредитно-обесцененные финансовые активы

На каждую отчетную дату Банк проводит оценку финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, и долговых финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, на предмет их кредитного обесценения. Финансовый актив считается кредитно-обесцененным, когда происходит одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние на расчетные будущие денежные потоки по такому финансовому активу. Подтверждением кредитного обесценения финансового актива являются, в частности, наблюдаемые данные о следующих событиях:

- значительных финансовых затруднениях эмитента или заемщика;
- нарушении условий договора, таких как дефолт или просрочка платежа;
- предоставлении кредитором(ами) уступки(пок) своему заемщику в силу экономических причин или договорных условий, связанных с финансовыми затруднениями этого заемщика и которую(ые) кредитор(ы) не предоставил(и) бы в ином случае;
- появлении вероятности банкротства или иной финансовой реорганизации заемщика;
- исчезновении активного рынка для данного финансового актива в результате финансовых затруднений; или
- покупке или создании финансового актива с большой скидкой, которая отражает понесенные кредитные убытки.

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 заемщика, 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.

Значительное повышение кредитного риска

При определении того, имело ли место значительное повышение кредитного риска 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 кредитного качества финансового инструмента и прогнозной информации.

Цель оценки заключается в выявлении того, имело ли место значительное повышение кредитного риска в отношении позиции, подверженной кредитному риску, посредством сравнения:

- вероятности дефолта за оставшуюся часть всего срока по состоянию на отчетную дату; и
- вероятности дефолта за оставшуюся часть всего срока, рассчитанной в отношении данного момента времени, определенной при первоначальном признании позиции, подверженной кредитному риску (скорректированной, если уместно, с учетом изменения ожиданий относительно досрочного погашения).

Критерии наличия существенного увеличения кредитного риска для кредитов юридическим лицам:

- наличие просроченной задолженности на срок от 30 до 90 дней;
- наличие факта реструктуризации сроком до 90 дней;
- существенное увеличение кредитного риска на основании относительного порогового значения, рассчитанного на основе оценки согласно Положению Банка России № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности»;
- прочие качественные критерии.

Критерии наличия существенного увеличения кредитного риска для кредитов физическим лицам:

- наличие просроченной задолженности на срок от 30 до 90 дней;
- прочие качественные критерии.

Определение того, имело ли место значительное повышение кредитного риска

На каждую отчетную дату Банк оценивает, имело ли место значительное повышение кредитного риска с момента первоначального признания. Оценка на предмет значительного повышения кредитного риска зависит от характеристик финансового инструмента и типа заемщика. Критерий значительности отличается для разных видов кредитования, в частности, для корпоративных клиентов и для физических лиц.

Повышение кредитного риска может рассматриваться как значительное, если на это указывают качественные признаки, увязанные с процессом управления кредитным риском Банк, эффект которых не может быть своевременно выявлен в полной мере в рамках количественного анализа. Это относится к тем позициям, подверженным кредитному риску, которые соответствуют определенным критериям повышенного риска, таким как нахождение в списке особого наблюдения. Оценка указанных качественных факторов проводится на основе профессионального суждения и с учетом соответствующего прошлого опыта.

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 свыше 30 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 будет снова оцениваться в размере 12-месячных 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 определит «испытательный 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, включает статистику 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).

Модель ожидаемых кредитных убытков (ОКУ)

Резервы под кредитные убытки, рассчитанные по модели ожидаемых кредитных убытков, представляют собой сумму, которая отражает различные вероятности, временную стоимость денег, а также разумную и подтвержденную информацию, как о прошлых событиях, так и о текущей и будущей экономической ситуации.

Резервы под кредитные убытки, рассчитанные по модели ожидаемых кредитных убытков, оцениваются следующим образом:

- На основе 12-месячных ожидаемых кредитных убытков (12-месячные ожидаемые кредитные убытки – это часть ожидаемых кредитных убытков вследствие событий дефолта по финансовому инструменту, возможных в течение 12 месяцев после отчетной даты); или
- На основе ожидаемых кредитных убытков за весь срок жизни финансового инструмента, в случае если по инструменту возникло существенное увеличение кредитного риска с момента его первоначального признания.

