

ПАО «ЧЕЛИНДБАНК»

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

за I квартал 2019 года

1. Общие положения

Пояснительная информация является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности ПАО «ЧЕЛИНДБАНК» (далее – «Банк») за I квартал 2019 года.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за I квартал 2019 года представлена в тысячах российских рублей.

В состав промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности включаются:

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

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка, консолидированная финансовая отчетность банковской группы размещаются на сайте Банка в сети «Интернет» www.chelindbank.ru, Челиндбанк.рф.

2. Общая информация о Банке

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

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

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

Фактический адрес: **Российская Федерация, 454091, г. Челябинск, ул. Карла Маркса, 80.**

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

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

Банк является головной кредитной организацией банковской группы, состоящей, помимо него, из 5 участников – некредитных организаций.

	Полное наименование юридического лица-участника группы	Удельный вес акций (долей), принадлежащих Банку	Страна ведения деятельности	Вид деятельности
1.	Общество с ограниченной ответственностью «Челябинская индустриальная лизинговая компания»	100%	Российская Федерация	Финансовый лизинг
2.	Общество с ограниченной ответственностью «ЧелИндЛизинг-плюс»	25%	Российская Федерация	Финансовый лизинг
3.	Общество с ограниченной ответственностью «ЧелИндЛизинг-1»	25%	Российская Федерация	Финансовый лизинг

4.	Общество с ограниченной ответственностью «Финансовые технологии»	25%	Российская Федерация	Финансовый лизинг
5.	Общество с ограниченной ответственностью «Финансист»	25%	Российская Федерация	Финансовый лизинг

3. Краткая характеристика деятельности Банка

Банк осуществляет свою деятельность на основании:

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

Банк имеет лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг:

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

Банк включен в реестр участников системы обязательного страхования вкладов.

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

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

12. Предоставление в аренду физическим и юридическим лицам сейфов для хранения документов и ценностей.

Основными направлениями деятельности Банка являются:

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

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

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

4. Сопроводительная информация к формам отчетности

4.1 Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса по форме отчетности 0409806 "Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)".

4.1.1 Информация об объеме и структуре денежных средств и их эквивалентов

(в тысячах российских рублей)

	Данные на 01.04.2019 г.	Данные на 01.01.2019 г.
Наличные средства	1 868 426	2 352 621
Драгоценные металлы и камни	365 911	389 266
Счета в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	1 773 024	1 194 177
Корреспондентские счета в других банках и счета для осуществления клиринга:		
- в банках Российской Федерации	422 841	199 135
- в банках других стран	99 181	112 649
Итого:	4 529 383	4 247 848

По состоянию на 01.04.2019 г. из состава эквивалентов денежных средств исключены средства в банках других стран, по которым существует риск потерь, в сумме 5 036 тыс. руб. (на 01.01.2019 г. - 4 354 тыс. руб.).

Обязательные резервы на счетах в Банке России в размере 316 423 тыс. руб. (на 01.01.2019 г. – 313 168 тыс. руб.) исключены из денежных средств и их эквивалентов, как средства, не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка.

По состоянию на 01.04.2019 г. у Банка был 1 контрагент, на долю которого приходится более 10% капитала (на 01.01.2019 г. - 1 контрагент). Совокупный объем денежных средств у указанного контрагента по состоянию на 01.04.2019 г. составляет 1 773 024 тыс. руб. (01.01.2019 г. – 1 194 177 тыс. руб.).

4.1.2 Информация об объеме вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

(в тысячах российских рублей)

Вид долговых ценных бумаг	Объем вложений			Сроки обращения	Величина купонного дохода
	Российские рубли	Доллары США	Иная валюта		
Данные на 01.04.2019 г.					
Еврооблигации РФ	0	0	0	-	0
Облигации федерального займа	0	0	0	-	0
Облигации Банка России	0	0	0	-	0
Облигации (еврооблигации) иностранных компаний	0	0	0	-	0
Облигации иностранных кредитных организаций	0	0	0	-	0
Российские корпоративные облигации	0	0	0	-	0
Облигации российских кредитных организаций	0	0	0	-	0
Российские муниципальные облигации и облигации субъектов	0	0	0	-	0
Итого:	0	0	0	X	0
Данные на 01.01.2019 г.					
Еврооблигации РФ	0	0	0	-	0
Облигации федерального займа	2 212 710	0	0	март 2019 г. - январь 2025 г.	35 404
Облигации Банка России	5 106 718	0	0	январь 2019 г. - март 2019 г.	46 996
Облигации (еврооблигации) иностранных компаний	0	0	0	-	0
Облигации иностранных кредитных организаций	0	0	0	-	0
Российские корпоративные облигации	534 394	0	0	январь 2021 г. - июль 2027 г.	9 870
Облигации российских кредитных организаций	342 282	0	0	июль 2019 г. - сентябрь 2032 г.	5 437
Российские муниципальные облигации и облигации субъектов	339 047	0	0	март 2019 г. - май 2024 г.	2 515
Итого:	8 535 151	0	0	X	100 222

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

убыток, в настоящее время учитываются как долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

**Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости
через прибыль или убыток**

(в тысячах российских рублей)

Вид ценных бумаг	Данные на 01.04.2019 г.			Данные на 01.01.2019 г.		
	Российские рубли	Доллары США	Иная валюта	Российские рубли	Доллары США	Иная валюта
Акции финансовых организаций, в том числе:						
прочие эмитенты (ММВБ)	27 360	0	0	890	0	0
Акции нефинансовых организаций в разрезе отраслей, в том числе:						
нефтегазовая	15 365	0	0	14 947	0	0
Итого	42 725	0	0	15 837	0	0

Операций с производными финансовыми инструментами в отчетном периоде не проводилось.

4.1.3 Информация об объеме и о структуре финансовых вложений в долговые и долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

**Объем и структура чистых финансовых вложений в ценные бумаги,
имеющиеся в наличии для продажи,
в разрезе видов ценных бумаг**

(в тысячах российских рублей)

Вид ценных бумаг	Данные на 01.01.2019 г.
Финансовые вложения в долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, всего, в том числе:	318 136
Корпоративные облигации	255 919
Облигации кредитных организаций	62 217
Финансовые вложения в долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	21 126
Резервы на возможные потери	(9 074)
Итого чистых финансовых вложений, имеющихся в наличии для продажи:	330 188

По состоянию на 01.01.2019 г. корпоративные облигации в сумме 247 848 тыс. руб. представлены облигациями с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+ и в сумме 8 071 тыс. руб. без рейтинга.

По состоянию на 01.01.2019 г. облигации кредитных организаций представлены облигациями с кредитным рейтингом от В до ВВВ-.

**Информация о финансовых вложениях в долговые ценные бумаги,
имеющиеся в наличии для продажи,
в разрезе сроков до полного погашения на 01.01.2019 г.**

(в тысячах российских рублей)

Вид ценных бумаг	Сроки погашения			Итого
	До 1 года	От 1 года до 3 лет	Свыше 3 лет	
Корпоративные облигации	8 071	43 314	204 534	255 919
Облигации кредитных организаций	0	40 172	22 045	62 217
Итого:	8 071	83 486	226 579	318 136

**Информация об объеме финансовых вложений в долговые ценные бумаги,
имеющиеся в наличии для продажи,
в разрезе видов экономической деятельности эмитентов**

(в тысячах российских рублей)

Вид ценных бумаг	Данные на 01.01.2019 г.
Корпоративные облигации, всего, в том числе:	255 919
Облигации предприятий нефтегазовой отрасли	204 534
Облигации предприятий топливно-энергетической отрасли	8 071
Облигации предприятий химической промышленности	43 314
Облигации предприятий, оказывающих финансовые услуги	0

**Объем финансовых вложений в долговые ценные бумаги,
имеющиеся в наличии для продажи,
в разрезе географической концентрации активов**

(в тысячах российских рублей)

Географические зоны	Данные на 01.01.2019 г.
Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	318 136
Российская Федерация	318 136
Страны не входящие в ОЭСР	0
Страны ОЭСР	0

По состоянию на 01.01.2019 г. финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, переданных без прекращения признания, не было.

4.1.4 Информация об объеме и структуре финансовых вложений, в долговые и долевы ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

**Объем и структура финансовых вложений в ценные бумаги,
оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход,
в разрезе видов ценных бумаг**

(в тысячах российских рублей)

Вид ценных бумаг	Данные на 01.04.2019 г.
Финансовые вложения в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, всего, в том числе:	7 098 114
Российские государственные облигации	2 482 528
Российские муниципальные облигации	341 182
Облигации Банка России	2 921 709
Корпоративные облигации	942 499
Облигации кредитных организаций	410 196
Финансовые вложения в долевы ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, всего	0
Резервы на возможные потери	(104 976)
Итого чистых финансовых вложений, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:	6 993 138

**Информация о финансовых вложениях в долговые ценные бумаги,
оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход,
в разрезе сроков до полного погашения на 01.04.2019 г.**

(в тысячах российских рублей)

Вид ценных бумаг	Сроки погашения			Итого
	До 1 года	От 1 года до 3 лет	Свыше 3 лет	
Российские государственные облигации	1 068 709	289 678	1 049 994	2 408 381
Российские муниципальные облигации	212 512	51 491	73 893	337 896
Облигации Банка России	2 921 709	0	0	2 921 709
Корпоративные облигации	0	358 469	556 487	914 956
Облигации кредитных организаций	19 487	61 545	329 164	410 196
Итого:	4 222 417	761 183	2 009 538	6 993 138

**Информация об объеме финансовых вложений в долговые ценные бумаги,
оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход,
в разрезе видов экономической деятельности эмитентов**

(в тысячах российских рублей)

Вид ценных бумаг	Данные на 01.04.2019 г.
Корпоративные облигации, всего, в том числе:	914 956
Облигации предприятий нефтегазовой отрасли	235 552
Облигации предприятий металлургической отрасли	99 568
Облигации предприятий топливно-энергетической отрасли	74 159
Облигации предприятий химической промышленности	101 594
Облигации предприятий производства автомобилей	113 680
Облигации предприятий, оказывающих финансовые услуги	290 403

**Объем финансовых вложений в долговые ценные бумаги,
оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход,
в разрезе географической концентрации активов**

(в тысячах российских рублей)

Географические зоны	Данные на 01.04.2019 г.
Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	6 993 138
Российская Федерация	6 993 138
Страны не входящие в ОЭСР	0
Страны ОЭСР	0

4.1.5 Информация об объеме и структуре чистых финансовых вложений, в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, за вычетом оценочного резерва под ожидаемые убытки

**Объем и структура чистых вложений в ценные бумаги,
оцениваемые по амортизированной стоимости,
за вычетом сформированных по ним резервов на возможные потери,
в разрезе видов ценных бумаг на 01.04.2019 г.**

(в тысячах российских рублей)

	Российские государствен ные облигации	Еврооблига ции Российской Федерации	Российские муниципаль ные облигации	Облигаци и кредитны х организац ий	Корпорати вные Еврооблига ции	Корпорат ивные облигации	ИТОГО:
Объем вложений в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 779 664	298 290	2 633 332	39 842	304 934	1 814 250	6 870 312
Резервы на возможные потери (РВП)	(53 390)	0	(24 551)	0	0	(112 502)	(190 443)

Корректировка, уменьшающая РВП до суммы оценочного резерва	53 390	0	18 037	0	0	102 734	174 161
Корректировка, увеличивающая РВП до суммы оценочного резерва	0	0	(11 040)	0	(396)	(4 612)	(16 048)
Объем чистых вложений в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, за вычетом сформированных резервов, с учетом корректировок	1 779 664	298 290	2 615 778	39 842	304 538	1 799 870	6 837 982

**Информация об объемах чистых вложений в ценные бумаги,
оцениваемые по амортизированной стоимости,
за вычетом сформированных по ним резервов на возможные потери,
в разрезе сроков обращения и величины купонного дохода
на 01.04.2019 г.**

(в тысячах российских рублей)

Вид ценных бумаг	Объем вложений	Сроки обращения	Величина купонного дохода
Российские государственные облигации	1 779 664	29.01.2020 г. - 06.02.2036 г.	34 813
Еврооблигации Российской Федерации	298 290	27.05.2026 г.	4 622
Российские муниципальные облигации	2 615 778	24.09.2019 г. – 20.04.2027 г.	37 100
Облигации кредитных организаций	39 842	23.07.2019 г.	739
Корпоративные Еврооблигации	304 538	23.04.2019 г. – 21.03.2026 г.	3 961
Корпоративные облигации	1 799 870	24.12.2020 г. – 18.03.2033 г.	39 238
Итого чистых вложений в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости:	6 837 982		120 473

