



Банк Хлынов

**Пояснительная информация
к промежуточной бухгалтерской
(финансовой) отчетности**

**Коммерческого банка «Хлынов»
(акционерное общество)
за 1 квартал 2020 года**

Оглавление

1. Общие положения. Информация о банке. Краткая характеристика деятельности банка.....	21
1.1. Введение к пояснительной информации	21
1.2. Информация о Банке	21
1.3. Краткая характеристика деятельности Банка	23
1.3.1. Характер операций и основных направлений деятельности Банка	23
1.3.2. Информация о наличии рейтинга	25
1.3.3. Информация о наличии обособленных и внутренних структурных подразделений.....	25
1.3.4. Информация о наличии банковской группы	25
1.3.5. Основные показатели деятельности и основные факторы внешней среды, в которой функционирует Банк	26
1.3.6. Принятые по итогам рассмотрения годовой отчетности решения о распределении чистой прибыли, утверждении годового отчета, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.....	29
2. Краткий обзор основных положений учетной политики Банка	29
2.1. Принципы и методы оценки и учета существенных операций и событий.....	29
2.2. Информация о характере допущений и об основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода.....	38
2.3. Информация об изменениях в Учетной политике Банка с 01.01.2020	40
2.4. Влияние вступления в силу Положения № 659-П, применения МСФО (IFRS) 16 «Аренда».....	42
2.5. Информация об изменениях в Учетной политике Банка в 1 квартале 2020 года.....	42
3. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса.....	42
3.1. Денежные средства и их эквиваленты	42
3.2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	43
3.3. Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	47
3.4. Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности).....	51
3.5. Ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	53
3.6. Информация о справедливой стоимости финансовых активов, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки, и финансовых обязательств в целях сравнения ее с балансовой стоимостью.....	58
3.7. Основные средства, недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, нематериальные активы, активы в форме права пользования и материальные запасы	58
3.8. Операционная аренда	62
3.9. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи.....	63
3.10. Средства кредитных организаций	63
3.11. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями.....	63
3.12. Государственные субсидии и другие формы государственной помощи	64
3.13. Выпущенные долговые обязательства.....	65
3.14. Отложенный налог на прибыль	65
3.15. Уставный капитал.....	65
3.16. Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	66
3.17. Внебалансовые обязательства.....	66
3.17.1. Безотзывные обязательства Банка	66
3.17.2. Выданные гарантии и поручительства	67
3.17.3. Информация о резервах – оценочных обязательствах, условных обязательствах и условных активах.....	67
4. Сопроводительная информация к Отчету о финансовых результатах	68
4.1. Существенные статьи доходов и расходов	68
4.2. Чистая прибыль (убыток) от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	69
4.3. Прибыль (убыток) от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход ...	70
4.4. Прибыль (убыток) от вложений в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности) / от вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения.....	70
4.5. Курсовые разницы, признанные в составе прибыли и убытка, за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	70
4.6. Информация о сумме расходов на выплату вознаграждений работникам	70
4.7. Расход (возмещение) по налогам	71
4.8. Информация об изменении резерва на возможные потери, об изменении оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по обесцененным активам, по каждому классу активов	73
4.9. Иная информация, подлежащая раскрытию.....	75
5. Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале	75
6. Сопроводительная информация к Отчету о движении денежных средств	75
7. Информация количественного и качественного характера о целях и политике управления рисками, связанными с финансовыми инструментами	76
7.1. Информация о принимаемых Банком рисках	76
7.2. Кредитный риск.....	84
7.3. Рыночный риск	97
7.4. Процентный риск по банковскому портфелю	101
7.5. Риск ликвидности	103
7.6. Информация об операциях хеджирования	109
8. Информация об управлении капиталом	109
9. Операции со связанными сторонами.....	110
10. Иная информация, подлежащая раскрытию	112
10.1. Информация о долгосрочных вознаграждениях работникам Банка.....	112
10.2. Информация о выплатах на основе долевых инструментов	112
10.3. Информация по каждому объединению бизнесов, произошедшему в отчетном периоде.....	112
10.4. Информация о базовой и разводненной прибыли на акцию.....	112

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

1.1. Введение к пояснительной информации

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

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) Отчетность за 1 квартал 2020 года представлена в тысячах российских рублей, если не указано иное.

В состав годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности включаются:

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

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

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

Пояснительная информация является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности АО КБ «Хлынов» за 1 квартал 2020 года.

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

Пояснительная информация к настоящей промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Следовательно, она не содержит всей финансовой информации, которая подлежит включению в полную (годовую) бухгалтерскую (финансовую) отчетность согласно Международным Стандартам Финансовой Отчетности («МСФО»). Результаты операционной деятельности Банка за 1 квартал 2020 года не обязательно являются показательными в отношении возможных ожидаемых результатов деятельности за 2020 год.

1.2. Информация о Банке

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

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

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

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

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

Основной государственный регистрационный номер: 1024300000042

Дата внесения записи в единый государственный реестр юридических лиц: 30.07.2002

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

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

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

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

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

- от 29.05.2008 № 033-11313-010000 – на осуществление дилерской деятельности, без ограничения срока действия;
- от 29.05.2008 № 033-11309-100000 – на осуществление брокерской деятельности, без ограничения срока действия.

Информация об участии Банка в профессиональных объединениях и платежных системах:

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

С 23.07.2019 основным акционером Банка является ОАО "Уржумский спиртоводочный завод" (доля в уставном капитале Банка на 01.04.2020: 78,0294%).

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

1.3. Краткая характеристика деятельности Банка

1.3.1. Характер операций и основных направлений деятельности Банка

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

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

Банк является активным участником кредитования реального сектора экономики, прежде всего предприятий малого и среднего бизнеса. Около 76% кредитного портфеля юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям предоставлено на финансирование оборотных средств, порядка 24% - на инвестиционные цели заемщиков. Сотрудничество Банка с субъектами малого и среднего бизнеса осуществляется посредством собственных кредитных продуктов.

В 1 квартале 2020 года в Банке введена автоматизированная процедура проведения анализа кредитных заявок для кредитов в форме овердрафт в сумме до 500 тысяч рублей – клиенты из этой категории предоставляют в Банк минимальный пакет документов, что упрощает привлечение финансирования для микробизнеса. Также Банк начал прием заявок на проектное финансирование жилищного строительства в соответствии с федеральным законом №214-ФЗ.

Банк активно кредитует субъекты РФ и муниципальные образования, доля в совокупном корпоративном кредитном портфеле выданных им кредитов на 01.04.2020 - 5,0%.