Модель ожидаемых кредитных убытков подразделяет финансовые инструменты на три стадии:

Стадия 1 включает в себя необесцененные финансовые инструменты, по которым не наблюдалось существенное увеличение кредитного риска с момента их первоначального признания. По Стадии 1 Банк признает 12-месячные ожидаемые убытки.

Стадия 2 включает в себя необесцененные финансовые инструменты, по которым произошло существенное увеличение кредитного риска. По Стадии 2 Банк признает ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни финансового инструмента. В последующих отчетных периодах финансовый инструмент реклассифицируется в Стадию 1, в случае если риск дефолта по финансовому инструменту снижается, заемщик в ближайшей перспективе обладает стабильной способностью выполнить принятые им предусмотренные договором обязанности в отношении денежных потоков, и неблагоприятные изменения экономических и коммерческих условий в более отдаленной перспективе могут, но не обязательно снизят его способность выполнить принятые им предусмотренные договором обязанности в отношении денежных потоков. В случае реклассификации снова признаются 12-месячные кредитные убытки.

Стадия 3 включает в себя обесцененные финансовые инструменты. По Стадии 3 Банк признает ожидаемые кредитные убытки на весь срок жизни финансового инструмента. В последующих отчетных периодах финансовый инструмент реклассифицируется в Стадию 2 в случае, если на отчетную дату выполняются критерии выздоровления.

Определение дефолта

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

- маловероятно, что кредитные обязательства заемщика перед Банком будут погашены в полном объеме без применения Банком таких действий, как реализация обеспечения (при его наличии); или
- задолженность заемщика по любому из существенных кредитных обязательств Банка просрочена более чем на 90 дней. Овердрафты считаются просроченной задолженностью с того момента, как клиент нарушил рекомендованный лимит либо ему был рекомендован лимит, меньший, чем сумма текущей непогашенной задолженности; или
- появляется вероятность того, что актив будет реструктуризирован в результате банкротства заемщика по причине его неспособности платить по своим обязательствам по кредиту.

Перечень событий дефолта включает в себя следующие факторы:

- возникновение непрерывной просроченной задолженности сроком более чем 90 календарных дней;
- проблемная реструктуризация;
- значительное ухудшение качества кредитного требования;
- частичное списание задолженности;
- ожидаемое банкротство;
- банкротство;
- снижение кредитного рейтинга до уровня «дефолт» (применяется только в отношении юридических лиц);
- и прочие.

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.

Оценка ожидаемых кредитных убытков

Оценка ожидаемых кредитных убытков производится на коллективной основе, либо на индивидуальной основе с использованием моделей дисконтированных денежных потоков.

На коллективной основе оценка производится на портфельном уровне с использованием соответствующих методик.

В рамках оценки кредитных убытков на коллективной основе выделяются следующие группы финансовых инструментов:

- кредиты (корпоративным клиентам и физическим лицам);
- условные обязательства кредитного характера (финансовые гарантии, аккредитивы, неиспользованные остатки кредитных линий и пр.).

При расчете резервов под кредитные убытки на коллективной основе для финансовых инструментов, определенных в Стадию 1 и Стадию 2, расчет ОКУ производится исходя из следующих переменных:

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

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

Оценка вероятности дефолта (PD) представляет собой проведенную на определенную дату оценку показателей, которые рассчитываются на основе статистических моделей с использованием инструментов оценки, адаптированных к различным категориям контрагентов и позиций, подверженных кредитному риску. Данные статистические модели основаны на имеющихся у Банка накопленных данных, включающих как количественные, так и качественные факторы. Показатели PD оцениваются с учетом договорных сроков погашения позиций, подверженных кредитному риску, и ожиданий относительно досрочного погашения.

Годовая вероятность дефолта определяется как отношение количества кредитов, вышедших в просрочку в течение определенного периода, к количеству всех кредитов, действовавших на начало этого периода. Вероятность дефолта контрагента на всем сроке жизни кредита определяется на основании годовой вероятности дефолта, которая возводится в степень, равную сроку, оставшемуся до погашения кредита.