**Информация об объемах чистых вложений в корпоративные облигации,
оцениваемые по амортизированной стоимости,
за вычетом сформированных по ним резервов на возможные потери,
классифицированным по категориям качества
на 01.04.2019 г.**

(в тысячах российских рублей)

Вид ценных бумаг	Объем вложений	Категории качества				
		I	II	III	IV	V
Российские государственные облигации	1 779 664	0	1 779 664	0	0	0
Еврооблигации Российской Федерации	298 290	298 290	0	0	0	0
Российские муниципальные облигации	2 615 778	1 815 033	800 745	0	0	0
Облигации кредитных организаций	39 842	39 842	0	0	0	0
Корпоративные Еврооблигации	304 538	304 538				
Корпоративные облигации	1 799 870	517 707	1 076 430	51 389	154 344	0
Итого чистых вложений в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости:	6 837 982	2 975 410	3 656 839	51 389	154 344	0

**Информация о движении фактически сформированного РВП
по чистым вложениям в ценные бумаги,
оцениваемые по амортизированной стоимости,
в разрезе видов ценных бумаг
на 01.04.2019 г.**

(в тысячах российских рублей)

Вид ценных бумаг	Фактически сформированный РВП (Кт)			Восстановленный РВП (Дт)		
	Всего	Вложения	Проценты	Всего	Вложения	Проценты
Российские государственные облигации	3 929	3 061	868	689	0	689
Еврооблигации Российской Федерации	0	0	0	0	0	0
Российские муниципальные облигации	20 729	19 971	758	4 171	3 894	277
Облигации кредитных организаций	0	0	0	0	0	0
Корпоративные Еврооблигации	0	0	0	0	0	0
Корпоративные облигации	4 481	753	3 728	344	0	344
Итого:	29 139	23 785	5 354	5 204	3 894	1310

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

По состоянию на 01.04.2019 г. вложения в облигации российских эмитентов представлены следующим образом:

Вложения в российские корпоративные облигации представлены облигациями с кредитным рейтингом от CCC+ до BBB- (по состоянию на 01.01.2019г. – с кредитным рейтингом от CCC+ до BBB-);

Вложения в облигации российских кредитных организаций представлены облигациями с кредитным рейтингом от BB+ до BBB- (по состоянию на 01.01.2019г. – с кредитным рейтингом от BB+ до BBB-);

Вложения в облигации субъектов федераций и муниципальных образований представлены облигациями с кредитным рейтингом от BB- до BBB- (по состоянию на 01.01.2019г. – с кредитным рейтингом от BB- до BBB-).

4.1.6 Информация об объеме и структуре финансовых вложений в дочерние, зависимые организации

Вид вложений	Данные на 01.04.2019 г.		Данные на 01.01.2019 г.	
	Объем вложений, тыс.руб.	Доля собственности, %	Объем вложений, тыс. руб.	Доля собственности, %
ООО «ЧелИндЛизинг»	20 000	100	20 000	100
ООО «ЧелИндЛизинг-1»	2,5	25	2,5	25
ООО «ЧелИндЛизинг-плюс»	2,5	25	2,5	25
ООО «Финансовые технологии»	2,5	25	2,5	25
ООО «Финансист»	2,5	25	2,5	25
Вложения в уставный капитал сообщества всемирных интербанковских финансовых коммуникаций (SWIFT)	1116	0	0	0
Резерв на возможные потери (РВП)	(1 003)	X	(1 003)	X
Корректировка, уменьшающая РВП до суммы оценочного резерва	1003	X	X	X
Корректировка, увеличивающая РВП до суммы оценочного резерва	0	X	X	X
Итого:	21 126	X	19 007	X

4.1.7 Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности (далее - ссуды)

**Структура ссуд в разрезе видов заемщиков, направлений деятельности Банка
(бизнес - линий) и видов предоставленных ссуд
на 01.01.2019 г.**

(в тысячах российских рублей)

Ссуды, предоставленные юридическим лицам, включая индивидуальных предпринимателей, всего, в том числе:	17 505 121
корпоративные кредиты	9 867 015
кредиты субъектов малого и среднего предпринимательства	7 638 106
Ссуды, предоставленные физическим лицам, всего, в том числе:	12 432 164
на потребительские цели, на приобретение автомобилей	7 665 266
ипотечные кредиты	4 766 898
Ссуды, предоставленные кредитным организациям	422 396
Средства, размещенные в ЦБ РФ	0
Прочие размещенные средства	264 011
Итого ссудная и приравненная к ней задолженность	30 623 692
Резервы на возможные потери	(3 204 594)
Чистая ссудная задолженность	27 419 098

**Структура кредитного портфеля юридических лиц и индивидуальных предпринимателей
в разрезе видов экономической деятельности**

(в тысячах российских рублей)

Вид экономической деятельности	Данные на 01.01.2019 г.
Добыча полезных ископаемых	315 964
Обрабатывающие производства	5 158 497
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	1 535
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	768 063
Строительство	865 421
Транспорт и связь	214 283
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	5 773 550
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	921 027
Финансовая и страховая деятельность (кредиты, предоставленные лизинговым компаниям)	3 141 399
Прочие виды деятельности	345 382
Ссуды, предоставленные юридическим лицам, включая индивидуальных предпринимателей	17 505 121

Структура ссуд в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения

(в тысячах российских рублей)

Срок до погашения	Данные на 01.01.2019 г.
До 1 года	8 516 420
От 1 года до 3 лет	6 912 828
Свыше 3 лет	15 194 444
Итого ссудная и приравненная к ней задолженность	30 623 692
Резервы на возможные потери	(3 204 594)
Чистая ссудная задолженность	27 419 098

Структура ссуд в разрезе географических зон

(в тысячах российских рублей)

Географические зоны	Данные на 01.01.2019 г.
в Российской Федерации, всего, в том числе:	30 081 135
Челябинская область	28 204 534
Краснодарский край	753 600
Свердловская область	552 819
Москва	294 571
Курганская область	46 072
Тюменская область	27 610
Санкт-Петербург	24 984
Смоленская область	11 842
Республика Башкортостан	165 103
Страны, не входящие в ОЭСР	0
Страны ОЭСР	542 557
Итого ссудная и приравненная к ней задолженность	30 623 692
Резервы на возможные потери	(3 204 594)
Чистая ссудная задолженность	27 419 098

4.1.8 Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности (далее - ссуды), оцениваемых по амортизированной стоимости, за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки

**Структура ссуд в разрезе видов заемщиков, направлений деятельности Банка
(бизнес - линий) и видов предоставленных ссуд,
оцениваемых по амортизированной стоимости
на 01.04.2019 г.**

(в тысячах российских рублей)

Ссуды, предоставленные юридическим лицам, включая индивидуальных предпринимателей, всего, в том числе:	17 492 628
корпоративные кредиты	9 971 453
кредиты субъектов малого и среднего предпринимательства	7 521 175
Ссуды, предоставленные физическим лицам, всего, в том числе:	12 474 978
на потребительские цели, на приобретение автомобилей	7 328 676
ипотечные кредиты	5 146 302
Ссуды, предоставленные кредитным организациям	930 521
Средства, размещенные в ЦБ РФ	0
Прочие размещенные средства	157 191
Ссудная и приравненная к ней задолженность	31 055 318
Сумма корректировок увеличивающая стоимость предоставленных денежных средств	0
Сумма корректировок уменьшающая стоимость предоставленных денежных средств	(615 347)
Проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам	887 174
Резервы на возможные потери (РВП)	(3 787 095)
Корректировка уменьшающая РВП до суммы оценочного резерва	1 164 863
Корректировка увеличивающая РВП до суммы оценочного резерва	(563 148)
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	28 141 765

**Структура ссуд в разрезе видов заемщиков, направлений деятельности Банка
(бизнес - линий) и видов предоставленных ссуд,
оцениваемых по амортизированной стоимости
с разбивкой по процентам и корректировок уменьшающих стоимость денежных средств
на 01.04.2019 г.**

(в тысячах российских рублей)

Ссудная задолженность	Сумма ссудной и приравненной к ней зadолженности	Сумма процентов	Сумму корректировки, уменьшающей стоимость предоставленных денежных средств
Ссуды, предоставленные юридическим лицам, включая индивидуальных предпринимателей, всего, в том числе:	17 492 628	468 543	(332 366)
корпоративные кредиты	9 971 453	211 939	(137 522)
кредиты субъектов малого и среднего предпринимательства	7 521 175	256 604	(194 844)
Ссуды, предоставленные физическим лицам, всего, в том числе:	12 474 978	418 163	(282 981)
на потребительские цели, на приобретение автомобилей	7 328 676	349 537	(251 553)
ипотечные кредиты	5 146 302	68 626	(31 428)
Ссуды, предоставленные кредитным организациям	930 521	187	0
Средства, размещенные в ЦБ РФ	0	0	0
Прочие размещенные средства	157 191	21	0
ИТОГО:	31 055 318	887 174	(615347)

**Структура кредитного портфеля юридических лиц и индивидуальных предпринимателей
в разрезе видов экономической деятельности**

(в тысячах российских рублей)

Вид экономической деятельности	Данные на 01.04.2019 г.		
	Сумма ссудной задолженности	Сумма процентов	Сумма корректировки, уменьшающая стоимость денежных средств
Добыча полезных ископаемых	374 779	2785	0
Обрабатывающие производства	5 140 014	120 881	80 845
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	0	0	0
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	716 377	13 647	8 462
Строительство	874 771	26 899	20 010
Транспорт и связь	218 762	14 957	12 975
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	5 197 796	141 173	99 001
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	833 113	59 330	55 465
Прочие виды деятельности	3 298 863	74 191	46 903
На завершение расчетов	838 820	14 682	8 706
Ссуды, предоставленные юридическим лицам, включая индивидуальных предпринимателей	17 492 628	468 543	332 366

Структура ссуд в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения

(в тысячах российских рублей)

Срок до погашения	Данные на 01.04.2019 г.
До 1 года	9 085 036
От 1 года до 3 лет	6 226 841
Свыше 3 лет	15 743 441
Итого ссудная и приравненная к ней задолженность	31 055 318
Сумма корректировок увеличивающая стоимость предоставленных денежных средств	0
Сумма корректировок уменьшающая стоимость предоставленных денежных средств	(615 347)
Проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам	887 174
Резервы на возможные потери	(3 787 095)
Корректировка уменьшающая РВП до суммы оценочного резерва	1 164 863
Корректировка увеличивающая РВП до суммы оценочного резерва	(563 148)
Чистая ссудная задолженность	28 141 765

Структура ссуд в разрезе географических зон

(в тысячах российских рублей)

Географические зоны	Данные на 01.04.2019 г.
в Российской Федерации, всего, в том числе:	30 019 205
Челябинская область	28 131 119
Краснодарский край	722 065
Свердловская область	612 011
Москва	447 165
Курганская область	41 609
Тюменская область	29 310
Санкт-Петербург	23 984
Смоленская область	11 942
Республика Башкортостан	262 355
Страны, не входящие в ОЭСР	0
Страны ОЭСР	773 758
Итого ссудная и приравненная к ней задолженность	31 055 318
Сумма корректировок увеличивающая стоимость предоставленных денежных средств	0
Сумма корректировок уменьшающая стоимость предоставленных денежных средств	(615 347)
Резервы на возможные потери	(3 787 095)
Корректировка уменьшающая РВП до суммы оценочного резерва	1 164 863
Корректировка увеличивающая РВП до суммы оценочного резерва	(563 148)
Чистая ссудная задолженность	28 141 765

По состоянию на 01.04.2019 г. у Банка было две группы связанных заемщиков и один заемщик, не входящий в группы связанных заемщиков, (на 01.01.2019 г. - две группы связанных заемщиков и один заемщик, не входящий в группы связанных заемщиков), на долю которых приходится более 10% капитала. Совокупный объём остатков у указанных заемщиков по состоянию на 01.04.2019 г. составляет 3 111 623 тыс. руб. (01.01.2019 г. – 3 497 944 тыс. руб.). Банк не применяет вышеуказанный анализ концентрации кредитов и авансов клиентам для управления финансовыми рисками.