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

Банк активно развивает направление расчетно-кассового обслуживания бизнеса, в том числе функционал нового интернет-банка для юридических лиц и новых мобильных приложений. В 1 квартале 2020 года реализованы: отображение приостановлений ФССП, сочетание подписей, отображение депозитов. Реализовано взимание комиссии за торговый эквайринг на следующий рабочий день.

- Розничный бизнес – еще одно приоритетное направление деятельности Банка.

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

На протяжении 1 квартала 2020 года продолжал активно развивать удаленные каналы обслуживания клиентов, повышая функционал Интернет-банка. Запущены обновленные мобильные приложения для IOS и Android, улучшен дизайн, добавлен функционал веб-версии. В частности, в мобильных приложениях:

- запущено умное сканирование QR-кодов в мобильных приложениях с использованием технологий искусственного интеллекта;

- расширен перечень услуг, доступных к оформлению. Добавились страховки, потребительские кредиты, банковские карты;

- повышено качество процесса совершения коммунальных платежей, благодаря универсальному способу распознавания QR-кода.

Дополнительно реализована возможность перевода денежных средств между клиентами банка по номеру телефона.

Для повышения качества и скорости обслуживания клиентов физических лиц произведен реинжиниринг процессов выдачи пластиковых карт в офисной сети Банка, изменения позволили обеспечить организацию выдачи карт во фронт зоне без использования кассы.

Улучшены условия по кредитным продуктам Банка. Сокращено время предоставления кредита, повысилось удобство клиентов за счет сокращения необходимых посещений офисов Банка. Кредит можно получить за один приход в Банк для подачи заявления и документов. Непосредственно кредитные деньги будут

переведены на карту клиента после принятия положительного решения. Также сохранены специальные условия кредитования установлены для сотрудников МЧС России, Росгвардии, ФСБ, МВД, Министерства Обороны РФ.

Банк продолжает активно развивать собственные ипотечные программы, привлекая уже действующих клиентов через сеть офисов и новых клиентов через партнерские каналы, участвует во всех государственных ипотечных программах через партнера Дом.РФ.

В целях повышения комиссионных доходов активно развивается оформление новых страховых продуктов в дополнительных офисах Банка, в частности инвестиционное (ИСЖ) и накопительное (НСЖ) страхование жизни.

В рамках проекта по подключению к СБП ЦБ ведется работа по подключению к системе, настройка АБС и разработка интерфейсов Интернет-банка.

В рамках работы по повышению качества и доступности Банка продолжает развиваться функционал Цифрового офиса, предоставляющий клиентам полностью удаленное обслуживание.

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

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

Рыночные позиции АО КБ «Хлынов»

По данным рейтинга банки.ру (<http://www.banki.ru/banks/ratings>), среди 434 банков России АО КБ «Хлынов» занимает следующие позиции на 01.04.2020:

Показатель (banki.ru)	Место в рейтинге по России		Изменение позиции в рейтинге за 1 кв. 2020 года	Место в рейтинге по региону на 01.04.2020
	на 01.04.2020	на 01.01.2020		
Активы нетто	132	133	+1	1
Чистая прибыль	87	128	+41	1
Капитал (по форме 123)	136	139	+3	1
Кредитный портфель	105	104	-1	1
Кредиты предприятиям и организациям	100	103	+3	1
Кредиты физическим лицам	71	72	+1	1
Средства предприятий и организаций	131	130	-1	1
Вклады физических лиц	85	86	+1	1
Вложения в ценные бумаги	93	97	+4	1

По итогам 1 квартала 2020 года АО КБ «Хлынов» является лидером по показателям чистой прибыли, капиталу, активам, размерам кредитных портфелей, привлеченных средств и вложений в ценные бумаги среди других региональных банков Кировской области.

По данным ранкинга «Интерфакс-100. Банки России. Основные показатели деятельности – 1 кв. 2020 г.», проведенного Центром Экономического Анализа «Интерфакс» (<http://www.finmarket.ru/database/rankings/>), Банк улучшил свои позиции за 1 квартал 2020 год среди всех других кредитных организаций по показателям «Собственный капитал», «Нераспределенная прибыль» и «Средства частных лиц» (число банков, участвующих в ранкинге – 392) и занимает следующие места:

Показатель	Место в рейтинге по России		Изменение позиции в рейтинге за 1 кв. 2020 года
	на 01.04.2020	на 01.01.2020	
Активы	134	130	-4
Собственный капитал	134	136	+2
Нераспределенная прибыль	82	122	+40
Средства частных лиц	85	87	+2

1.3.2. Информация о наличии рейтинга

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

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

10 января 2020 года АО «Эксперт РА» подтвердило рейтинг Банка на уровне ruBBB-, прогноз позитивный.

Официальный пресс-релиз о присвоении рейтинга размещен на сайте рейтингового агентства в сети Интернет, ссылка: <https://raexpert.ru/releases/2020/jan10a>

1.3.3. Информация о наличии обособленных и внутренних структурных подразделений

По состоянию на 01.04.2020 структура офисов Банка представлена 35-ю дополнительными офисами, расположенным на территории города Кирова и Кировской области, в городе Йошкар-Ола Республики Марий Эл, в городе Чебоксары Чувашской Республики и в городе Ижевск Удмуртской Республики. Филиалов Банк не имеет.