Величина убытка в случае дефолта (LGD) представляет собой величину вероятного убытка в случае дефолта. Для расчета LGD учитывается статистическая информация о коэффициентах возврата денежных средств по контрагентам, допустившим дефолт, в разрезе типов кредитов. Показатели LGD рассчитываются на основе дисконтированных потоков денежных средств с использованием эффективной процентной ставки в качестве фактора дисконтирования.

Сумма под риском в случае дефолта (EAD) представляет собой ожидаемую величину позиции, подверженной кредитному риску, в дату наступления дефолта. Величина EAD учитывает плановое и досрочное погашение кредита, начисление процентов до даты дефолта и дисконтирование по эффективной процентной ставке кредита.

Включение прогнозной информации

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.

Банк определил 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.

Расчет индивидуальных резервов

Для расчета величины индивидуального резерва под кредитные убытки на основе моделей дисконтированных денежных потоков Банк в качестве ставки дисконтирования использует эффективную ставку процента. Банк оценивает ожидаемые кредитные потери (ОКУ) по всем финансовым инструментам контрагента на основе взвешенных по вероятности оценок кредитных потерь для различных сценариев.

3.5 События после отчетной даты

На дату выпуска данной промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности существенных событий, влияющих на финансовую деятельность Банка, не произошло.

4 СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА (ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА)

4.1 Денежные средства, средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации и средства в кредитных организациях

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 сентября 2019 года	31 декабря 2018 года
Денежные средства	2 206 478	2 809 716
Средства в Центральном банке Российской Федерации		
Корреспондентские счета	902 448	583 122
Обязательные резервы	775 403	738 420
Итого средства в Центральном банке Российской Федерации	1 677 851	1 321 542
Средства в кредитных организациях		
Средства в банках иностранных государств	791 089	160 058
Средства в кредитных организациях Российской Федерации	222 152	234 420
Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	(680)	(3 156)
Итого средства в кредитных организациях	1 012 561	391 322
Итого денежные средства, средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации и средства в кредитных организациях	4 896 890	4 522 580

По состоянию на 30 сентября 2019 года размещенные в Центральном банке Российской Федерации депозиты в сумме 6 005 721 тысяча рублей (31 декабря 2018 года: отсутствуют), а также межбанковские размещенные средства (в том числе по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг) в сумме 1 538 394 тысячи рублей (31 декабря 2018 года: 1 010 698 тысяч рублей) признаны в составе показателей чистой ссудной задолженности.

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ в сумме 775 403 тысячи рублей (31 декабря 2018 года: 738 420 тысяч рублей) представляют собой средства, депонированные в ЦБ РФ, по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования ежедневных операций Банка. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов в целях составления отчета о движении денежных средств.

По состоянию на 30 сентября 2019 года и 31 декабря 2018 года в составе денежных средств и их эквивалентов отсутствуют недоступные для использования Банком остатки.

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 сентября 2019 года	31 декабря 2018 года
Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
Ценные бумаги иностранных компаний	387	—
Итого долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	387	—
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
Облигации Банка России	—	18 174 360
Еврооблигации нерезидентов	—	801 476
Облигации кредитных организаций	—	465 595
Облигации прочих эмитентов	—	296 624
Российские государственные облигации	—	28 731
Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	—	19 766 786
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	387	19 766 786

На 30 сентября 2019 года долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены вложениями в паи финансовой организации-нерезидента (31 декабря 2018 года: отсутствуют).

В таблице ниже приведена информация о вложениях в долговые ценные бумаги в разрезе сроков погашения и процентных ставок по состоянию на 31 декабря 2018 года:

	Срок погашения		Годовая ставка купона	
	наиболее ранний	наиболее поздний	min	max
Облигации Банка России	16.01.2019	13.03.2019	7,75%	7,75%
Еврооблигации нерезидентов	05.09.2019	07.02.2022	3,35%	7,50%
Облигации кредитных организаций	07.02.2019	30.08.2029	6,20%	9,35%
Облигации прочих эмитентов	31.01.2025	22.12.2049	7,56%	9,40%
Российские государственные облигации	18.09.2023	18.09.2023	4,88%	4,88%

По состоянию на 30 сентября 2019 года объем вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в отношении которых в соответствии с Положением ЦБ РФ № 590-П, Положением ЦБ РФ № 611-П, и Указанием Банка России от 17 ноября 2011 года № 2732-У «Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями» (далее – Указание ЦБ РФ № 2732-У), формируется резерв на возможные потери, составил 387 тысяч рублей (31 декабря 2018 года: 4 778 тысяч рублей). По состоянию на 30 сентября 2019 года резерв на возможные потери под данные вложения отсутствует (31 декабря 2018 года: создан в размере 100%).