Ссуды, предоставленные юридическим лицам, включая индивидуальных предпринимателей

При формировании профессионального суждения руководством были сделаны следующие допущения:

- по ссудам, отнесённым ко II-IV категории качества в соответствии с Положением Банка России № 590-П, Банк определяет величину расчётного резерва в соответствии с диапазоном, предусмотренным для данной группы кредитного качества.

- при определении справедливой стоимости залога Банк считает, что он может быть реализован в разумно короткий срок, не превышающий 180 календарных дней.

- в случае если сумма предоставленного обеспечения, используемого одновременно для покрытия риска по ссуде, требованиям по получению процентов и условному обязательству кредитного характера, недостаточна Банк в первую очередь использует обеспечение для покрытия риска по условному обязательству кредитного характера, потом по требованиям по получению процентов и в последнюю очередь по ссуде.

Ссуды, предоставленные физическим лицам

Резерв на возможные потери формируется в зависимости от вида портфеля однородных ссуд и продолжительности просроченных платежей. Для каждой категории качества Банк применяет ставки резервирования, предусмотренных Положением Банка России № 590-П.

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

Изменения ранее приведённых оценок могут повлиять на величину резерва на возможные потери по ссудам. Например, при изменении процента резервирования на 1 процентный пункт выше / ниже без учёта влияния обеспечения размер резерва на возможные потери по ссудам по состоянию на 1 апреля 2019 года был бы на 311 420 тыс. рублей выше / ниже (1 января 2019 года: на 306 237 тыс. рублей).

4.1.9 Информация об объемах чистых вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, за вычетом сформированных по ним резервов на возможные потери

Объем вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, за вычетом сформированных по ним резервов на возможные потери в разрезе видов ценных бумаг

(в тысячах российских рублей)

	Российские государст- венные облигации	Российские муниципаль- ные облигации	Еврообли- гации Российской Федерации	Корпора- тивные еврооблига- ции	Корпора- тивные облигации	Облига- ции кредит- ных организа- ций	Итого
Данные на 01.01.2019 г.							
Объем вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	1 671 653	2 589 766	316 814	332 238	1 701 399	40 849	6 652 719
Резервы на возможные потери	(50 150)	(7 993)	0	0	(108 365)	0	(166 508)
Объем чистых вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	1 621 503	2 581 773	316 814	332 238	1 593 034	40 849	6 486 211

**Информация об объемах вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения,
за вычетом сформированных по ним резервов на возможные потери
в разрезе сроков обращения и величины купонного дохода**

(в тысячах российских рублей)

Вид ценных бумаг	Объем вложений	Сроки обращения	Величина купонного дохода, в т.ч.
Данные на 01.01.2019 г.			
Российские государственные облигации	1 621 503	ноябрь 2019 г. - февраль 2036 г.	28 792
Еврооблигации Российской Федерации	316 814	май 2026 г.	1 331
Российские муниципальные облигации	2 581 773	февраль 2019 г. - апрель 2027 г.	28 811
Облигации кредитных организаций	40 849	июль 2019 г.	1 739
Корпоративные еврооблигации	332 238	апрель 2019 г. - март 2026 г.	7 220
Корпоративные облигации	1 593 034	декабрь 2020 г. - март 2033 г.	19 892
Итого	6 486 211	X	87 785

По состоянию на 01.01.2019 г. задержек платежей по ценным бумагам, удерживаемым до погашения, не было.

**Информация об объемах вложений в корпоративные облигации,
удерживаемые до погашения,
за вычетом сформированных по ним резервов на возможные потери
в разрезе основных секторов экономики
и видов экономической деятельности, классифицированным по категориям качества**

(в тысячах российских рублей)

Вид ценных бумаг	Объем вложений	Категории качества				
		I	II	III	IV	V
Данные на 01.01.2019 г.						
Облигации кредитных организаций	40 849	40 849	0	0	0	0
Облигации предприятий, всего	1 593 034	458 169	1 022 365	39 000	73 500	0
в том числе:						
нефтегазовой промышленности	99 865	0	99 865	0	0	0
химическая промышленность	371 088	371 088	0	0	0	0
Металлургия	496 375	0	496 375	0	0	0
Финансовые услуги	625 706	87 081	426 125	39 000	73 500	0

4.1.10 Информация о финансовых активах и финансовых обязательствах, подлежащих взаимозачету

По состоянию на 01.04.2019 г. финансовые активы и финансовые обязательства, подлежащие взаимозачету, отсутствуют.

По состоянию на 01.01.2019 г. финансовые активы и финансовые обязательства, подлежащие взаимозачету, отсутствовали.

4.1.11 Информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств, нематериальных активов, а также объектов недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, в том числе за счет их обесценения в разрезе отдельных видов

Состав имущества Банка:

Структура основных средств, нематериальных активов, материальных запасов по состоянию на 1 января 2019 года и 1 апреля 2019 года, а также изменение их стоимости за I квартал 2019 год представлены далее:

(в тысячах российских рублей)

	Земля и здания	Оборудование	Транспортные средства	Нематериальные активы	Материальные запасы	Капитальные затраты	Всего
Фактические затраты/ Текущая (восстановительная) стоимость							
Остаток по состоянию на 1 января 2019 года	2 066 892	509 753	50 459	61 452	59 620	20 780	2 768 964
Поступления	-	9 630	864	2 375	-	-	12 869
Выбытия	-	-4 021	-999	-	-8 870	-4 438	-18 328
Остаток по состоянию на 1 апреля 2019 года	2 066 892	515 362	50 324	63 827	50 750	16 350	2 763 505
Амортизация и убытки от обесценения							
Остаток по состоянию на 1 января 2019 года	43 614	373 575	31 186	18 615	-	-	466 990
Начисленная амортизация за I квартал 2019 года	9 816	11 273	1 498	2 241	-	-	24 828
Выбытия	-	-218	-999	-	-	-	-1 217
Остаток по состоянию на 1 апреля 2019 года	53 430	384 630	31 685	20 856	-	-	490 601
Балансовая стоимость по состоянию на 1 апреля 2019 года	2 013 462	130 732	18 639	42 971	50 750	16 350	2 272 904

Структура основных средств, нематериальных активов, материальных запасов по состоянию на 1 января 2019 года и 1 января 2018 года, а также изменение их стоимости за 2018 год представлены далее:

(в тысячах российских рублей)

	Земля и здания	Оборудование	Транспортные средства	Нематериальные активы	Материальные запасы	Капитальные затраты	Всего
Фактические затраты/ Текущая (восстановительная) стоимость							
Остаток по состоянию на 1 января 2018 года	2 049 740	468 551	44 205	39 256	45 441	31 374	2 678 567
Поступления	17 152	56 990	8 565	22 196	14 179	-	119 082
Выбытия	-	-15 788	-2 311	-	-	-10 586	-28 685
Остаток по состоянию на 1 января 2019 года	2 066 892	509 753	50 459	61 452	59 620	20 788	2 768 964
Амортизация и убытки от обесценения							
Остаток по состоянию на 1 января 2018 года	3 943	344 400	27 088	12 346	-	-	387 777
Начисленная амортизация за год	39 671	44 963	6 409	6 269	-	-	97 312
Выбытия	-	-15 788	-2 311	-	-	-	-18 099
Переоценка	-34 036	-	-	-	-	-	-34 036
Остаток по состоянию на 1 января 2019 года	43 614	373 575	31 186	18 615	-	-	466 990
Балансовая стоимость по состоянию на 1 января 2019 года	2 019 335	140 201	19 273	42 837	59 619	20 708	2 301 974

4.1.12 Информация об объеме, структуре и изменении стоимости прочих активов, в том числе за счет их обесценения в разрезе видов активов

(в тысячах российских рублей)

Наименование статей	Данные на 01.04.2019 г.	Данные на 01.01.2019 г.
Требования по получению процентов	0	247 822
Начисленные штрафы, уплаченные госпошлины и судебные издержки по кредитным операциям	0	51 646
Незавершенные расчеты по операциям с платежными системами	39 088	48 977
Требования по получению доходов за оказанные услуги	0	5 892
Прочие финансовые активы	11 636	1 005
Резервы на возможные потери по финансовым активам	0	(73 619)
Итого прочих финансовых активов	50 724	281 723
Предоплата поставщикам и подрядчикам по хозяйственным операциям	63 704	18 187
Расходы будущих периодов	0	19 097
Налог на добавленную стоимость, уплаченный по материальным ценностям	0	10 267
Расчеты по налогам и сборам (за исключением налога на прибыль)	0	1 103
Требования по платежам за приобретаемые и реализуемые памятные монеты	0	13 088
Прочие нефинансовые активы	15 192	11 903
Резервы на возможные потери по нефинансовым активам	0	(4 295)
Итого прочих нефинансовых активов	78 896	69 350
Итого прочих активов	129 620	351 073

4.1.13 Информация об остатках средств на счетах клиентов - кредитных организаций, в разрезе отдельных видов счетов

(в тысячах российских рублей)

Вид счета	Данные на 01.04.2019 г.		Данные на 01.01.2019 г.
	Средства кредитных организаций	Проценты	
Средства Банка России, всего, в том числе:	0	0	0
Депозиты «овернайт»	0	0	0
Срочные кредиты и депозиты	0	0	0
Средства кредитных организаций, всего, в том числе:	169 308		179 408
Корреспондентские счета	8 658	35	8 414
Депозиты «овернайт»	0	0	0
Срочные кредиты и депозиты	159 696	877	170 994
Незавершенные переводы, поступившие на корреспондентские счета	42	0	0
Итого средств на счетах Банка:	168 396	912	179 408

По состоянию на 01.01.2019 г. у Банка отсутствовали контрагенты (на 01.01.2018 г. - отсутствовали), на долю которых приходится более 10% капитала.

4.1.14 Информация об остатках средств на счетах клиентов, не являющихся кредитными организациями, в разрезе видов привлечения и видов экономической деятельности клиентов

(в тысячах российских рублей)

Вид привлечения	Данные на 01.04.2019 г.		Данные на 01.01.2019 г.	
	Остатки на расчетных (текущих), депозитных счетах	Доля, %	Остатки на расчетных (текущих), депозитных счетах	Доля, %
Средства юридических лиц, всего, в том числе:	7 986 229	100,00	8 209 511	100,00
Сельское, лесное хозяйство, охота, рыболовство и рыбоводство	98 922	1,24	92 947	1,13
Добыча полезных ископаемых	79 116	0,99	47 451	0,58
Обрабатывающие производства	1 037 188	12,99	1 098 333	13,38
Обеспечение электрической энергией, газом и паром; кондиционирование воздуха	98 792	1,24	96 899	1,18
Водоснабжение; водоотведение, организация сбора и утилизации отходов, деятельность по ликвидации загрязнений	122 879	1,54	85 467	1,04
Строительство	543 662	6,81	532 679	6,49
Торговля оптовая и розничная; ремонт автотранспортных средств и мотоциклов	3 226 301	40,40	3 636 960	44,30
Транспортировка и хранение	214 038	2,68	316 096	3,85
Деятельность гостиниц и предприятий общественного питания	40 978	0,51	44 822	0,55
Деятельность в области информации и связи	98 410	1,23	118 195	1,44
Деятельность финансовая и страховая	333 464	4,18	227 352	2,77
Деятельность по операциям с недвижимым имуществом	746 119	9,34	740 976	9,02
Деятельность профессиональная, научная и техническая	346 384	4,34	378 358	4,61
Деятельность административная и сопутствующие дополнительные услуги	104 701	1,31	140 014	1,71
Государственное управление и обеспечение военной безопасности; социальное обеспечение	7 042	0,09	6 489	0,08
Образование	56 775	0,71	36 343	0,44
Деятельность в области здравоохранения и социальных услуг	260 676	3,26	239 376	2,92
Деятельность в области культуры, спорта, организации досуга и развлечений	50 937	0,64	35 593	0,43
Предоставление прочих видов услуг	422 016	5,28	317 575	3,87
Деятельность домашних хозяйств как работодателей; недифференцированная деятельность частных домашних хозяйств по производству товаров и оказанию услуг для собственного потребления	0	0,00	1	0,00
Прочее	97 829	1,22	17 585	0,21
Средства индивидуальных предпринимателей	1 180 238	X	1 812 008	X
Средства физических лиц	30 024 756	X	29 971 662	X
Итого	39 191 223	X	39 993 181	X

По состоянию на 01.04.2019 г. у Банка был 1 контрагент (на 01.01.2019 г. - 1 контрагент), на долю которого приходится более 10% капитала. Совокупный объем остатков, принадлежащих указанному контрагенту по состоянию на 01.04.2019 г. составляет 1 443 846 тыс. руб. (01.01.2019 г. – 1 314 810 тыс. руб.).