Информация о наличии обособленных и внутренних структурных подразделений Банка

	Наименование обособленных и внутренних структурных подразделений	Место нахождения
1	Дополнительный офис	610002, г. Киров, ул. Урицкого, 40
2	Дополнительный офис	610033, г. Киров, ул. Воровского, 115/1
3	Дополнительный офис	610001, г. Киров, Октябрьский проспект, 155
4	Дополнительный офис	610021, г. Киров, ул. Воровского, 135
5	Дополнительный офис	610008, г. Киров, Нововятский район, ул. Советская, 48-а
6	Дополнительный офис	610047, г. Киров, ул. Ленинградская, 11
7	Дополнительный офис	610000, г. Киров, ул. Дерендяева, 38
8	Дополнительный офис	610017, г. Киров, ул. Маклина, 53
9	Дополнительный офис	610020, г. Киров, ул. Карла Маркса, 23
10	Дополнительный офис	610007, г. Киров, ул. Ленина, 185
11	Дополнительный офис	610005, г. Киров, Октябрьский проспект, 99
12	Дополнительный офис	610925, г. Киров, п. Радужный, проспект Строителей, 2
13	Дополнительный офис	610004, г. Киров, ул. Мопра, 7
14	Дополнительный офис	610002, г. Киров, ул. Ленина, 102-в, к.2
15	Дополнительный офис	610035, г. Киров, ул. Ивана Попова, 12
16	Дополнительный офис	610020, г. Киров, ул. Карла Маркса, 63
17	Дополнительный офис	613044, Кировская обл., г. Кирово-Чепецк, ул. Школьная, 2
18	Дополнительный офис	613046, Кировская обл., г. Кирово-Чепецк, проспект Россия, 29
19	Дополнительный офис	613911, Кировская обл., пгт. Демьяново, ул. Советская, 27
20	Дополнительный офис	612600, Кировская обл., г. Котельнич, ул. Луначарского, 82
21	Дополнительный офис	613150, Кировская обл., г. Слободской, ул. Красноармейская, 139
22	Дополнительный офис	612964, Кировская обл., г. Вятские Поляны, ул. Гагарина, 9, 9в
23	Дополнительный офис	612740, Кировская обл., г. Омутнинск, ул. Свободы, 16
24	Дополнительный офис	613340, Кировская обл., г. Советск, ул. Ленина, 14
25	Дополнительный офис	613200, Кировская обл., г. Белая Холуница, ул. Глазырина, 17
26	Дополнительный офис	610013, г. Киров, Нововятский р-н, ул. Ленина, 17
27	Дополнительный офис	610014, Кировская обл., г. Киров, ул. Некрасова, д. 38
28	Дополнительный офис	612260, Кировская обл., г. Яранск, ул. Кирова, д. 15а
29	Дополнительный офис	610006, Кировская обл., г. Киров, ул. Лепсе, д.4/2
30	Дополнительный офис	613530, Кировская обл., г. Уржум, ул. Советская, д. 51
31	Дополнительный офис	610035, Кировская область, г. Киров, ул. Щорса, д. 79
32	Дополнительный офис	610025, Кировская область, г. Киров, ул. Чистопрудненская, д.1
33	Дополнительный офис	424006, Республика Марий Эл, г. Йошкар-Ола, Ленинский проспект, 17
34	Дополнительный офис	428003, Чувашская Республика, г. Чебоксары, ул. Дзержинского, д. 20/29
35	Дополнительный офис	426076, Удмуртская Республика, г. Ижевск, ул. Пушкинская, 182, ул. Ленина, 17, пом.1

1.3.4. Информация о наличии банковской группы

По состоянию на 01.04.2020 и на 01.01.2020 Банк не является/не являлся головной кредитной организацией банковской группы, не является/не являлся участником какого-либо банковского холдинга или банковской группы.

1.3.5. Основные показатели деятельности и основные факторы внешней среды, в которой функционирует Банк

В период составления настоящей отчетности, с начала 2020 года, по всему миру распространилась вспышка коронавирусной инфекции COVID-19, что повлияло на мировую экономику. Дополнительным фактором нестабильности стал разрыв соглашения ОПЕК+, что существенно повлияло на снижение стоимости нефти, повышая риск дестабилизации мировой экономики.

В следствие данных событий, с марта 2020 года в России наблюдается рост курса доллара США и евро по отношению к национальной валюте, отток капитала с развивающихся рынков, включая российские активы, и волатильность активов на балансах банков, а также снижение биржевых индексов.

Кредитный риск может реализоваться для банковской системы из-за значительного ухудшения финансового положения заемщиков, особенно из тех отраслей, которые уже находятся в фазе падения спроса: туристической индустрии, авиаперевозок, автомобилестроения, нефтяной отрасли и др., а также компаний малого и среднего бизнеса и физических лиц.

Ввиду неопределенности и продолжительности событий Банк не может точно и надежно оценить количественное влияние данных событий на свое финансовое положение, однако, оценивает возможность такого влияния с точки зрения реализации значимых видов риска. Степень воздействия этого влияния будет, в том числе, зависеть от того, как долго продлится пандемия коронавирусной инфекции COVID-19 и связанные с этим ограничения.

По состоянию на 01.04.2020 влияние вышеуказанных событий не повлекло ухудшение финансовых показателей Банка: план по чистой прибыли за 1 квартал 2020 года выполнен на 101,6% (чистая прибыль составила 199,6 млн руб. при планируемой величине 196,6 млн. рублей), план по величине собственного капитала (в соответствии с порядком расчета, установленным Банком России) – на 99,8% (собственный капитал составил 3 898,6 млн. рублей при плане 3 906,8 млн рублей, при этом за 1 квартал 2020 года собственный капитал Банка вырос на 94,6 млн. рублей; норматив достаточности капитала Н1.0 на 01.04.2020: 14,11%). Общая сумма работающих активов за 1 квартал 2020 года выросла на 0,7% (на 01.04.2020: 22 943 млн рублей; на 01.01.2020: 22 777 млн рублей), величина кредитного портфеля снизилась на 1,0% (на 01.04.2020: 15 864 млн рублей; на 01.01.2020: 16 024 млн рублей), оттока активов не зафиксировано. Уровень резервирования ссудного портфеля также не претерпел значительных изменений.

По итогам апреля 2020 года деятельность Банка также прибыльна, достаточность капитала сохраняется на высоком уровне (по состоянию на 01.05.2020 норматив достаточности капитала Банка Н1.0: 14,07%). Общая величина доходных активов снизилась за апрель 2020 года на 1,3% (до 22 635 млн. рублей), в том числе уменьшение объема корпоративного кредитного портфеля составило 3,0% (преимущественно за счет погашения по окончании срока кредитов субъектами РФ и муниципальными образованиями), розничного портфеля – 1,3%. Объем ссудной задолженности Банка, несмотря на происходящие события в экономике, достаточно стабилен, как и уровень его резервирования.

Устойчивая оценка рыночных позиций Банка на текущий момент обусловлена доминирующим вложением активов в кредиты региональных предприятий оптовой и розничной торговли (преимущественно продуктов питания), предприятий обрабатывающей промышленности, дорожного и жилищного строительства (в т.ч. включенных в перечень системообразующих), органов власти и муниципалитетов, в наименьшей степени пострадавших от влияния ограничений, связанных с распространением COVID-19. Существенное ухудшение кредитного качества данных заемщиков ожидается лишь в случае усиления ограничений, связанных с COVID-19, что по известным на текущую дату заявлениям местных органов власти не ожидается. С середины мая в Кировской области сняты ряд ограничений, установленных ранее: разрешена торговля непродовольственными товарами в магазинах площадью до 400 квадратных метров с отдельным входом, открыты рынки. С 21 мая частично открываются салоны красоты и фитнес-центры.