4.3 Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости

Структура ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности и информация о величине сформированного оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки представлены в следующей таблице:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 сентября 2019 года	31 декабря 2018 года
Депозиты в Центральном банке Российской Федерации	6 005 721	–
Кредиты, предоставленные кредитным организациям		
Межбанковские кредиты и депозиты	1 458	1 458
Учтенные векселя	–	31 780
Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг («обратное РЕПО»)	1 200 037	700 000
Прочие размещенные средства	336 899	276 947
Требования по получению процентных доходов	–	513
Итого кредиты, предоставленные кредитным организациям	1 538 394	1 010 698
Кредиты, предоставленные юридическим лицам (кроме кредитных организаций)		
Корпоративные кредиты	9 841 013	9 513 416
Кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства	9 466 532	8 653 930
Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	136 373	84 526
Прочие требования, признаваемые ссудами	115 840	123 323
Требования по получению процентных доходов	1 019 606	300 095
Итого кредиты, предоставленные юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	20 579 364	18 675 290
Кредиты, предоставленные физическим лицам		
Жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	246 813	264 668
Ипотечные ссуды	2 606 592	2 144 261
Автокредиты	177 458	233 781
Иные потребительские ссуды	1 834 478	1 699 760
Прочие требования, признаваемые ссудами	800	–
Требования по получению процентных доходов	74 272	52 061
Итого кредиты, предоставленные физическим лицам	4 940 413	4 394 531
Итого ссудная и приравненная к ней задолженность до вычета оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	33 063 892	24 080 519
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(5 148 083)	(4 923 393)
Чистая ссудная и приравненная к ней задолженность	27 915 809	19 157 126

По состоянию на 30 сентября 2019 года справедливая стоимость финансовых активов, представляющих обеспечение по сделкам «обратного РЕПО», которые Банк имеет право продать или повторно оформить в залог вне зависимости от исполнения или неисполнения контрагентом условий договора, составляет 1 373 354 тысячи рублей (31 декабря 2018 года: 787 795 тысяч рублей).

Финансовые активы, представляющие обеспечение по сделкам «обратного РЕПО» по состоянию на 30 сентября 2019 года и на 31 декабря 2018 года, не продавались или повторно в залог не оформлялись.

В таблице ниже представлена отраслевая структура кредитов, предоставленных юридическим лицам-резидентам Российской Федерации (кроме кредитных организаций) (до вычета резервов):

(в тысячах российских рублей)	30 сентября 2019 года		31 декабря 2018 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Оптовая и розничная торговля	4 978 933	25,8	4 507 060	24,8
Обрабатывающее производство	4 728 007	24,5	5 324 802	29,3
Финансовая и страховая деятельность	4 167 812	21,6	3 928 770	21,6
Сельское хозяйство	2 133 391	11,0	1 860 965	10,2
Предоставление услуг	1 259 503	6,5	216 868	1,2
Строительство	974 834	5,0	820 922	4,5
Операции с недвижимым имуществом	757 489	3,9	882 635	4,9
Добыча полезных ископаемых	120 163	0,6	141 273	0,8
Транспортировка и хранение	85 881	0,4	83 397	0,5
Деятельность в области информации и связи	54 612	0,3	55 374	0,3
Здравоохранение и социальные услуги	4 613	0,0	7 666	0,0
Образование	2 913	0,0	20 000	0,1
Государственное управление	—	—	300 000	1,7
Прочее	39 394	0,4	17 614	0,1
Итого кредиты, предоставленные юридическим лицам (кроме кредитных организаций) до вычета резервов под кредитные убытки	19 307 545	100,0	18 167 346	100,0

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

(в тысячах российских рублей)	30 сентября 2019 года	31 декабря 2018 года
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		
Облигации Банка России	12 954 114	—
Еврооблигации нерезидентов	567 895	—
Облигации кредитных организаций	526 794	—
Облигации прочих эмитентов	98 257	—
Российские государственные облигации	28 241	—
Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	14 175 301	—
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	14 175 301	—

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.