4.1.15 Информация об объеме и структуре выпущенных долговых ценных бумаг в разрезе видов бумаг

(в тысячах российских рублей)

Вид векселей	Объем обязательств	Процентные ставки	Дата размещения	Дата начала погашения
Данные на 01.04.2019 г.				
Векселя, всего				
В том числе:				
Дисконтные	0	X	X	X
Процентные	0	X	X	X
Беспроцентные	2 500	0	11/04/2017	26/04/2017
	70	0	07/02/2019	22/02/2019
Итого:	2 570	X	X	X
Данные на 01.01.2019 г.				
Дисконтные	0	X	X	X
Беспроцентные	2 500		11/04/2017	26/04/2017
	16 250		01/03/2018	04/03/2018
	4 600		28/06/2018	13/07/2018
	500		08/11/2018	23/11/2018
Итого	23 850	X	X	X

4.1.16 Информация об объеме вложений в финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости.

По состоянию на 01.04.2019 г. вложения в финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, отсутствуют.

4.1.17 Информация об объеме, структуре и изменении прочих обязательств

(в тысячах российских рублей)

Наименование статей	Данные на 01.04.2019 г.	Данные на 01.01.2019 г.
Обязательства по уплате процентов	0	191 314
Незавершенные расчеты	3 278	1 681
Кредиторская задолженность	2 179	9 232
Расчеты с акционерами по дивидендам	1 817	1 819
Итого прочих финансовых обязательств	7 274	204 046
Обязательства по уплате налогов (за исключением налога на прибыль)	23 304	21 812
Расчеты с работниками по оплате труда (в т.ч.. обязательства по выплате ежегодного накапливаемого отпуска)	116 712	74 630
Резервы предстоящих расходов на выплату годового вознаграждения	66 782	159 470
Прочее	46 431	122 383
Итого прочих нефинансовых обязательств	253 229	378 295
Итого прочих обязательств	260 503	582 341

5.1 Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах по форме отчетности 0409807

5.1.1 Чистые процентные доходы (расходы)

(в тысячах российских рублей)

	Данные на 01.04.2019 г.	Данные на 01.04.2018 г.
Процентные доходы:		
От ссуд, предоставленных клиентам	897 932	841 473
От вложений в долговые бумаги	302 792	294 248
От размещения средств в кредитных организациях	6 178	30 265
Итого процентных доходов	1 206 902	1 165 986
Процентные расходы:		
По вкладам физических лиц	423 667	430 685
По срочным депозитам юридических лиц	56 863	54 124
По текущим/расчетным счетам клиентов	12 654	7 151
По средствам в кредитных организациях	2 747	3 281
По выпущенным долговым обязательствам	0	6
Итого процентных расходов	495 931	495 247
Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)	710 971	670 739

5.1.2 Чистые доходы от операций с иностранной валютой

(в тысячах российских рублей)

	Данные на 01.04.2019 г.	Данные на 01.04.2018 г.
Доходы от купли-продажи иностранной	70 419	45 871
Расходы от купли-продажи иностранной	50 951	46 473
Итого чистые доходы от операций с иностранной валютой	19 468	-602

5.1.3 Комиссионные доходы и расходы

(в тысячах российских рублей)

	Данные на 01.04.2019 г.	Данные на 01.04.2018 г.
Комиссионные доходы:		
Комиссия по расчетным операциям	114 072	106 610
Комиссия по операциям с пластиковыми картами	91 545	82 949
Комиссия по кассовым операциям	22 242	25 107
Комиссия по выданным гарантиям	6 494	8 427
Комиссия по валютнообменным операциям	4 107	4 973
Комиссия по операциям инкассации	2 134	2 501
Прочие комиссии	14 419	10 992
Итого комиссионных доходов	255 013	241 559
Комиссионные расходы:		
Комиссия по операциям с пластиковыми картами	69 199	57 908
Комиссия по расчетным и кассовым операциям	359	2 197
Комиссия по валютнообменным операциям	301	830
Прочие комиссии	7 842	1 999
Итого комиссионных расходов	77 701	62 934
Чистый комиссионный доход (расход)	147 312	1 785

5.2.1 Прочие операционные доходы

(в тысячах российских рублей)

	Данные на 01.04.2019 г.	Данные на 01.04.2018 г.
Доходы от сдачи имущества в аренду	3 730	3 233
Полученные штрафы, пени неустойки	2 254	2 507
От предоставления в аренду специальных помещений и сейфов для хранения документов и ценностей	637	623
Доходы от списания обязательств и невостребованной кредиторской задолженности	400	167
Доходы от выбытия (реализации) имущества	732	124
Прочие доходы	72 742	16 225
Итого прочих операционных доходов	80 495	22 879

5.2.2 Прочие операционные расходы

(в тысячах российских рублей)

	Данные на 01.04.2019 г.	Данные на 01.04.2018 г.
Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	266 954	254 793
Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату, уплачиваемые работодателями в соответствии с законодательством Российской Федерации	82 031	78 281
Амортизация по основным средствам	22 586	21 304
По списанию стоимости материальных запасов	22 546	18 033
Расходы на содержание основных средств и другого имущества (включая коммунальные расходы)	14 098	12 777
Плата за право пользование объектами интеллектуальной деятельности	115 92	15 458
Охрана	11 059	11 032
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	10 329	11 249
Расходы по ремонту основных средств и другого имущества	5 625	9 574
Реклама	5 118	5 813
Арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу	3 522	3 613
Амортизация нематериальным активам	2 241	1323
Страхование	768	800
Расходы на благотворительность и другие аналогичные расходы	81	595
Аудит		395
Подготовка и переподготовка кадров	88	127
Другие расходы	102 183	50 360
Итого операционных расходов	560 821	495 527

5.2.3 Возмещение (расход) по налогам

(в тысячах российских рублей)

	Данные на 01.04.2019 г.	Данные на 01.04.2018 г.
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации	18 694	20 001
Налог на прибыль	15 041	28 211
Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	0	0
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	0	0
Итого расход по налогам	33 735	48 212

6.1 Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале Банка по форме отчетности 0409810

Общий совокупный доход Банка за отчетный период составил 662 304 тыс. руб.

Сумма дивидендов, признанных в качестве выплат в пользу акционеров в течение отчетного периода составила 0 тыс. руб.

6.2 Сопроводительная информация к статьям отчета о движении денежных средств по форме отчетности 0409814

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

Сумма остатков денежных средств на корреспондентских счетах в кредитных организациях Российской Федерации, по которым существует риск потерь, исключенных из денежных средств и их эквивалентов, по состоянию на 01.04.2019 г. составила 5 036 тыс. руб. (на 01.01.2019 г. 4 354 тыс. руб.).

На 01.04.2019 г. у Банка не было инвестиционных операций, не требующих использования денежных средств и их эквивалентов, не включенных в отчет о движении денежных средств. (по состоянию на 01.01.2019 г. 2 533 тыс. руб.). В состав данных операций включено приобретение (получение) имущества в качестве отступного по кредитным договорам.

По состоянию на 01.04.2019 г. Банк имеет неиспользованные кредитные средства, доступные для получения в Банке России, в сумме 12 022 660 тыс. руб. Ограничений по их использованию нет.

Банк осуществляет свои операции только на территории Российской Федерации.

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

Организация контроля и управления банковскими рисками является одним из основных приоритетов Банка на всех участках его деятельности. Работа по управлению банковскими рисками в ПАО «ЧЕЛИНДБАНК» организована на постоянной основе.

Основным документом по управлению рисками в Банке является «Стратегия управления рисками и капиталом в ПАО «ЧЕЛИНДБАНК» и банковской группе ПАО «ЧЕЛИНДБАНК» (методологическое руководство)», в соответствии с которым Банк управляет следующими видами рисков:

1. Кредитный риск, включая кредитный риск контрагента.
2. Риск концентрации.
3. Рыночный риск.
4. Риск ликвидности.
5. Общий процентный риск.
6. Операционный риск.
7. Правовой риск.
8. Риск потери деловой репутации.
9. Регуляторный риск.

Риск есть существенный аспект деловой активности в рыночной экономике. Управление риском - это процесс, осуществляемый на всех уровнях управления Банком. Принятие рисков и/или их трансформация составляют основу деятельности Банка, что делает качественное управление рисками особенно важным. Возрастание сложности финансовых рынков влечет необходимость соответствующих изменений в деятельности Банка.

Основными принципами управления рисками являются следующие:

- Управление рисками должно осуществляться в рамках Стратегии развития;
- Управление рисками должно обеспечивать соблюдение обязательных нормативов, а также лимитов открытой валютной позиции, установленных Банком России;
- Принимаемые решения должны базироваться на необходимом объеме достоверной информации, нормативных документах Банка России и мировых практиках;
- При управлении рисками принимаемые решения должны учитывать объективные характеристики среды, в которой Банк осуществляет свою деятельность;
- Управление рисками должно носить системный характер;
- Управление рисками должно предполагать текущий анализ эффективности принятых решений и оперативную корректуру набора используемых принципов и методов управления рисками;
- Управление рисками должно проводиться с учетом интересов всех подразделений, всех видов рисков и способов их контроля;
- Управление рисками должно учитывать цикличность процесса, анализ и контроль вновь появившихся рисков.

Целью управления рисками является поддержание риска на уровне, не угрожающем интересам кредиторов (в том числе вкладчиков) и акционеров Банка, что предполагает соответствие размера принимаемых рисков величине и структуре регулятивного капитала и безусловное исполнение требований Банка России и иных регулятивных органов. К задачам, которые реализуются для достижения указанной цели, относятся:

- выявление, оценка, агрегирование наиболее значимых рисков, иных видов рисков, которые в сочетании с наиболее значимыми рисками могут привести к потерям, существенно влияющим на оценку достаточности капитала, и контроля за их объемами;
- оценка достаточности капитала для покрытия значимых рисков;
- планирование капитала исходя из:
 - результатов всесторонней оценки значимых рисков,
 - стресс – тестирования позиций Банка,
 - ориентиров развития бизнеса, предусмотренных стратегией развития Банка,
 - установленных Банком России требований к достаточности собственных средств (капитала),
 - фазы цикла деловой активности.

Процедуры управления капиталом, принятые в Банке, строятся на соотношении имеющегося в распоряжении Банка регулятивного капитала, определенного в соответствии с требованиями Положения Банка России от 06.07.2018 г. № 646-П, и величины требований к капиталу, определяемых в соответствии с объемом проводимых операций, величиной и структурой принимаемых Банком рисков.

Банком ежегодно определяются риски, которые являются значимыми. Советом директоров утверждается список данных рисков, а также устанавливаются лимиты капитала по

направлениям деятельности и структурным подразделениям Банка. Ежемесячно Правлению Банка (Совету директоров – ежеквартально) предоставляется отчет об оценке значимых рисков, принятых Банком. На 2019 год значимыми для Банка признаны кредитный риск, рыночный риск, риск концентрации, операционный риск, риск ликвидности, общий процентный риск. За 1 квартал 2019 года существенного изменения в степени подверженности риску, его концентрации, а также в системе управления риском, не произошло.

Кроме того, не реже чем 1 раз в год осуществляется стресс-тестирование отдельных видов риска, возникающих в деятельности Банка.

Банк устанавливает лимиты капитала, выделяемые на отдельные виды рисков. Банк ограничивает риск концентрации в рамках отдельных видов риска путем выполнения обязательных нормативов, установленных Банком России, и установления следующих ограничений на проведение операций:

- Отраслевая структура кредитного портфеля небанковских заемщиков;
- Географическая структура кредитного портфеля небанковских заемщиков;
- Доля ценных бумаг, входящих в ломбардный список Банка России в портфеле ценных бумаг;
- Страновая структура активов Банка.