Политика Банка по размещению средств в ценные бумаги и на рынке является консервативной (на 01.04.2020 97,9% портфеля сформировано ценными бумагами эмитентов, имеющих кредитный рейтинг на уровне Ba3/BB-/BB- и выше по международной шкале, существенную долю из которых составляют купонные облигации Банка России (КОБР), облигации федерального займа (ОФЗ), субфедеральные и муниципальные облигации). В настоящее время Банком не планируется применять предоставленные Банком России послабления по фиксации курсов валют и справедливой стоимости ценных бумаг по состоянию на 01.03.2020, поскольку портфель ценных бумаг Банка по состоянию на 01.04.2020 представлен на 83% долговыми ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и на 17% долговыми ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости, в отношении которых распространяются требования по формированию резерва на возможные потери Положения Банка России от 23.10.2017 № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее – Положение № 611-П). Исключение составляют купонные облигации Банка России (КОБР), однако, с учетом краткосрочности данных бумаг (3 мес.), переоценка по ним минимальна и

списывается к моменту погашения. По факту за весь 1 квартал 2020 года переоценка портфеля ценных бумаг составила -157 млн. рублей (отрицательная), при этом проявилась она в таком выражении в марте 2020 года и составляет всего 4% собственного капитала на 01.04.2020. Учитывая, что данная переоценка не влияет на регулятивный капитал и финансовый результат, ее величина не является для Банка критичной. Несмотря на это, Банк на постоянной основе осуществляет мониторинг показателей рыночной конъюнктуры и предпринимает действия по корректировке структуры портфеля ценных бумаг. При неблагоприятном развитии ситуации на портфель ценных бумаг Банка может оказать влияние кредитный риск: в случае затяжного кризиса повышается вероятность ухудшения кредитного качества эмитентов (и как следствие - рост резервов), понижения кредитного рейтинга ниже уровней Ba3/BB-/BB-, присвоенных иностранными кредитными рейтинговыми агентствами «Moody's Investors Service», «S&P Global Ratings», «Fitch Ratings», или ниже уровней ruA-/A-(RU), присвоенных рейтинговыми агентствами Эксперт РА, АКРА. Банк пристально следит за рейтинговыми действиями в отношении эмитентов, а также за реализацией отраслевого риска, который также может повлиять на способность эмитента отвечать по своим обязательствам. Согласно данным стресс-тестирования возможный рост резервов по портфелю ценным бумагам не превысит 4% собственного капитала Банка на 01.04.2020.

По оценке Банка, поддерживаемая на минимальном уровне величина открытых валютных позиций (ОВП), позволяет ожидать, что финансовые последствия повышенной волатильности валютного рынка не окажутся существенными для Банка.

Наблюдаемая волатильность валютных курсов не оказывает существенного влияния на капитал и ликвидность Банка, так как данное обстоятельство является результатом последовательной реализации политики, направленной на минимизацию валютных рисков. Совокупная величина открытой валютной позиции Банка близка к нулевому значению. Изменение курса рубля не несет существенного влияния на нормативы Банка и его финансовые показатели.

Дальнейшее поддержание минимального уровня ОВП позволит и в будущих периодах избегать негативных последствий, связанных с текущей нестабильностью основных параметров валютного рынка.

В апреле 2020 года Банк провел актуальное стресс-тестирование, которое направлено на определение величины возможных потерь от реализации значимых видов риска, их влияния на финансово-экономические показатели деятельности Банка. Принимая во внимание результаты по всем сценариям в комплексе, а также природу текущего кризиса, Банк в наибольшей степени уязвим по отношению к таким рискам, как кредитный, процентный, ликвидности.

Результаты стресс-теста также показали, что запаса капитала Банка достаточно для того, чтобы выдержать не только умеренный¹, но и консервативный сценарий² стресс-тестирования, то есть при реализации консервативного сценария по значимому виду риска значение норматива достаточности капитала Банка составит выше нормативного значения, установленного Банком России (требование Банка России в соответствии с Инструкцией № 199-ИЗ к минимально допустимому числовому значению норматива достаточности капитала Н1.0 установлено на уровне 8%).

¹ В умеренном сценарии применяются параметры изменения факторов банковского риска, соответствующие историческим событиям в усредненном проявлении. Параметры применяются для определения величины банковского риска при одновременном воздействии на деятельность банка факторов всех видов рисков.

² В консервативном сценарии параметры изменения факторов банковского риска соответствуют историческим событиям в наибольшем проявлении.

³ Инструкция Банка России от 29 ноября 2019 года № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией».

Таблица – результаты стресс-тестирования

	2020 (1кв.)	2020 (2кв.)	2020 (3кв.)	2020 (4кв.)
Достаточность собственных средств (капитала) Банка (Н1.0)	14,12%	15,17%	14,93%	13,40%
<i>Результаты стресс-тестов</i>				
<i>По умеренному сценарию</i>				
Достаточность собственного капитала Банка с учетом стресс-тестирования (Н _{ВН1.0_ст})	12,00%	12,99%	12,82%	11,35%
<i>По консервативному сценарию (пул 1) – кредитный риск (в т.ч. риск концентрации)</i>				
Достаточность собственного капитала Банка с учетом стресс-тестирования (Н _{ВН1.0_ст})	9,36%	10,18%	10,03%	8,57%
<i>По консервативному сценарию (пул 2) – рыночный риск</i>				
Достаточность собственного капитала Банка с учетом стресс-тестирования (Н _{ВН1.0_ст})	11,03%	12,05%	11,93%	10,51%
<i>По консервативному сценарию (пул 3) – операционный риск</i>				
Достаточность собственного капитала Банка с учетом стресс-тестирования (Н _{ВН1.0_ст})	11,86%	12,84%	12,67%	11,21%
<i>По консервативному сценарию (пул 4) – процентный риск по банковскому портфелю (в т.ч. риск концентрации)</i>				
Достаточность собственного капитала Банка с учетом стресс-тестирования (Н _{ВН1.0_ст})	11,25%	12,19%	12,04%	10,58%
<i>По консервативному сценарию (пул 5) – риск ликвидности (в т.ч. риск концентрации)</i>				
Достаточность собственного капитала Банка с учетом стресс-тестирования (Н _{ВН1.0_ст})	11,73%	12,70%	12,53%	11,06%
<i>По консервативному сценарию (пул 6) – кредитный риск и риск ликвидности</i>				
Достаточность собственного капитала Банка с учетом стресс-тестирования (Н _{ВН1.0_ст})	9,08%	9,89%	9,74%	8,29%

По результатам проведенного стресс-теста Банк разрабатывает меры по минимизации негативного эффекта на капитал и ликвидность вследствие потенциального ухудшения качества кредитного портфеля, отрицательной переоценки портфеля ценных бумаг и волатильности курса рубля.