4.5 Инвестиции в дочерние и зависимые организации

Структура инвестиций в дочерние и зависимые организации по состоянию на 30 сентября 2019 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Доля участия (%)	Сумма вложений	Резерв	Балансовая стоимость
ООО «ИнвестФакторинг»	100,0000	10 000	(100)	9 900
ООО «ИНВЕСТ-лизинг»	100,0000	5 000	(1 600)	3 400
Итого инвестиции в дочерние и зависимые организации		15 000	(1 700)	13 300

Структура инвестиций в дочерние и зависимые организации по состоянию на 31 декабря 2018 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Доля участия (%)	Сумма вложений	Резерв	Балансовая стоимость
ООО «ИнвестФакторинг»	100,0000	10 000	(100)	9 900
ООО «ИНВЕСТ-лизинг»	100,0000	5 000	(200)	4 800
Итого инвестиции в дочерние и зависимые организации		15 000	(300)	14 700

4.6 Прочие активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 сентября 2019 года	31 декабря 2018 года
Прочие финансовые активы		
Расчеты с прочими дебиторами	210 590	215 159
Незавершенные расчеты	78 988	102 089
Начисленные комиссии	15 184	18 151
Прочее	77	15
Итого прочие финансовые активы	304 839	335 414
Прочие нефинансовые активы		
Авансы поставщикам и подрядчикам по хозяйственной деятельности	92 973	81 468
Требования по платежам за приобретаемые и реализуемые памятные монеты	23 845	38 084
Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	7 585	2 068
НДС, уплаченный по материальным ценностям	463	128
Расходы будущих периодов	—	42 478
Дисконт по выпущенным ценным бумагам	—	5 162
Прочее	12 627	10 664
Итого прочие нефинансовые активы	137 493	180 052
Итого прочие активы до вычета резервов под кредитные убытки	442 332	515 466
Резервы под кредитные убытки	(127 033)	(138 020)
Итого прочие активы	315 299	377 446

4.7 Средства кредитных организаций

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 сентября 2019 года	31 декабря 2018 года
Средства на корреспондентских счетах	6 323	17 198
Прочие средства	12 607	11 720
Итого средства других банков	18 930	28 918

По состоянию на 30 сентября 2019 года и 31 декабря 2018 года ценные бумаги в качестве обеспечения по договорам продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа, а также в качестве обеспечения третьим сторонам по срочным депозитам и прочим заемным средствам не предоставлялись.

4.8 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 сентября 2019 года	31 декабря 2018 года
Счета и депозиты юридических лиц		
Текущие/расчетные счета	7 264 298	6 458 999
Срочные депозиты	3 688 509	3 933 816
Итого счета и депозиты юридических лиц	10 952 807	10 392 815
Счета и депозиты физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		
Текущие счета/счета до востребования	5 536 796	5 149 254
Срочные депозиты	22 739 541	20 881 362
Итого счета и депозиты физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	28 276 337	26 030 616
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	39 229 144	36 423 431

ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК»

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

Ниже приведено распределение средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 сентября 2019 года		31 декабря 2018 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Средства юридических лиц				
Оптовая и розничная торговля	2 765 369	7,0	2 699 740	7,4
Обрабатывающие производства	2 025 580	5,2	1 643 848	4,5
Предоставление услуг	1 404 675	3,6	1 435 896	3,9
Операции с недвижимым имуществом	919 224	2,3	850 382	2,3
Строительство	907 069	2,3	1 280 957	3,5
Деятельность в области информации и связи	597 778	1,5	718 240	2,0
Финансовая и страховая деятельность	350 139	0,9	395 714	1,1
Транспортировка и хранение	266 589	0,7	240 045	0,7
Добыча полезных ископаемых	168 001	0,4	128 229	0,4
Здравоохранение и социальные услуги	148 944	0,4	111 988	0,3
Обеспечение электрической энергией, газом и паром; кондиционирование воздуха	131 831	0,3	212 505	0,6
Образование	116 984	0,3	131 293	0,4
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	116 130	0,3	97 013	0,3
Гостиничный и ресторанный бизнес	102 797	0,3	101 964	0,3
Водоснабжение; водоотведение, организация сбора и утилизации отходов, деятельность по ликвидации загрязнений	24 381	0,1	39 136	0,1
Прочее	907 316	2,3	305 865	0,7
Итого средства юридических лиц	10 952 807	27,9	10 392 815	28,5
Средства физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	28 276 337	72,1	26 030 616	71,5
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	39 229 144	100,0	36 423 431	100,0