По состоянию на отчетную дату все экономические нормативы, лимит открытой валютной позиции, а также указанные выше ограничения, Банком соблюдаются.

Координация управления рисками, обобщение, определение и количественная оценка уровня риска по Банку в целом выполняется Управлением рисков.

Наряду с Управлением рисков, в управлении различными видами риска участвуют следующие подразделения Банка:

Кредитный риск принимают на себя Департамент кредитования, Управление розничного кредитования, Казначейство, Управление ценных бумаг. В управлении кредитным риском участвует Департамент правового обеспечения.

Управление риском концентрации осуществляется в соответствии с процедурами управления риском, в составе которого он рассматривается.

Управление рыночным риском, включающим в себя фондовый, валютный и процентный риски, осуществляется путем соблюдения установленных лимитов на операции. Координацию управления рыночным риском осуществляют Финансовое управление и Управление рисков.

Управление риском ликвидности осуществляет Финансовое управление.

Мониторинг общего процентного риска осуществляют Финансовое управление и Управление рисков.

Операционный риск принимают на себя все подразделения Банка, которые и участвуют в управлении им. Управление рисков координирует и ведет базу данных о случаях потерь от операционного риска.

Управление правовым риском осуществляет Департамент правового обеспечения. Управление рисков при этом ведет базу данных о случаях потерь, вызванных правовым риском.

Управление внешних коммуникаций и иные службы Банка, ответственные за связи с общественностью и иными контрагентами Банка и надзорными органами, осуществляют оперативное управление риском потери деловой репутации Банка.

Управление регуляторным риском осуществляет Служба внутреннего контроля. Служба внутреннего контроля ведет базу данных о случаях потерь от регуляторного риска.

Банк в порядке, установленном внутрибанковскими документами, осуществляет расчет требований к капиталу по каждому из видов риска. Величина требований к капиталу

сравнивается с регулятивным капиталом, скорректированным на необходимые величины, с целью проверки достаточности капитала.

(в тысячах российских рублей)

	на 01.04.2019	на 01.01.2019
Требования к капиталу по видам риска:		
- кредитный риск	2 420 099	2 853 422
- рыночный риск	194 712	171 764
- операционный риск	531 581	531 581
Регулятивный капитал (собственный капитал Банка)	8 872 474	8 624 930

Учет риска концентрации производится путем формирования дополнительного экономического капитала по отдельным видам риска:

1. Дополнительный капитал для учета риска концентрации в кредитном портфеле небанковских заемщиков формируется в случае превышения доли балансовых и внебалансовых требований (за вычетом резервов) к 10 крупнейшим небанковским заемщикам, не входящим в группу связанных с Банком лизинговых компаний, в общем кредитном портфеле небанковских заемщиков, увеличенном на внебалансовые требования в виде гарантий и иных аналогичных инструментов данной категории заемщиков, величины 25%.

2. Дополнительный капитал для учета риска концентрации в составе рыночного и общего процентного риска рассчитывается в случае невыполнения условий, установленных для каждого из данных видов риска.

Банк ограничивает риски концентрации путем выполнения обязательных нормативов, установленных Банком России. Кроме того, Банк устанавливает следующие дополнительные ограничения на проведение операций:

- Отраслевая структура кредитного портфеля небанковских заемщиков (за исключением кредитов участникам группы Банка – данные операции ограничиваются при установлении лимитов в рамках банковской группы).
- географическая структура кредитного портфеля небанковских заемщиков.
- доля ценных бумаг, входящих в ломбардный список Банка России в Портфеле ценных бумаг.
- страновая структура активов Банка.

Общий контроль за управлением рисками осуществляют Совет и Правление Банка, а также ряд созданных комитетов: Кредитный комитет, Комитет по управлению активами и пассивами. Эффективность системы управления рисками регулярно оценивается Службой внутреннего аудита Банка.

7.1 Кредитный риск

Управлением кредитным риском Банка осуществляется путем оценки контрагента и определения уровня риска по контрагенту в соответствии с нормативными документами Банка России, а также путем неукоснительного соблюдения системы лимитов кредитного риска.

Оценка контрагента осуществляется в соответствии с требованиями Положения Банка России от 28.06.2017 г. № 590-П, Положения Банка России от 23.11.2017 г. № 611-П. В соответствии с данным Положением Банк формирует резерв по задолженности контрагента перед Банком.

Система лимитов кредитного риска строится в Банке следующим образом:

1. Устанавливаются следующие виды лимитов:

- на одного заемщика (группу связанных заемщиков);
- в случае, если лимит устанавливается на кредитную организацию, лимит подразделяется по операциям, проводимым с данной организацией: расчетные, валютнообменные (включая операции на рынке forex), кредитные (депозитные), вексельные, и иные операции;
- на вложения в отдельные долевые, долговые обязательства эмитента;
- на отрасль, в которой действуют корпоративные небанковские заемщики;
- на категорию заемщиков (корпоративные заемщики/физические лица).

2. Лимиты кредитного риска в отношении небанковских заемщиков устанавливают кредитные комитеты всех уровней, Правление Банка, в установленных случаях - Совет директоров Банка. Лимит кредитного риска в отношении кредитных организаций, включая Государственную корпорацию развития - Внешэкономбанк устанавливают Комитет по управлению активами и пассивами, Правление Банка.

- Лимиты риска по видам экономической деятельности заемщиков, не являющимися кредитными организациями, устанавливаются Кредитной политикой Банка. Методология определения максимальных лимитов кредитного риска для кредитных организаций устанавливается отдельным внутрибанковским положением.
- Лимиты кредитного риска для данной категории заемщиков должны удовлетворять ограничениям по риску концентрации.
- Распределение (перераспределение) кредитного риска Банка (установление максимальных размеров экономического капитала) производится Правлением Банка на основании решений Совета директоров о размере капитала Банка, выделяемого на покрытие кредитного риска, по направлениям деятельности и структурным подразделениям Банка.

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определен как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора. Банк применяет ту же политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использования лимитов, ограничивающих риск, и процедур мониторинга.

С 2019 года, наряду с формированием резервов в соответствии с требованиями Положения Банка России № 590-П, Положения Банка России от 23.11.2017 г. № 611-П, Банк осуществляет оценку ожидаемых кредитных убытков и формирование оценочных резервов в соответствии с требованиями МСФО 9 и нормативных документов Банка России, регулирующих применение положений данного МСФО.

**Величина сформированных резервов по состоянию на 01.04.2019 г. активам Банка
и их корректировка до оценочных резервов:**

(в тысячах российских рублей)

	Сформированные пруденциальные резервы	Корректировка до оценочных резервов (с учетом корректировки балансовой стоимости актива)
Требования к кредитным организациям	159 449	+1192
Требования к юридическим лицам и организациям МСП	2 964 445	-218 996
Требования к физическим лицам	1 002 504	-85 396
Условные обязательства кредитного характера	338 214	-7 946

В Банке используются счета корректировки стоимости размещенных средств для учета влияния начисленных процентов по кредитно-обесцененным активам.

Классификация – финансовые активы

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Реклассификация

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

Признание финансовых инструментов и оценка при первоначальном признании

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

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

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

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

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

Эффективная процентная ставка

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

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

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

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

Амортизированная стоимость и валовая балансовая стоимость

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

Амортизированная стоимость финансового актива рассчитывается линейным методом:

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

В иных случаях амортизированная стоимость рассчитывается методом ЭПС.

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

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

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

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

Расчёт процентного дохода и расхода

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

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

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

Принцип оценки по справедливой стоимости

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

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

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

Прекращение признания финансовых инструментов

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

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

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

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

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

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

Списания

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

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

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

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

Модификация финансового инструмента

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

В случае если изменение предусмотренных условиями финансового инструмента, не оцениваемого по справедливой стоимости через прибыль или убыток, денежных потоков не приводит к прекращению признания данного финансового инструмента в соответствии с

МСФО (IFRS) 9, то Банк пересчитывает балансовую стоимость финансового инструмента (без учёта оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки в отношении финансовых активов) путём дисконтирования модифицированных договорных денежных потоков по первоначальной эффективной ставке процента и признаёт прибыль или убыток в составе прочих операционных доходов или прочих операционных расходов.

Финансовые активы

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

- суммы комиссионного вознаграждения, которые учитываются при определении справедливой стоимости нового актива, а также суммы комиссионного вознаграждения, представляющие собой возмещение соответствующих затрат по сделке, включаются в первоначальную оценку этого актива; и
- прочие суммы комиссионного вознаграждения признаются в составе прибыли или убытка как часть прибыли или убытка от прекращения признания.

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

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

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

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

Если модификация обусловлена финансовыми затруднениями заёмщика, то целью такой модификации, как правило, является возмещение в максимально возможной сумме стоимости актива согласно первоначальным условиям договора, а не создание (выдача) нового актива на условиях, значительно отличающихся от первоначальных. Если Банк планирует модифицировать финансовый актив таким образом, что это привело бы к прощению части денежных потоков, предусмотренных действующим договором, то он должен проанализировать, не следует ли списать часть этого актива до проведения модификации.

Данный подход оказывает влияние на результат количественной оценки и приводит к тому, что критерии для прекращения признания соответствующего финансового актива в таких случаях обычно не соблюдаются. Банк также проводит качественную оценку того, является ли модификация условий значительной.

Если модификация условий финансового актива, оцениваемого по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, не приводит к прекращению признания этого финансового актива, то Банк пересчитывает валовую балансовую стоимость этого актива с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному активу и признаёт возникшую разницу как прибыль или убыток от модификации в составе операционных доходов или операционных расходов. Применительно к финансовым активам с плавающей процентной ставкой первоначальная эффективная процентная ставка, используемая при расчёте прибыли или убытка от модификации, корректируется с тем, чтобы отразить текущие рыночные условия на момент проведения модификации. Понесённые затраты или уплаченные комиссии и полученные комиссионные вознаграждения, возникшие в рамках такой модификации, корректируют валовую балансовую стоимость модифицированного финансового актива и амортизируются на протяжении оставшегося срока действия модифицированного финансового актива.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Оценка ожидаемых кредитных убытков

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

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

Кредитно-обесценённые финансовые активы

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

Финансовый актив считается кредитно-обесценённым, когда происходит одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние на расчётные будущие денежные потоки по такому финансовому активу. Перечень таких событий Банк определяет самостоятельно с учетом перечня, предлагаемого в МСФО9, и доступной Банку информации.

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

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

Определение дефолта

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

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

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

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

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

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

Значительное повышение кредитного риска

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

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

Уровни градации (рейтинги) кредитного риска

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

Каждая позиция, подверженная кредитному риску, относится к определенному рейтингу кредитного риска на дату первоначального признания на основании имеющейся о заёмщике информации. Позиции, подверженные кредитному риску, подлежат постоянному мониторингу, что может привести к присвоению позиции рейтинга, отличного от рейтинга кредитного риска

при первоначальном признании. Мониторинг обычно предусматривает анализ следующих данных.

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

Создание временной структуры вероятности дефолта

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

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

Определение того, имело ли место значительное повышение кредитного риска

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

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

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

осуществления платежа определяются без учета льготного периода, который может быть предоставлен заемщику.

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

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

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

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

Исходные данные при оценке ожидаемых кредитных убытков

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

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

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

Оценки вероятности дефолта (PD) представляют собой оценки на определенную дату, которые рассчитываются на основе статистических рейтинговых моделей и оцениваются с использованием инструментов оценки, адаптированных к различным категориям контрагентов и позиций, подверженных кредитному риску. Данные статистические модели основываются на внутренних накопленных данных, включающих как количественные, так и качественные

факторы. Там, где это возможно, рыночные данные могут также использоваться с тем, чтобы установить вероятность дефолта для крупных контрагентов – юридических лиц. Если контрагент или позиция, подверженная кредитному риску, мигрируют между уровнями рейтинга, это приведёт к изменению в оценке соответствующей вероятности дефолта. Вероятности дефолта будут оцениваться с учётом договорных сроков погашения позиций, подверженных кредитному риску, и предполагаемых ставок досрочного погашения.

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

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

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

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

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

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

Прогнозная информация

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

Банк определил и документально оформил перечень основных факторов, влияющих на оценку кредитного риска и кредитных убытков, по каждому портфелю финансовых инструментов и, используя анализ исторических данных, оценил взаимосвязь между макроэкономическими переменными, кредитным риском и кредитными убытками. В качестве ключевого фактора определены прогнозы годового роста отношения ВВП и М2. Экономические сценарии включают следующие значения ключевых показателей для России за годы, заканчивающиеся 31 декабря 2018 года и 2019 года.