Отметим, что в настоящее время (и до 30 сентября 2020 года включительно) Банк России принимает меры по послаблению требований в отношении кредитного риска, что позволит банкам поддерживать уровень собственного капитала на более высоком уровне.

Нарушения нормативов достаточности капитала не ожидается. Влияние текущей ситуации с этой точки зрения не носит угрожающего характера, имеющего влияние на непрерывность деятельности Банка.

Вместе с тем необходимо отметить, что будущая экономическая ситуация и нормативно-правовая среда, и ее воздействие на деятельность Банка могут отличаться от текущих ожиданий руководства и оказать влияние на снижение годовой прибыли Банка от ранее запланированного результата на 2020 год.

В настоящее время Банк внимательно отслеживает финансовые последствия, вызванные событиями, происходящими в российской и мировой экономике. На постоянной основе осуществляется мониторинг показателей рыночной конъюнктуры, показателей ликвидности, разработан план мероприятий, направленных на ограничение рисков в текущих условиях в целях обеспечения стабильности финансового положения Банка.

Органы управления Банка оперативно принимаю решения относительно сложившейся ситуации, утверждая программы помощи частным и корпоративным клиентам Банка, сохранности здоровья сотрудников, обеспечения стабильности финансового положения Банка и ограничения рисков в текущих условиях.

Учитывая имеющийся запас капитала на покрытие ожидаемых и непредвиденных рисков, отсутствие валютного риска, используемые модели учета ценных бумаг портфеля Банка, а также меры по поддержке граждан, экономики и финансового сектора в условиях пандемии коронавируса, принимаемые Банком России, существенные сомнения в способности Банка продолжать свою деятельность непрерывно на текущий момент и в ближайшей перспективе отсутствуют.

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

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

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

Вопросы об утверждении годового отчета Банка за 2019 год, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2019 год, а также о распределении прибыли Банка, оставшейся после налогообложения, за 2019 год будут рассмотрены на годовом общем собрании акционеров АО КБ «Хлынов», которое состоится 17.06.2020.

2. Краткий обзор основных положений учетной политики Банка

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

Принципы, методы оценки и учета операций и событий определяются Учетной политикой Банка. Учетная политика Банка на 2020 год утверждена Приказом председателя правления №209-ОД от 27.12.2019, включает в себя рабочий План счетов, формы первичных учетных документов, а также методики учета осуществляемых Банком операций.

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

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

а также с соблюдением критериев:

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

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

Отражение активов и обязательств

Финансовый актив или финансовое обязательство первоначально оцениваются по справедливой стоимости, плюс для инструмента, не оцениваемого по справедливой стоимости через прибыль или убыток, затраты, которые непосредственно связаны с его приобретением или выпуском. Справедливая стоимость при первоначальном признании лучше всего подтверждается ценой сделки. Прибыль или убыток от первоначального признания признается только в том случае, если существует разница между справедливой стоимостью и ценой сделки, о чем свидетельствуют другие наблюдаемые текущие рыночные условия по тому же инструменту или методы оценки, в состав которых входят только данные с наблюдаемых рынков.

Все покупки и продажи финансовых активов, требующих поставки в сроки, установленные регламентом или рыночной конъюнктурой (покупки и продажи), отражаются на дату совершения сделки,

которая является датой, когда Банк принял обязательство предоставить финансовый инструмент. Все прочие покупки и продажи признаются, когда Банк становится участником договорных положений инструмента.

При первоначальном признании финансовый актив классифицируется как оцениваемый по амортизированной стоимости, справедливой стоимости через прочий совокупный доход (СС ПСД) или по справедливой стоимости через прибыль или убыток (СС ОПУ).

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Учет активов и обязательств в иностранной валюте

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

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

Ниже приведены официальные курсы иностранной валюты по отношению к рублю РФ на конец отчетного периода, использованные Банком при составлении промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности:

	01.04.2020	01.01.2020
рубль РФ / доллар США	77,7325	61,9057
рубль РФ / Евро	85,7389	69,3406

Денежные средства

В состав денежных средств Банк включает:

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

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

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

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

Средства в других банках и межбанковские расчеты

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Методы определения справедливой стоимости устанавливаются в Учетной политике.

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

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

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

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

Разница между справедливой и номинальной стоимостью кредита отражается в отчете о прибылях и убытках как доход от активов, размещенных по ставкам выше рыночных, или как расход от активов, размещенных по ставкам ниже рыночных. Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется

с учетом амортизации дохода (расхода) по кредиту, и соответствующий доход отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием линейного метода или метода эффективной ставки процента.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Способ отражения финансовых активов после первоначального признания определяется исходя:

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

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

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

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

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

1) управление финансовыми активами осуществляется на основе бизнес-модели, целью которой является как получение предусмотренных условиями финансового актива денежных потоков, так и продажа финансового актива;

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

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

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

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

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

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

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

Метод эффективной процентной ставки – это метод, применяемый для расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства, а также для распределения и признания процентной выручки или процентных расходов в составе прибыли или убытка на протяжении соответствующего периода.

Метод ЭПС не применяется к финансовым активам, если:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Реструктурированная ссудная задолженность на основании заключенного соглашения, если условиями соглашения кредитный договор не расторгается и установлены новые сроки погашения ссудной задолженности, состав и размер которой зафиксированы в соглашении отражается в бухгалтерском учете на

балансовых счетах по учету текущей задолженности в соответствии с установленными соглашением сроками погашения задолженности. Факты реструктуризации учитываются при оценке активов согласно требованиям Положения Банка России от 28 июня 2017 года № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее - Положение №590-П) и действующими внутрибанковскими методиками.

Резервы на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности

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

Индивидуальными признаками обесценения ссудной и приравненной к ней задолженности признаются ситуации, когда финансовое положение контрагента или качество обслуживания им долга оцениваются хуже, чем хорошее, что не позволяет классифицировать актив в 1 категорию качества согласно требованиям Положения №590-П.

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

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

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

Резерв на возможные потери по прочим активам

Банк формирует резерв на возможные потери в соответствии с Положением № 611-П.

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

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

- обесценение (снижение стоимости) активов кредитной организации;

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

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

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

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

Учет оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки

В части формирования в бухгалтерском учете информации об оценочных резервах под ожидаемые кредитные убытки (далее – резервов под ОКУ), определенных на основе принципов МСФО (IFRS) 9, реализована следующая концепция. Сначала Банк в бухгалтерском учете отражает резервы на возможные потери, рассчитанные в соответствии с пруденциальными требованиями (т.е. в соответствии с Положением № 590-П, с Положением № 611-П), а далее Банк приводит величину резервов на возможные потери к величине оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки с использованием счетов корректировок, корреспондирующих со счетами по учету доходов или расходов.