4.9 Прочие обязательства

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 сентября 2019 года	31 декабря 2018 года
Прочие финансовые обязательства		
Кредиторская задолженность	92 396	210 760
Обязательства по хозяйственным операциям	710	53 281
Средства в расчетах	696	105 801
Обязательства по уплате процентов	—	572 607
Прочее	167	457
Итого прочие финансовые обязательства	93 969	942 906
Прочие нефинансовые обязательства		
Обязательства по выплате вознаграждений работникам	243 258	204 937
Обязательства по текущим налогам, кроме налога на прибыль	22 308	32 922
Резервы-оценочные обязательства	—	57 913
Прочее	7 985	4
Итого прочие нефинансовые обязательства	273 551	295 776
Итого прочие обязательства	367 520	1 238 682

5 СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ОТЧЕТА О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ (ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА)
5.1 Комиссионные доходы и расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	9 месяцев 2019 года	9 месяцев 2018 года
Комиссионные доходы		
Расчетные операции	1 212 744	1 162 982
Кассовые операции	153 435	166 626
Гарантии выданные	22 506	21 534
Операции с иностранной валютой	20 486	22 667
Открытие и ведение банковских счетов	18 414	21 289
Инкассация	7 630	7 660
Оказание услуг по удаленному доступу к банковским счетам клиентов	4 688	5 378
Прочее	15 793	21 580
Итого комиссионные доходы	1 455 696	1 429 716
Комиссионные расходы		
Расчетные операции	(445 622)	(410 355)
Кассовые операции	(2 526)	(3 247)
Прочее	(3 155)	(2 933)
Итого комиссионные расходы	(451 303)	(416 535)
Чистые комиссионные доходы	1 004 393	1 013 181

5.2 Восстановление (создание) резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	9 месяцев 2019 года	9 месяцев 2018 года
Резерв на возможные потери и оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		
Восстановление резерва по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	11 451	90 385
(Создание) / восстановление резерва по начисленным процентным доходам	(37 191)	386
Итого (создание) / восстановление резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	(25 740)	90 771
Восстановление / (создание) резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (2018 год: по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи)	748	(30)
Создание резерва по прочим потерям	(46 351)	(333 311)
Итого создание резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	(71 343)	(242 570)

5.3 Прочие операционные доходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	9 месяцев 2019 года	9 месяцев 2018 года
Консультирование и оказание технической поддержки	83 008	77 069
Восстановление ранее списанных / погашенных ссуд	60 005	—
Доходы от досрочного погашения депозитов и прочих привлеченных средств	30 105	27 891
Доходы от сдачи имущества в аренду	7 819	6 753
Доходы от предоставления в аренду сейфовых ячеек	4 806	4 776
Доходы от выбытия (реализации) долгосрочных активов, предназначенных для продажи	1 944	3 654
Доходы от выбытия основных средств	1 142	299
Прочее	41 360	27 719
Итого прочие операционные доходы	230 189	148 161