	2018 год	2019 год
Сглаженный годовой рост отношения ВВП к денежной массе (М2)	Базовая ставка 0,97 Значения в диапазоне между 0,95 и 1	Базовая ставка 0,98 Значения в диапазоне между 0,95 и 1

Последующие таблицы составлены с учетом следующих положений:

1. При определении величины оценочных резервов учтена корректировка балансовой стоимости кредитно-обесцененных активов,
2. Учетной политикой определено, что уровень расчетного оценочного резерва определяется один раз в месяц на отчетную дату, в связи с чем оценочные резервы за январь 2019 года сформированы на отчетную дату 01 февраля 2019 года. Оценочные резервы формируются за счет текущей прибыли отчетного периода.

Движение оценочного резерва за 1 квартал 2019 г.

(в тысячах российских рублей)

	Резервы по активам, оцениваемым по амортизированной стоимости	Резервы по активам, оцениваемым через прочий совокупный доход
Начало периода	3 486 183	8 485
Изменения за период:		
Оценочный резерв под убытки, рассчитываемый в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам	-700 646	7 387
Оценочный резерв под убытки, рассчитываемый в сумме, равной кредитным убыткам за весь срок, из них	944 116	
- по инструментам, не признанным кредитно-обесцененными ФА, кредитный риск по которым значительно увеличился с момента первоначального признания	157 588	
- по ФА, не являющимся кредитно-обесцененными на начало периода, но признанными кредитно-обесцененными на отчетную дату	88 827	
- по дебиторской задолженности по операциям финансовой аренды	0	0
Приобретение обесцененных ФА или ФА, признанных обесцененными в результате создания (сохранения) рисков и выгод, связанных с передачей прав собственности на них.	0	0
Конец периода	3 818 480	15 872

Примечания:

1. Величина оценочных резервов откорректирована на сумму остатков на счете 47452.
2. В течение 1 квартала 2019 года осуществлялось формирование оценочных резервов путем корректировки пруденциального резерва за счет прибыли отчетного периода. Данные операции отражены в рамках изменения величины оценочного резерва, в связи с чем данные данной таблицы могут не совпадать с данными таблицы ниже.

Влияние изменения в отчетном периоде
валовой балансовой стоимости финансовых инструментов
на изменение оценочного резерва под убытки:

(в тысячах российских рублей)

Причины изменений	Активы, оцениваемые по амортизированной стоимости		Активы, оцениваемые через прочий совокупный доход	
	Изменение валовой стоимости финансовых активов	Изменение оценочного резерва	Изменение валовой стоимости финансовых активов	Изменение оценочного резерва
Выпуск или приобретение финансовых инструментов в отчетном периоде	3 704 174	210 709	2 386 265	1 232
Изменение предусмотренных договором денежных потоков, не приводящих к прекращению признания активов	0	0	0	0
Прекращение признания финансовых инструментов	799 781	47 715	1 564 763	162
Изменение способа определения оценочных резервов:	0	0	0	0
Из финансовых активов, оценочный резерв под убытки по которым рассчитывается в сумме, равной ожидаемым убыткам за весь срок, в финансовые активы, оценочный резерв под убытки по которым рассчитывается в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам	17 599	3 845	0	0
Из финансовых активов, оценочный резерв под убытки по которым рассчитывается в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам, в финансовые активы, оценочный резерв под убытки по которым рассчитывается в сумме, равной ожидаемым убыткам за весь срок	65 772	63 611	0	0

Влияние механизмов снижения кредитного риска по состоянию на 01.04.2019 г.

(в тысячах российских рублей)

Показатель	Активы, оцениваемые по амортизированной стоимости
Величина актива	39 058 642
Величина сформированного пруденциального резерва	4 020 826
Стоимость обеспечения, учтенная при формировании пруденциального резерва	130 158

В течение 1 квартала 2019 года была списана непогашенная задолженность по финансовым активам в сумме 33 626 тыс. руб. В отношении данной задолженности продолжаются работы по принудительному истребованию денежных средств.

Валовая балансовая стоимость активов (кредиты),
оцениваемые по амортизированной стоимости, по уровням кредитного рейтинга

(в тысячах российских рублей)

Группа активов	Уровень рейтинга		
	До 5	6-50	Больше 50
ФА, оценочный резерв под убытки по которым рассчитывается в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам	6 302 946	3 507 460	655 507
ФА, оценочный резерв под убытки по которым рассчитывается в сумме, равной ожидаемым убыткам за весь срок:			
не признанным кредитно-обесцененными ФА, кредитный риск по которым значительно увеличился с момента первоначального признания	0	82 945	65 074
не являющимся кредитно-обесцененными на начало периода, но признанными кредитно-обесцененными на отчетную дату	0	0	82 441
кредитно-обесцененные в течение всего отчетного периода	0	57 561	1 697 652
ФА, приобретенные обесцененными или являющиеся обесцененными ФА с момента первоначального признания.	0	0	0
ФА, в отношении которых информация о просроченных платежах является единственной имеющейся информацией, используемой Банком при оценке наличия значительного риска с момента первоначального признания, с проведением анализа просроченных платежей по ним.	0	0	0
ФА, ожидаемые кредитные убытки по которым оцениваются на групповой основе в соответствии с п.В5.5.4 МСФО 9	0	0	0

Валовая балансовая стоимость активов (кредиты), оцениваемые по амортизированной стоимости, не имеющие кредитного рейтинга:

(в тысячах российских рублей)

Группа активов	
ФА, оценочный резерв под убытки по которым рассчитывается в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам	17 129 913
ФА, оценочный резерв под убытки по которым рассчитывается в сумме, равной ожидаемым убыткам за весь срок:	
не признанным кредитно-обесцененными ФА, кредитный риск по которым значительно увеличился с момента первоначального признания	269 001
не являющимся кредитно-обесцененными на начало периода, но признанными кредитно-обесцененными на отчетную дату	30 259
кредитно-обесцененные в течение всего отчетного периода	797 785

При расчете обязательных нормативов и определении размера собственных средств (капитала) Банк учитывает резервы на возможные потери по финансовым активам, сформированные в соответствии с Положениями Банка России № 590-П, № 611-П.

Сведения об объеме сформированных резервов на возможные потери, их изменении и влиянии на размер кредитного риска раскрываются в «Информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом ПАО «ЧЕЛИНДБАНК» на соответствующую отчетную дату.

Основные отклонения сформированного резерва на возможные потери от оценочного резерва приходятся на следующие активы (от большего отклонения к меньшему):

1. Требования по процентам по размещенным средствам.
2. Вложения в ценные бумаги.

Банк принимает обеспечение по выданным кредитам и гарантиям. Структура принятого обеспечения различается по видам заемщиков (юридические, физические лица), но Банк принимает разумные меры к тому, чтобы обеспечение не несло дополнительных, связанных с ним рисков. Кредитной политикой ПАО «ЧЕЛИНДБАНК» предусмотрены необходимые меры, связанные с сокращением рисков (в том числе риска концентрации), связанных с принимаемым обеспечением. Залоговая стоимость обеспечения учитывает возможные дальнейшие риски, связанные с его реализацией. Банком осуществляются мероприятия по мониторингу за состоянием обеспечения и, в случае необходимости, осуществляется принятие дополнительного обеспечения по ранее выданным кредитам.

Общая величина принятого обеспечения по выданным кредитам составляет 106.12 млрд. руб., распределенных следующим образом (принятое обеспечение по иным операциям в данной таблице не учитывается):

(в тысячах российских рублей)

Вид обеспечения	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам
Ценные бумаги	7 200	69 584
Имущество, кроме ценных бумаг и драгметаллов	13 702 585	14 097 048
Полученные гарантии и поручительства	60 667 380	17 732 489
ИТОГО:	74 377 165	31 899 121

Принимаемое обеспечение в соответствии с требованиями Положения Банка России от 28.06.2017 г. № 590-П учитываются при формировании резервов на возможные потери по выданным кредитам. Принятое обеспечение учтено Банком при формировании резервов в сумме 139.4 млн. руб. (на данную сумму расчетный резерв без учета обеспечения выше, чем фактически сформированный в соответствии с требованиями Положения Банка России № 590-П).

За 1 квартал 2019 года Банком в результате обращения взыскания на залоговое обеспечение приняты активы стоимостью 4 641.6 тыс. рублей, представляющие собой землю и недвижимость. По всем принимаемым активам устанавливается срок, в течение которого они должны быть реализованы – 1 год с даты приема.

7.2 Рыночный риск

Рыночный риск – риск возникновения у Банка финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов Банка, а также курсов иностранных валют и/или драгоценных металлов.

Банк принимает на себя рыночный риск, связанный с открытыми позициями по процентным, валютным и долевым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Правление Банка устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Производится ежемесячный расчет рыночного риска в соответствии с требованиями Банка России.

Рыночный риск включает в себя фондовый риск, валютный, процентный и товарный риски. Расчет производится исходя из требований, установленным Банком России (упрощенный подход).

(в тысячах российских рублей)

Составляющие для расчета рыночного риска	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного периода
Процентный риск, всего в том числе:	157 076	135 346
Общий	45 862	43 201
Специальный	111 214	92 145
Фондовый риск, всего в том числе:	4 864	650
Общий	2 432	325
Специальный	2 432	325
Валютный риск	29 837	32 596
Товарный риск, всего в том числе:	2 935	3 171
Основной	2 446	2 643
Дополнительный	489	528

Исходя из данных составляющих рыночного риска и методологии, установленной Банком России, по состоянию на 01.04.2019 г. рыночный риск составляет 2 433 906 тыс. руб., по состоянию на 01.01.2019 г. – 2 147 049 тыс. руб.

При расчете требований к капиталу Банка величина требований для покрытия рыночного риска составляет 194 712 тыс. руб. (на 01.01.2019 г. – 171 764 тыс. руб.).

7.2.1 Фондовый риск

Банк принимает на себя фондовый риск, связанный с убытками вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности - ценные бумаги торгового портфеля и производные финансовые инструменты, в том числе закрепляющие права на участие в управлении, под влиянием факторов, связанных как с эмитентом фондовых ценностей и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты.

В Банке существует следующая система лимитов по операциям с долевыми финансовыми инструментами. Могут быть установлены:

- общий лимит на вложения в долевыми финансовые инструменты, устанавливаемые Советом директоров Банка;
- лимиты на вложения в долевыми инструменты конкретных эмитентов, устанавливаемые Правлением Банка;
- лимиты инвестиционного и торгового портфеля акций в рамках предельной величины вложений.

Устанавливаются лимиты на дневные операции для каждого трейдера и/или лимит убытков по каждому финансовому инструменту и трейдеру. Контроль лимитов осуществляется в ценах приобретения.

Ответственность по соблюдению установленных лимитов возложена на Управление ценных бумаг. Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг осуществляет контроль соблюдения лимитов.

7.2.2 Валютный риск

Банк принимает на себя риск, связанный с убытками вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и/или золота по открытым Банком позициям в иностранных валютах и/или золоте.

Рублевый эквивалент открытых валютных позиций по состоянию на 01.04.2019 г.:

(в тысячах российских рублей)

Наименование иностранной валюты/драгоценного металла	Величина рублевого эквивалента открытой валютной позиции		Величина открытой позиции в процентах от капитала
	Длинная позиция	Короткая позиция	
ЕВРО	0	6 679,30	0,075
Доллар США	4 247,90	0	0,048
Прочие валюты	19 110,78	0	0,215
Золото	349 602,44	0	3,940

По состоянию на 01.01.2019 г. рублевый эквивалент открытых валютных позиций составлял:

(в тысячах российских рублей)

Наименование иностранной валюты/драгоценного металла	Величина рублевого эквивалента открытой валютной позиции		Величина открытой позиции в процентах от капитала
	Длинная позиция	Короткая позиция	
ЕВРО	7 702,82	0	0,089
Доллар США	2 082,90	0	0,024
Прочие валюты	26 021,21	0	0,302
Золото	371 647,50	0	4,300

В Банке действует следующая система лимитов по ограничению валютного риска:

- система лимитов открытых валютных позиций в каждой иностранной валюте и золоте;
- лимит открытой валютной позиции в рублях.