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

инструменту с момента первоначального признания оценочный резерв под убытки признается в размере ОКУ за весь срок.

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

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

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

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

Ценные бумаги

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

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

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

Способ отражения ценных бумаг после первоначального признания определяется исходя:

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

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

- 1) управление ценными бумагами осуществляется на основе бизнес-модели, целью которой является получение предусмотренных условиями выпуска ценных бумаг денежных потоков;
- 2) условия выпуска ценных бумаг обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

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

- 1) управление ценными бумагами осуществляется на основе бизнес-модели, целью которой является как получение предусмотренных условиями выпуска ценных бумаг денежных потоков, так и продажа ценной бумаги;
- 2) условия выпуска ценных бумаг обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

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

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

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

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

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

Основные средства

Под основными средствами в целях бухгалтерского учета понимаются объекты, которые:

- имеют материально-вещественную форму;
- предназначены для использования банком при оказании услуг либо в административных целях;
- предназначены для использования в течение более чем 12 месяцев;
- не предполагают последующей перепродажи банком;
- соответствуют одновременно следующим условиям:
 - объекты способны приносить банку экономические выгоды в будущем;
 - первоначальная стоимость объектов может быть надежно определена.

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

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

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

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности

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

Виды объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, определяются в соответствии с пунктом 8 Международного стандарта финансовой отчетности (IAS) 40 "Инвестиционная недвижимость".

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

Амортизация НВНОД, учитываемой по справедливой стоимости, не осуществляется.

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

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи - это объекты основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, учитываемой по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, а также активы, удовлетворяющие критериям признания, определенным для основных средств и нематериальных активов Положением № 448-П, и учитываемые в качестве средств труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, возмещение стоимости которых будет происходить в результате продажи в течение 12 месяцев с даты признания в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, а не посредством продолжающегося использования, при одновременном выполнении следующих условий:

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

- руководителем Банка (лицом, его замещающим, или иным уполномоченным лицом) или уполномоченным органом Банка принято решение о продаже (утвержден план продажи) долгосрочного актива;
- Банк ведет поиск покупателя долгосрочного актива исходя из цены, которая является сопоставимой с его справедливой стоимостью;
- действия Банка, требуемые для выполнения решения о продаже (плана продажи), показывают, что изменения в решении о продаже (плане продажи) или его отмена не планируются.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, не амортизируются.

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

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

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

Нематериальные активы

У Банка нет самостоятельно созданных нематериальных активов.

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

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

Материальные запасы

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

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

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

Средства труда и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено

Под средствами труда понимаются объекты, удовлетворяющие критериям признания для основных средств и нематериальных активов.

Под предметами труда понимаются объекты, удовлетворяющие критериям признания для запасов.

Средства труда и предметы труда признаются в момент перехода к Банку экономических рисков, выгод и затрат, связанных с содержанием объектов – одновременно с получением Банком права собственности на средства труда и предметы труда или с их фактическим получением, подтвержденным актом передачи-передачи.

Первоначальной стоимостью средств труда и предметов труда является справедливая стоимость на дату их признания. Если справедливая стоимость не поддается надежной оценке, то их оценка производится:

- по договорам отступного в сумме прекращенных обязательств заемщика по договору на предоставление (размещение) денежных средств;
- по договорам залога в сумме, определенной с учетом требований законодательства РФ и нормативных актов Банка России.

Оплата труда

Заработная плата (прочие выплаты, компенсации и т.п.) выплачивается работникам Банка в порядке и сроки, установленные нормативно-правовыми актами, трудовыми договорами с работниками и внутренними нормативными документами Банка.

Оплата по заключенным договорам гражданско-правового характера осуществляется в порядке и в сроки, установленные такими договорами.

Признание доходов и расходов

Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете по методу «начисления». Этот принцип означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся. Доходы и расходы оцениваются и отражаются в бухгалтерском учете таким образом, чтобы не переносить уже существующие, потенциально угрожающие финансовому положению Банка, риски на следующие периоды.

Формирование информации о доходах и расходах и об изменении статей прочего совокупного дохода и ее отражения в бухгалтерском учете осуществляется в соответствии с нормативными актами Банка России о порядке бухгалтерского учета в кредитных организациях, Указанием N 3054-У, Положением о порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций N 446-П.

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

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

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

Доход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

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

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

Расход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

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

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

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

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

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

Ниже указаны основные допущения и другие источники неопределенности в оценках на конец отчетного периода, которые с некоторой долей вероятности дают основания ожидать, исходя из имеющихся сведений, что в случае, если фактический исход в следующем финансовом году будет отличаться от предполагавшегося, может потребоваться существенная корректировка балансовой стоимости соответствующего актива или обязательства.

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

Условными обязательствами некредитного характера признаются:

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

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

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

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

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

Вероятные обязательства отражены в балансе в виде оценочного обязательства некредитного характера в сумме 1 779 тыс. рублей, условного обязательства некредитного характера нет.

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

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

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

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

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

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

2.3. Информация об изменениях в Учетной политике Банка с 01.01.2020

С 01.01.2020 вступило в силу Указание Банка России от 22.05.2019 N 5147-У "О внесении изменений в Положение Банка России от 22 декабря 2014 года N 448-П "О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях"

С 01.01.2020 вступил в силу нормативный акт Банка России, который устанавливает для кредитных организаций порядок бухгалтерского учета операций аренды в соответствии с принципами МСФО (IFRS) 16:

- Положение Банка России от 12.11.2018 N 659-П "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды кредитными организациями";

- Указание Банка России от 09.07.2018 N 4858-У "О внесении изменений в Положение Банка России от 22 декабря 2014 года N 446-П "О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций" (в части, вступающей в силу с 1 января 2020 г.) уточняет порядок определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций с целью реализации требований МСФО (IFRS) 16;

- Указание Банка России от 12.11.2018 N 4965-У "О внесении изменений в Положение Банка России от 27 февраля 2017 года N 579-П "О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения" (в части, вступающей в силу с 1 января 2020 г.) корректирует План счетов кредитных организаций с учетом требований МСФО (IFRS) 16: введены новые счета, уточнены наименования и характеристики некоторых счетов, а также порядок применения Плана счетов бухгалтерского учета.

Учетной политикой с 01.01.2020 года устанавливается следующий порядок учета операций аренды:

Учет операций аренды, в случае, если Банк является арендатором

Актив в форме права пользования и обязательство по договору аренды признаются Банком – арендатором на дату начала аренды по первоначальной стоимости.

Обязательство по договору аренды на дату начала аренды оценивается Банком - арендатором по приведенной стоимости арендных платежей.