5.4 Операционные расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	9 месяцев 2019 года	9 месяцев 2018 года
Расходы на вознаграждение сотрудников		
Заработная плата и прочие вознаграждения, в т. ч. начисления на оплату предстоящих отпусков	782 281	766 800
Государственные страховые взносы	232 252	227 294
Добровольное страхование сотрудников	25 137	21 981
Прочие расходы на оплату труда	11 295	15 081
Итого расходы на вознаграждение сотрудников	1 050 965	1 031 156
Операционные расходы (кроме расходов на вознаграждение сотрудников)		
Взносы в государственную систему страхования вкладов	140 720	112 930
Услуги связи	100 175	93 608
Ремонт и обслуживание оборудования	95 275	79 050
Расходы на обеспечение безопасности	89 173	101 378
Амортизация основных средств и нематериальных активов	85 389	81 669
Плата за пользование объектами интеллектуальной собственности	32 556	26 604
Списание малоценного имущества	24 299	33 024
Расходы на рекламу	17 596	15 733
Расходы по операционной аренде	16 344	16 670
Профессиональные услуги	15 407	16 613
Канцелярские расходы	14 227	12 543
Расходы по выбытию (реализации) долгосрочных активов, предназначенных для продажи	7 731	2 895
Убыток от обесценения недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	6 026	—
Расходы от выбытия основных средств	162	217
Прочее	67 971	65 084
Итого операционные расходы (кроме расходов на вознаграждение сотрудников)	713 051	658 018
Итого операционные расходы	1 764 016	1 689 174

5.5 Возмещение (расход) по налогам

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	9 месяцев 2019 года	9 месяцев 2018 года
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации	29 555	26 490
Расход по налогу на прибыль		
Текущий налог на прибыль	119 292	201 190
Отложенное налогообложение	(477)	—
Итого расход по налогу на прибыль	118 815	201 190
Итого расходы по налогам	148 370	227 680

5.6 Финансовый результат от выбытия долгосрочных активов, предназначенных для продажи

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	9 месяцев 2019 года	9 месяцев 2018 года
Доходы от выбытия (реализации) долгосрочных активов, предназначенных для продажи	1 944	3 654
Расходы по выбытию (реализации) долгосрочных активов, предназначенных для продажи	(7 731)	(2 895)
Финансовый результат от выбытия долгосрочных активов, предназначенных для продажи	(5 787)	759

6 СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА)

Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 сентября 2019 года	30 сентября 2018 года
Наличные денежные средства	2 206 478	2 514 866
Корреспондентские счета в кредитных организациях	1 013 241	416 850
Корреспондентские счета в Центральном банке Российской Федерации	902 448	1 290 052
Итого денежные средства и их эквиваленты	4 122 167	4 221 768

Денежные средства и их эквиваленты включают остатки денежных средств в кассе, средства на корреспондентских счетах в Банке России и кредитных организациях.

По состоянию на 30 сентября 2018 года из денежных средств и их эквивалентов исключены денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях Российской Федерации и в иных странах, по которым сформированы резервы на возможные потери, в сумме 14 159 тысяч рублей.

7 СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

Банк осуществил оценку справедливой стоимости своих финансовых инструментов в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» и МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости».

Справедливая стоимость является ценой, которая была бы получена за продажу актива или выплачена за передачу обязательства в рамках сделки, совершаемой в обычном порядке между участниками рынка, на дату оценки. Оценка справедливой стоимости предполагает, что сделка по продаже актива или передаче обязательства происходит:

- либо на основном рынке для данного актива или обязательства;
- либо, в условиях отсутствия основного рынка, на наиболее благоприятном рынке для данного актива или обязательства.

Тем не менее, учитывая неопределенность и использование субъективных суждений, справедливая стоимость не должна интерпретироваться как реализуемая в рамках немедленной продажи активов или передаче обязательств.

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

Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом:

- (i) к Уровню 1 относятся оценки по котируемым ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств,
- (ii) к Уровню 2 – полученные с помощью методов оценки, в которых все используемые существенные исходные данные, прямо или косвенно, являются наблюдаемыми для актива или обязательства (т.е., например, полученные на основе цен), и
- (iii) оценки Уровня 3, которые являются оценками, не основанными на наблюдаемых рыночных данных (т.е. основаны на ненаблюдаемых исходных данных).

Для распределения финансовых инструментов по категориям иерархии справедливой стоимости руководство использует суждения. Если для оценки справедливой стоимости используются наблюдаемые исходные данные, требующие значительных корректировок, эта оценка относится к 3 Уровню. Значимость используемых исходных данных оценивается для всей совокупности оценки справедливой стоимости.

Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, регулярно оцениваемых по справедливой стоимости

Некоторые финансовые активы и финансовые обязательства Банка оцениваются по справедливой стоимости на каждую отчетную дату. В таблице ниже приведена информация о методах определения справедливой стоимости таких активов и обязательств.

Прим.	30 сентября 2019		31 декабря 2018		Методы оценки и ключевые исходные данные	
	Справедливая стоимость	Уровень иерархии	Справедливая стоимость	Уровень иерархии		
(в тысячах российских рублей)						
Финансовые активы						
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.2	387	Уровень 3	19 766 786	Уровень 1	Модель дисконтированных денежных потоков / Котируемые цены на рынке
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4.4	14 175 301	Уровень 1	—	—	Котируемые цены на рынке

Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, регулярно не оцениваемых по справедливой стоимости

Для оценки справедливой стоимости финансовых активов и финансовых обязательств, регулярно не оцениваемых 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 30 сентября 2019 года и 31 декабря 2018 года, отраженная в промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности, приблизительно равна их справедливой стоимости.

По состоянию на 30 сентября 2019 года и на 31 декабря 2018 года 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.

8 ОПЕРАЦИИ МЕЖДУ СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Стороны считаются связанными, если они находятся под общим контролем, или одна из них имеет возможность контролировать другую, или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

Банк различает следующие категории связанных сторон:

- Ключевой управленческий персонал, который включает в себя членов Правления Банка, а также членов Совета директоров Банка, являющихся сотрудниками Банка;
- Прочие связанные стороны, которые включают в себя членов Совета директоров Банка, не являющихся ключевым управленческим персоналом, и родственников членов Правления Банка;
- дочерние организации Группы ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК».

Операции со связанными сторонами осуществлялись Банком в рамках обычных видов деятельности на стандартных условиях в соответствии с тарифной политикой Банка и не характеризуются повышенным риском непогашения в срок или прочими неблагоприятными условиями.

Ниже указаны остатки на 30 сентября 2019 года по операциям со связанными сторонами:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Дочерние компании
Ссудная задолженность до вычета оценочного резерва	70 381	–	1 727 788
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(163)	–	(72 890)
Средства клиентов	525 920	191 077	79 719

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Дочерние компании
Процентные доходы	6 153 ✓	— ✓	114 850 ✓
Процентные расходы	26 874 ✓	7 193 ✓	— ✓
Прочие доходы	293 ✓	196 ✓	— ✓
Прочие расходы	— ✓	— ✓	— ✓

Ниже указаны остатки на 31 декабря 2018 года по операциям со связанными сторонами:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Дочерние компании
Ссудная задолженность до вычета резерва на возможные потери	58 116 ✓	— ✓	1 548 184 ✓
Резерв на возможные потери по ссудной задолженности	(4 942) ✓	— ✓	(51 538) ✓
Средства клиентов	517 175 ✓	233 554 ✓	52 347 ✓

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 9 месяцев 2018 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Дочерние компании
Процентные доходы	3 288 ✓	— ✓	109 245 ✓
Процентные расходы	28 732 ✓	12 185 ✓	1 ✓
Прочие доходы	62 ✓	3 ✓	— ✓
Прочие расходы	— ✓	— ✓	— ✓

По состоянию на 30 сентября 2019 года все требования к связанным с Банком сторонам не являются просроченными (31 декабря 2018 года: требования не являются просроченными).

В течение 9 месяцев 2019 года Банк не списывал задолженность связанных с Банком сторон (9 месяцев 2018 года: не списывал).

Вознаграждение ключевого управленческого персонала в течение 9 месяцев 2019 года представлено краткосрочными выплатами (такими, как заработная плата и краткосрочные премиальные выплаты) в размере 76 960 тысяч рублей (9 месяцев 2018 года: 74 457 тысяч рублей). Общая сумма дивидендов, выплаченная в течение 9 месяцев 2019 года ключевому управленческому персоналу, составила 118 342 тысячи рублей (9 месяцев 2018 года: 103 551 тысяча рублей).

Председатель Правления

С.М. Бурцев

Главный бухгалтер

А.М. Шондин