Лимиты распределяются по структурным подразделениям Банка. Распределение лимитов осуществляется Казначейством Банка и Финансовым Управлением.

Размер лимитов устанавливается в процентном отношении к капиталу Банка. Величина соотношения устанавливается на основании требований Банка России.

7.2.3 Процентный риск

Процентный риск возникает при заключении договоров в отношении долговых финансовых инструментов, других инструментов, в отношении которых рассчитывается процентный риск в соответствии с требованиями документов Банка России, и основанных на них производных финансовых инструментах, относимых в торговый портфель, или предназначенных для продажи в краткосрочном периоде.

Процентный риск связан с изменением цен долговых финансовых инструментов под действием изменений базовых процентных ставок, изменений формы кривой доходности, изменений спредов между доходностью базовых финансовых и долговых финансовых инструментов сопоставимого срока до погашения, а также риск неполной (несовершенной) корреляции между изменениями процентных ставок финансовых инструментов торгового портфеля, по которым Банк получает и уплачивает процентный доход.

Банк принимает во внимание существование риска ликвидности финансовых инструментов, находящихся в торговом портфеле, то есть невозможности немедленной ликвидации отдельных позиций, находящихся в торговом портфеле. Данный риск накладывает ограничения на продолжительность нахождения финансовых инструментов в портфеле.

В Банке существует система лимитов по операциям с долговыми финансовыми инструментами. Могут быть установлены следующие виды лимитов:

- общий лимит на вложения в долговые финансовые инструменты;
- лимиты на вложения в корпоративные долговые инструменты конкретных эмитентов (включая банки).

Устанавливаются лимиты на дневные операции для каждого трейдера и/или лимит убытков по каждому финансовому инструменту и трейдеру. Контроль лимитов осуществляется по номиналу.

7.2.4 Товарный риск

Товарный риск связан с убытками вследствие неблагоприятного изменения цен на товары, обращающиеся на организованном рынке, в т.ч. драгоценные металлы, кроме золота (для Банка это позиции, номинированные в серебре).

В части драгоценных металлов (кроме золота) в Банке действует система лимитов по ограничению товарного риска:

- система лимитов открытых валютных позиций в каждом драгоценном металле;
- лимит открытой валютной позиции в рублях (рассматривается с лимитов в составе валютного риска).

Лимиты распределяются по структурным подразделениям Банка. Размер лимитов устанавливается в процентном отношении к капиталу Банка. Величина соотношения устанавливается на основании требований Банка России.

Наиболее подвержены изменению в результате влияния рассмотренных выше рыночных рисков, а именно процентного риска и валютного риска, показатели доходов, расходов и собственного капитала Банка. Влияние данных факторов прогнозируется и контролируется через систему перспективного и ежеквартального бюджетного планирования.

Чувствительность Банка к рыночному риску

Анализ чувствительности Банка к рыночному риску производится путем определения чувствительности к процентному и валютному рискам (включая компоненты товарного риска), а также определение корреляции между общей величиной рыночного риска, финансовым результатом и капиталом Банка. Определение чувствительности к фондовому риску не осуществляется в связи с незначительной величиной данной составляющей рыночного риска.

Чувствительность к процентному и фондовому риску

Банк определяет влияние чувствительности к процентному риску путем оценки увеличения портфеля ценных бумаг (в его существующей структуре) на величину рыночного риска и объем требований к капиталу.

Увеличение портфеля долговых ценных бумаг на 25% в его существующей структуре приведет к увеличению процентного риска на 39.3 млн. рублей. На соответствующую величину увеличится объем требований к капиталу (или 0.44% от собственного капитала Банка). Портфель акций, по которым рассчитывается фондовый риск, на протяжении всех рассматриваемых периодов остается неизменным, и каких-либо дополнительных вложений не планируется. Изменение рыночных цен на акции на 25% приведет к изменению величины фондового риска на 1.2 млн. руб.

Чувствительность к валютному и товарному рискам

Чувствительность к валютному и товарному рискам определяется путем оценки влияния изменений курсов основных иностранных валют и золота (входят в валютный риск) и серебра (входит в товарный риск) на финансовый результат и капитал Банка при неизменности остальных факторов.

(в тысячах российских рублей)

Актив	Позиция на 01.04.19	Оцениваемое изменение позиции	Величина изменения позиции*	Доля изменения позиции от собственного капитала
Доллар США	4247,90	+/- 20%	+/- 849.58	0.01%
ЕВРО	6679,30	+/- 20%	-/+ 1335.86	0.02%
Золото	349602,44	+/- 30%	+/- 104880.73	1.18%
Серебро	16309,09	+/- 30%	+/- 4892.73	0.06%

* - совпадает с величиной влияния на прибыль (без учета налога на прибыль)

Банком регулярно проводятся стресс-тесты, которые показывают достаточный запас капитала в случае возникновения неблагоприятных ситуаций на рынке.

7.3 Риск ликвидности

Риск ликвидности представляет собой риск возникновения трудностей в связи с погашением финансовых обязательств Банка. Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по обязательствам. По мнению руководства Банка, совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков размещения и погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим фактором для успешного управления Банком. В связи с разнообразием совершаемых операций и неопределенностью, связанной с ними, полное совпадение сроков требования по активным операциям со сроками погашения по обязательствам не является обычной практикой, что позволяет повышать прибыльность операций, но также повышает риск убытков. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, погашения депозитов, выдаче кредитов, выплат по гарантиям и т.д. Банк не аккумулирует денежные средства на случай необходимости одновременного выполнения всех вышеуказанных обстоятельств, так как, исходя из накопленного опыта работы, можно с достаточной долей точности прогнозировать уровень денежных средств, необходимый для выполнения данных обстоятельств. Риском ликвидности управляет Комитет по управлению активами и пассивами Банка.

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

Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Банка России. По состоянию на 01.04.2019 г. нормативы ликвидности Банка соответствуют установленному законодательством уровню.

Основным методом оценки потребностей Банка в ликвидных средствах является метод структуры средств, который заключается в том, что вся ресурсная база распределяется по категориям стабильности ресурсов, срокам востребования и погашения, различным видам активных операций и срокам. Распределение производится посредством установления лимитов активных операций с учетом предельно допустимых значений коэффициентов избытка/дефицита ликвидности.

Для управления риском ликвидности и контроля над ним в Банке используются следующие инструменты:

- установление лимитов активных операций по видам, срокам и валютам в разрезе каждого филиала;
- ежедневный (при необходимости), еженедельный отчет о наличии свободных лимитов активных операций или его недостатке;
- составление еженедельного и ежемесячного платежного календаря;
- ежедневный (при необходимости) расчет нормативов ликвидности;
- моделирование состояния ликвидности при стратегическом и бюджетном планировании.

Лимиты активных операций представляют собой объемные ограничения, устанавливаемые для структурных подразделений Банка по операциям размещения ресурсов. Лимиты устанавливаются раз в месяц и состоят из лимитов срочных активных операций и лимитов ликвидных активов.

Лимиты ликвидных активов, то есть лимиты на первичные резервы ликвидности (кассы и корреспондентских счетов), представляют собой минимально допустимые значения. В случае снижения остатков ниже установленной величины, принимаются меры по восстановлению.

Лимиты срочных активных операций представляют собой максимально допустимые значения по видам активов и срокам размещения. Расчеты производятся исходя из анализа изменения обязательств и предположения о вероятном их снижении.

Руководство ожидает, что движение потоков денежных средств в отношении определенных финансовых активов и обязательств может отличаться от обозначенного в договорах, либо потому что руководство уполномочено управлять движением потоков денежных средств, либо потому что прошлый опыт указывает на то, что сроки движения потоков денежных средств по данным финансовым активам и обязательствам могут отличаться от установленных в договорах сроков. Руководство удерживает портфель легко реализуемых ценных бумаг, предназначенных для торговли, которые могут быть использованы для погашения финансовых обязательств.

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

В таблице ниже представлен анализ по срокам погашения на 01.04.2019 г.:

(в тысячах российских рублей)

		До востребован ия менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Без срока	Просрочен ные	Итого по срокам
	АКТИВЫ							
1	Денежные средства	2 234 337	0	0	0	0	0	2 234 337
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	2 089 447	0	0	0	0	0	2 089 447
2.1	Обязательные резервы	0	0	0	0	316 423	0	316 423
3	Средства в кредитных организациях	479 769	0	0	0	47 289	0	527 058
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	42 725	0	0	0	0	0	42 725
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	2 098 683	6 202 457	5 290 266	13 932 782	0	617 578	28 141 765
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 122 311	2 309 990	831 558	2 834 254	0	0	7 098 114
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	0	71 320	355 224	6 411 438	0	0	6 837 982
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0	21 126	0	21 126
9	Требование по текущему налогу на прибыль	2 604	0	0	0	0	0	2 604
10	Отложенный налоговый актив	0	0	0	0	194 345	0	194 345
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	0	0	0	0	2 272 904	0	2 272 904
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	25 955	0	0	0	25 955
13	Прочие активы	129 620	0	0	0	0	0	129 620
14	Всего активов	8 199 496	8 583 767	6 503 003	23 178 474	2 535 664	617 578	49 617 982
	ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0	0	0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	13 777 305	12 524 663	12 106 939	951 624	0	0	39 360 531
16.1	Средства кредитных организаций	11 588	15 046	17 877	124 797	0	0	169 308
16.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	13 765 717	12 509 617	12 089 062	826 827	0	0	39 191 223
16.2.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	7 283 653	11 383 680	11 710 357	821 783	0	0	31 199 473
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0	0
17.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	0	0	0	0	0	0	0
18	Выпущенные долговые ценные бумаги	2 570	0	0	0	0	0	2 570
18.1	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 570	0	0	0	0	0	2 570
18.2	Оцениваемые по амортизированной стоимости	0	0	0	0	0	0	0
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0	0	0
20	Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	380 963	0	380 963
21	Прочие обязательства	260 503	0	0	0	0	0	260 503
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	54 929	126 145	37 890	42 743	0	0	261 707
23	Всего обязательств	14 095 307	12 650 808	12 144 829	994 367	380 963	0	40 266 274
24	Чистый разрыв ликвидности	(5 895 811)	(4 067 041)	(5 641 826)	22 184 107	2 154 701	617 578	9 351 708
25	Совокупный разрыв ликвидности	(5 895 811)	(9 962 852)	(15 604 678)	6 579 429	8 734 130	9 351 708	

В таблице ниже представлен анализ по срокам погашения на 01.01.2019 г.:

(в тысячах российских рублей)

		До востребования менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Без срока	Просроченные	Итого по срокам
1	Денежные средства	2 741 887	0	0	0	0	0	2 741 887
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1 507 345	0	0	0	0	0	1 507 345
2.1	Обязательные резервы	0	0	0	0	313 168	0	313 168
3	Средства в кредитных организациях	296 138	0	0	0	20 000	0	316 138
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8 550 988	0	0	0	0	0	8 550 988
5	Чистая ссудная задолженность	1 857 006	6 075 957	5 492 962	13 976 366	0	16 807	27 419 098
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	310 065	20 123	0	330 188
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0	19 007	0	19 007
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	70 930	171 624	6 243 657	0	0	6 486 211
8	Требование по текущему налогу на прибыль	27 000	0	0	0	0	0	27 000
9	Отложенный налоговый актив	0	0	0	0	194 346	0	194 346
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	0	0	0	0	2 301 974	0	2 301 974
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	31 662	0	0	0	31 662
12	Прочие активы	351 073	0	0	0	0	0	351 073
13	Всего активов	15 331 437	6 146 887	5 696 248	20 530 088	2 536 443	16 807	50 257 910
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0	0	0
15	Средства кредитных организаций	11 539	14 526	17 877	135 466	0	0	179 408
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	17 550 057	12 660 773	8 919 861	862 490	0	0	39 993 181
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	10 676 840	11 707 025	8 537 315	862 490	0	0	31 783 670
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0	0
18	Выпущенные долговые обязательства	23 850	0	0	0	0	0	23 850
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0	0	0
20	Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	380 964	0	380 964
21	Прочие обязательства	490 415	60 967	24 616	6 343	0	0	582 341
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	30 366	78 060	209 458	91 556	0	0	409 440
23	Всего обязательств	18 106 227	12 814 326	9 171 812	1 095 855	380 964	0	41 569 184
24	Чистый разрыв ликвидности	(2 774 790)	(6 667 439)	(3 475 564)	19 434 233	2 155 479	16 807	8 688 726
25	Совокупный разрыв ликвидности	(2 774 790)	(9 442 229)	(12 917 793)	6 516 440	8 671 919	8 688 726	

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

В таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения на 01.01.2019 г. на основании договорных недисконтированных потоков денежных средств:

(в тысячах российских рублей)

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 12 месяцев	Суммарная величина выбытия и (поступления) потоков денежных средств	Балансовая стоимость
Средства кредитных организаций	12 743	19 919	23 405	151 572	207 639	179 408
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	38 857 837	991 664	395 373	0	40 214 874	39 993 181
Выпущенные долговые обязательства	23 850	0	0	0	23 850	23 850
Прочие финансовые обязательства	204 046	0	0	0	204 046	204 046
Итого финансовых обязательств	39 098 476	1 011 583	418 778	151 572	40 650 409	40 400 485
Банковские гарантии	1 347 863				1 347 863	1 347 863

В таблицах выше срочные депозиты физических лиц отнесены в категорию «До востребования» так как в соответствии с законодательством Российской Федерации физические лица имеют право изъять свои срочные депозиты в любой момент времени. Срочные депозиты юридических лиц, размещенные на условиях «овернайт» отнесены в категорию «До востребования».

7.4 В отношении финансового инструмента (его части), классифицированного Банком как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток в связи с использованием его в целях управления кредитным риском.

По состоянию на 01.04.2019 г. финансовые инструменты, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в целях управления кредитным риском, не использовались. Операции хеджирования не проводились.

7.5 На дату первоначального применения МСФО (IFRS) 9 для каждого класса финансовых активов и финансовых обязательств.

7.5.1 Величина финансовых активов и финансовых обязательств, которые ранее классифицировались Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, но к которым данная классификация более не применяется, с

подразделением финансовых активов и финансовых обязательств на подлежащие обязательной классификации в соответствии с МСФО (IFRS) 9 и классифицируемые Банком по собственному выбору на дату первоначального применения МСФО (IFRS) 9.

В связи с вступлением в силу с 01.01.2019 г. Положения Банка России от 02.10.2017 г. № 606-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учёта кредитными организациями операций с ценными бумагами», существенным образом изменяется порядок бухгалтерского учёта финансовых вложений и приводится в соответствие с требованиями МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты».

В связи с чем в соответствии с Решением Правления Банка была проведена реклассификация долговых ценных бумаг, из категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» в категорию «оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход». Величина финансовых активов, перенесенных по собственному выбору составила 8 265 151 тыс. рублей.

7.5.2 Сведения о том, каким образом Банк применил классификационные требования МСФО (IFRS) 9 к финансовым активам, классификация которых была изменена в результате применения МСФО (IFRS) 9.

Банком были проанализированы договорные условия финансовых инструментов на соответствие тому, являются ли предусмотренные договором денежные потоки исключительно выплатами основной суммы и процентов на непогашенную часть основной суммы («критерий SPPI»).

Финансовые активы, удерживаемые в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков, ранее оцениваемые в категории «удерживаемые до погашения», были помещены в категорию «по амортизированной стоимости».

Финансовые активы, удерживаемые в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как путем получения предусмотренных договором денежных потоков, так и путем продажи финансовых активов, ранее оцениваемые в категории «по справедливой стоимости через прибыль или убыток», были помещены в категорию «по справедливой стоимости через прочий совокупный доход».

7.5.3 Информация о причинах классификации Банком финансовых активов и финансовых обязательств как оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, или отмены такой классификации на дату первоначального применения МСФО (IFRS) 9.

В соответствии с Методикой оценки финансовых активов/обязательств при осуществлении операций с ценными бумагами и формирования оценочных резервов в ПАО «ЧЕЛИНДБАНК» в соответствии с МСФО финансовый актив оценивается Банком по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, если выполняются оба следующих условия:

- финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как путем получения предусмотренных договором денежных потоков, так и путем продажи финансовых активов;

- 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.

При выполнении данных условий финансовые активы, ранее оцениваемые в категорию «по справедливой стоимости через прибыль или убыток», были помещены в категорию «по справедливой стоимости через прочий совокупный доход».

7.5.4 Информация об изменениях в классификации финансовых активов и финансовых обязательств с приведением:

- Изменений балансовой стоимости финансовых активов и финансовых обязательств вследствие применения МСФО (IFRS) 9, не обусловленных изменением базы оценки при переходе на МСФО (IFRS) 9.

Отсутствуют.

- Изменений балансовой стоимости финансовых активов и финансовых обязательств вследствие применения МСФО (IFRS) 9, обусловленных изменением базы оценки при переходе на МСФО (IFRS) 9.

Отсутствуют.

7.5.5 В отношении реклассифицированных финансовых активов и финансовых обязательств в результате перехода на МСФО (IFRS) 9 в категорию оцениваемых по амортизированной стоимости и финансовых активов, реклассифицированных из категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:

- Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств на конец отчетного периода.

По состоянию на 01.04.2019 г. справедливая стоимость ценных бумаг, реклассифицированных из категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» в категорию «оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход», составляет 6 773 250 тыс. рублей.

- Прибыль или убыток от изменения справедливой стоимости, которые были бы признаны в составе прибыли или убытка либо в составе прочего совокупного дохода в течение отчетного периода, если бы данные финансовые обязательства не были реклассифицированы.

Отсутствует.

7.5.6 В отношении финансовых активов и финансовых обязательств, которые были реклассифицированы из категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток в в результате перехода на МСФО (IFRS) 9:

- Эффективная процентная ставка, определенная на дату первоначального применения.

Процентные доходы по реклассифицированным финансовым активам начисляются линейным способом в силу несущественности разницы между амортизированной стоимостью, определенной методом эффективной процентной ставки и амортизированной стоимостью, определенной линейным методом.

- Признанные процентные доходы (расходы).

Отсутствуют.

7.5.7 В случае если в соответствии с [пунктом 7.2.4](#) МСФО (IFRS) 9 Банк считает, что по состоянию на дату первоначального применения оценить модифицированный элемент временной стоимости денег в соответствии с [пунктами B4.1.9B - B4.1.9D](#) МСФО (IFRS) 9 на основе фактов и обстоятельств, существовавших на момент первоначального признания соответствующего финансового актива, практически неосуществимо, - характеристики денежных потоков, предусмотренных договором по финансовому активу, не принимая во внимание требования пунктов B4.1.9B - B4.1.9D МСФО (IFRS) 9 в отношении модификации элемента временной стоимости денег.

В соответствии с [пунктом 7.2.4](#) МСФО (IFRS) 9 Банк оценивает характеристики денежных потоков, предусмотренных договором по финансовому активу, не принимая во внимание требования пунктов B4.1.9B - B4.1.9D МСФО (IFRS) 9 в отношении модификации элемента временной стоимости денег.

7.5.7.1. Банк раскрывает балансовую стоимость финансовых активов, характеристики денежных потоков по которым оценивались на фактах и обстоятельствах, имевших место при первоначальном признании финансового актива, по состоянию на отчетную дату и до прекращения признания финансовых активов, не принимая во внимание требования [пунктов B4.1.9B - B4.1.9D](#) МСФО (IFRS) 9 в отношении изменения элемента временной стоимости денег.

Банк раскрывает балансовую стоимость финансовых активов, характеристики денежных потоков по которым оценивались на фактах и обстоятельствах, имевших место при первоначальном признании финансового актива, по состоянию на отчетную дату и до прекращения признания финансовых активов, не принимая во внимание требования [пунктов B4.1.9B - B4.1.9D](#) МСФО (IFRS) 9 в отношении изменения элемента временной стоимости денег.

7.5.7.2 В случае если в соответствии с [пунктом 7.2.5](#) МСФО (IFRS) 9 Банк считает, что по состоянию на дату первоначального применения практически неосуществимо оценить, являлась ли в соответствии с [пунктом B4.1.12\(с\)](#) МСФО (IFRS) 9 справедливая стоимость условия о досрочном погашении незначительной, Банк на основе фактов и обстоятельств, существовавших на момент первоначального признания соответствующего финансового актива, должен оценить характеристики денежных потоков, предусмотренных договором по финансовому активу, не принимая во внимание исключение в отношении условий досрочного погашения, указанное в пункте B4.1.12 МСФО (IFRS) 9.

Банк в соответствии с [пунктом 7.2.5](#) МСФО (IFRS) 9 оценивает характеристики денежных потоков, предусмотренных договором по финансовому активу, на основе фактов и обстоятельств, существовавших на момент первоначального признания соответствующего финансового актива, не принимая во внимание исключение в отношении условий досрочного погашения, указанное в пункте B4.1.12 МСФО (IFRS) 9.

7.5.7.3 Банк должен раскрывать балансовую стоимость финансовых активов по состоянию на отчетную дату и до прекращения их признания, характеристики денежных потоков по которым оценивались на основании фактов и обстоятельств, имевших место при первоначальном признании финансового актива, не принимая во внимание требования [пункта B4.1.12](#) МСФО (IFRS) 9 в отношении условий досрочного погашения.

Банк раскрывает балансовую стоимость финансовых активов по состоянию на отчетную дату и до прекращения их признания на основании фактов и обстоятельств, имевших место при первоначальном признании финансового актива, не принимая во внимание требования [пункта В4.1.12](#) МСФО (IFRS) 9 в отношении условий досрочного погашения.

8. Информация об управлении капиталом

8.1 Информация о дивидендах

Информация о дивидендах, признанных в качестве выплат в пользу акционеров (участников) в течение отчетного периода:

В отчетном квартале дивиденды по акциям Банка не выплачивались.

Информация о непризнанных дивидендах по кумулятивным привилегированным акциям в отчете о финансовых результатах:

Кумулятивные привилегированные акции Банком не выпускались.

9. Информация об операциях (сделках) со связанными с Банком сторонами, сведения о доходах и расходах от операций (сделок) со связанными с Банком сторонами

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

Прочие юридические лица представляют собой компании, контролируемые акционерами Банка или их ближайшими родственниками.

Ниже указаны остатки на 01.04.2019 г. по операциям со связанными сторонами:

(в тысячах российских рублей)

	Руководство/ акционеры	Прочие юридические лица	Дочерние компании
Общая сумма кредитов и авансов клиентам (контрактная процентная ставка: 8,5% - 27,0% годовых)	1 151	0	1 189 252
Резервы на возможные потери	(14)	-	(79 835)
Инвестиции в дочерние компании	0	0	20 010
Средства клиентов (текущие счета и срочные депозиты) (контрактная процентная ставка: 0,0% – 8,5% годовых)	1 020 208	58 246	194 927

Просроченная задолженность на отчетную дату отсутствует.

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2019 год:

(в тысячах российских рублей)

	Руководство/ акционеры	Прочие юридические лица	Дочерние компании
Процентные доходы	117	-	28 830
Процентные расходы	(16 211)	(869)	(1 231)
Комиссионные доходы	0	1 612	483
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	0	(8)	4 137
Другие операционные доходы	0	0	330
Восстановление (создание) резерва на возможные потери по кредитам	83	-	8 500

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

(в тысячах российских рублей)

	Руководство/ акционеры	Прочие юридические лица	Дочерние компании
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	569	0	295 437
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	4 708	-	413 686

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

(в тысячах российских рублей)

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

Просроченная задолженность на 01.01.2019 г. отсутствовала.

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

(в тысячах российских рублей)

	Руководство/ акционеры	Прочие юридические лица	Дочерние компании
Процентные доходы	640	2 642	107 117
Процентные расходы	(66 503)	(1 947)	(1 687)
Комиссионные доходы	0	6 128	1 807
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	0	5	301
Другие операционные доходы	0	0	1 305
Отчисления в резервы на возможные потери по кредитам	(82)	157	(6 007)

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

(в тысячах российских рублей)

	Руководство/ акционеры	Прочие юридические лица	Дочерние компании
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	10 895	21 537	1 889 732
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	6 811	37 198	1 699 448

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

Генеральный директор
ПАО «ЧЕЛИНДБАНК»

М.И.Братишкин



Главный бухгалтер
ПАО «ЧЕЛИНДБАНК» -
Начальник УБУиО

Н.В.Абрамова

14.05.2019 г.