Арендные платежи дисконтируются с использованием предусмотренной в договоре аренды процентной ставки. При невозможности расчета предусмотренной в договоре аренды процентной ставки используется процентная ставка по заемным средствам арендатора.

Активы в форме права пользования, относящиеся к основным средствам, после первоначального признания оцениваются арендатором с применением модели учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Активы в форме права пользования, которые относятся к недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, оцениваются арендатором с применением модели учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Актив в форме права пользования подлежит проверке на обесценение на конец каждого отчетного года.

Убытки от обесценения актива в форме права пользования подлежат признанию на момент их выявления.

После признания обесценения начисление амортизации по активу в форме права пользования, должно производиться с учетом уменьшения их стоимости, отраженной на счетах бухгалтерского учета, на величину обесценения с даты, следующей за датой признания, в течение оставшегося срока полезного использования.

Банк определяет на конец каждого отчетного года наличие признаков того, что убыток от обесценения актива в форме права пользования, признанный в предыдущие отчетные периоды, больше не существует либо уменьшился.

При наличии признаков того, что убыток от обесценения актива в форме права пользования, учитываемых по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, признанный в предыдущих отчетных периодах, больше не существует, либо уменьшился, осуществляется его (полное или частичное) восстановление в пределах стоимости актива в форме права пользования (за вычетом амортизации), которая сложилась бы на счетах бухгалтерского учета при отсутствии признаков обесценения.

После восстановления ранее признанного убытка от обесценения начисление амортизации по активу в форме права пользования, должно производиться с учетом увеличения их стоимости, отраженной на счетах бухгалтерского учета, на величину восстановленного убытка от обесценения со дня, следующего за днем восстановления, в течение оставшегося срока полезного использования.

Обязательство по договору аренды при последующем учете оценивается арендатором следующим образом:

- увеличивая балансовую стоимость для отражения процентов по обязательству по аренде;
- уменьшая балансовую стоимость для отражения осуществленных арендных платежей;
- переоценивая балансовую стоимость для отражения переоценки или модификации договоров аренды.

С даты начала аренды обязательство по договору аренды переоценивается с учетом изменений арендных платежей в случае изменения срока аренды или изменения оценки опциона на заключение договора купли-продажи базового актива.

Сумма переоценки обязательства по договору аренды признается арендатором в качестве корректировки актива в форме права пользования.

Обязательство по договору аренды переоценивается арендатором путем дисконтирования пересмотренных арендных платежей с использованием пересмотренной ставки дисконтирования в любом из следующих случаев:

- при изменении срока аренды (пересмотренные арендные платежи определяются на основе пересмотренного срока аренды);

- при изменении оценки опциона на заключение договора купли-продажи базового актива (пересмотренные арендные платежи определяются для отражения изменения сумм к уплате по опциону на заключение договора купли-продажи базового актива).

Требования по отражению на счетах бухгалтерского учета арендуемых Банком объектов по договорам аренды в виде актива в форме права пользования и обязательства по договору аренды не применяются для краткосрочной аренды и (или) аренды, в которой базовый актив имеет низкую стоимость (операционная аренда).

Базовый актив классифицируется для целей бухгалтерского учета договоров аренды в качестве актива с низкой стоимостью только в том случае, если:

- арендатор может получить выгоду от использования базового актива либо в отдельности, либо вместе с другими ресурсами, к которым у арендатора имеется свободный доступ;

- базовый актив не находится в сильной зависимости от других активов или в тесной взаимосвязи с ними;

рыночная стоимость предмета аренды без учета износа (то есть стоимость аналогичного нового объекта) не превышает 300 000 рублей.

Краткосрочной аренда является в случае если срок аренды не превышает 12 месяцев на дату предоставления предмета аренды.

Арендные платежи по краткосрочной аренде либо аренде, в которой базовый актив имеет низкую стоимость, признаются в качестве расхода в течение срока аренды.

Стоимость базовых активов, полученных в краткосрочную аренду, а также базовых активов, имеющих низкую стоимость, учитывается на внебалансовых счетах N 91507 "Основные средства, полученные по договорам аренды" и N 91508 "Другое имущество, полученное по договорам аренды".

Учет операций аренды, в случае, если Банк является арендодателем

Договор аренды Банком – арендодателем классифицируется в качестве финансовой или операционной аренды.

Аренда классифицируется как финансовая аренда, если она подразумевает передачу практически всех рисков и выгод, связанных с владением базовым активом. Аренда классифицируется как операционная аренда, если она не подразумевает передачу практически всех рисков и выгод, связанных с владением базовым активом.

На дату начала аренды базовые активы, находящиеся в финансовой аренде, признаются арендодателем и отражаются в бухгалтерском учете в качестве дебиторской задолженности в сумме, равной чистой инвестиции в аренду.

Бухгалтерский учет договоров аренды недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, классифицируемых как операционная аренда, осуществляется в соответствии с главой 4 Положения Банка России N 448-П.

С даты начала операционной аренды признание переданного в аренду базового актива арендодателем не прекращается.

Переданный в аренду базовый актив продолжает учитываться арендодателем на балансовом счете по учету имущества и одновременно учитывается на внебалансовых счетах по учету имущества, переданного в аренду, N 91501 "Основные средства, переданные в аренду" и N 91502 "Другое имущество, переданное в аренду".

Сумма арендной платы, полученная арендодателем в отчетном периоде, но относящаяся к будущим отчетным периодам, признается в качестве полученного аванса в составе кредиторской задолженности на балансовых счетах N 60311 "Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями" и N 60313 "Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям".

Сумма арендной платы признается арендодателем в качестве дохода ежемесячно не позднее последнего календарного дня месяца на протяжении срока аренды.

2.4. Влияние вступления в силу Положения № 659-П, применения МСФО (IFRS) 16 «Аренда»

Банк признал активы в форме права пользования в размере 118 231 тыс. рублей, а также соответствующее обязательство по аренде на 1 января 2020 года без признания эффекта на нераспределенную прибыль.

Ниже представлен эффект от применения Положения Банка России № 659-П и МСФО (IFRS) 16 на 01 января 2020 года:

Наименование статьи отчета о финансовом положении	Оценка согласно МСФО (IAS) 17	Корректировки до МСФО 16	Оценка согласно МСФО (IFRS) 16
Активы в форме права пользования	-	118 231	118 231
Чистое влияние на общие активы	-	118 231	118 231
Обязательства по аренде	-	118 231	118 231
Чистое влияние на совокупные обязательства	-	118 231	118 231
Нераспределенная прибыль	-	-	-

2.5. Информация об изменениях в Учетной политике Банка в 1 квартале 2020 года

Учетная политика Банка утверждается председателем правления Банка и применяется последовательно из года в год. В учетную политику Банка на 2020 год в 1 квартале 2020 года никаких иных изменений не вносилось.

3. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса

3.1. Денежные средства и их эквиваленты

	01.04.2020		
	Денежные средства до вычета резерва под ОКУ	Резерв на возможные потери	Резерв под ожидаемые кредитные убытки
Наличные средства	757 548	-	-
Денежные средства на счетах в Банке России, за исключением фонда обязательного резервирования)	462 344	-	-
Средства в кредитных организациях, в том числе:	395 514	-	1 315
- корреспондентские счета в кредитных организациях РФ	382 863	-	1 283
других стран	12 646	-	32
- прочие размещения денежных средств на рынке	5	-	-
Итого	1 615 406	-	1 315

01.01.2020

	Денежные средства до вычета резерва под ОКУ	Резерв на возможные потери	Резерв под ожидаемые кредитные убытки
Наличные средства	670 609	-	-
Денежные средства на счетах в Банке России, за исключением фонда обязательного резервирования)	466 480	-	-
Средства в кредитных организациях, в том числе:	825 989	-	2 752
- корреспондентские счета в кредитных организациях РФ	798 342	-	2 683
- корреспондентские счета в кредитных организациях других стран	27 642	-	69
- прочие размещения денежных средств на рынке	5	-	-
Итого	1 963 078	-	2 752

При определении активов, относящихся к категории Денежные средства и их эквиваленты, из статьи «Средства в кредитных организациях» Бухгалтерского баланса (ф. 0409806) исключены результирующие суммы в размере 3 473 на 01.04.2020 (в размере 3 973 на 01.01.2020), представляющие собой требования, размещенные на корреспондентских счетах в кредитных организациях РФ, классифицированные во 2-ю категорию качества, с созданием резервов на возможные потери в размере 1%, то есть активы, по которым существует риск потерь.

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

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

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

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

	01.04.2020	01.01.2020
	рубль РФ	рубль РФ
Производные финансовые инструменты	9 539	-
Акции кредитных организаций	1 813	690
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	11 352	690

На 01.04.2020 и на 01.01.2020 у Банка отсутствуют долговые ценные бумаги, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

На 01.04.2020 на счете 52601 отражены сделки SWAP, базисным активом которых является валюта, которые классифицируются в соответствии с МСФО (IFRS) 9, как производные финансовые инструменты. На счете 52601 отражается справедливая стоимость сделок SWAP. Обязательства и требования по сделкам SWAP на 01.04.2020 отражены счетах главы Г Плана счетов бухгалтерского учета без неттинга.

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

В составе финансовых активов Банка, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на 01.01.2020 также был учтенный вексель, не погашенный в срок, справедливая стоимость которого равна нулю. Данный вексель по результатам оценки характеристик финансового актива, связанных с предусмотренными по договору денежными потоками, 01.01.2019 был классифицирован в категорию финансовых активов, «оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток».

По учетному векселю, не погашенному в срок, создаются резервы на возможные потери в соответствии с Положением № 590-П. На 01.01.2020 резерв, созданный по данному активу в соответствии с Положением № 590-П, равен 100% балансовой стоимости векселя и составляет 14 880 тыс. рублей. В течение 1 квартала 2020 года стоимость векселя была списана за счет резерва.

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

По состоянию на 01.04.2020 и на 01.01.2020 у Банка не было финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданных без прекращения признания, в том числе ценных бумаг, предоставленных в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа.

Методы оценки активов по справедливой стоимости

Оценка справедливой стоимости осуществляется в соответствии с порядком, определенным Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости».

Текущая (справедливая) стоимость финансовых инструментов – сумма, на которую можно обменять актив или урегулировать обязательство при совершении операции между хорошо осведомленными, желающими совершить такую операцию и независимыми друг от друга сторонами, проводимой в ходе обычной деятельности.

Для того чтобы добиться наибольшей последовательности и сопоставимости оценок справедливой стоимости и раскрываемой в их отношении информации, устанавливается иерархия справедливой стоимости, которая предусматривает группировку исходных данных по трем уровням:

1-й уровень оценки справедливой стоимости. Надежным доказательством справедливой стоимости актива являются котируемые цены на активном рынке. Активным признается рынок, на котором операции с активом проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе.

2-й уровень оценки справедливой стоимости. В отсутствие котируемых цен актива на активном рынке Банк использует котируемые цены на аналогичные активы, а также иные наблюдаемые исходные данные (например, кривые доходности, волатильность и кредитные спреды по данному активу).

3-й уровень оценки справедливой стоимости. В случае отсутствия по активу наблюдаемых исходных данных для его оценки по справедливой стоимости Банк использует ненаблюдаемые исходные данные с допущением о наличии риска, присущего методу, используемому для оценки актива по справедливой стоимости (например, исторические данные по активам, аналогичным оцениваемому).

Активный рынок представляет собой рынок, на котором операции совершаются на регулярной основе, и информация о текущих ценах активного рынка является общедоступной.

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

Для ценных бумаг, выпущенных резидентами, Банк признает рынок активным, если одновременно выполняются следующие условия:

1. Информация о рыночной цене общедоступна и раскрывается организатором торгов на ежедневной основе;
2. Суммарный объем торгов по ценной бумаге за последние 30 календарных дней в основном режиме торгов составляет не менее 0,1 % от объема выпуска, находящегося в обращении;
3. Совершено не менее 10 сделок в течение не менее 5 торговых дней, предшествующих дню определения справедливой стоимости (без учета данных первичного размещения/ доразмещения ценных бумаг).

Для ценных бумаг, выпущенных нерезидентами, Банк признает рынок активным, если одновременно выполняются следующие условия:

1. Количество брокеров, дилеров или иных участников рынка, чьи котировки публично доступны, составляет не менее 3-х;
2. Разность между средней ценой спроса и средней ценой предложения в котировках брокеров, дилеров или иных участников рынка, чьи котировки публично доступны, составляет не более 20%;
3. Изменение цены за 30 календарных дней в течение полугода до даты оценки не превышает 20%.

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

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

Для ценных бумаг, выпущенных резидентами.

Исходными данными 1-го уровня оценки справедливой стоимости признаются цены на активном рынке.

Для целей определения справедливой стоимости ценных бумаг источником активного рынка признается биржевая информация ПАО «Московская Биржа».

Цена может быть надежно определена при одновременном выполнении следующих условий:

- имеется допуск Банка к информации о ценных бумагах, обращающихся на открытом организованном рынке;
- информация о рыночной цене общедоступна, т.е. подлежит раскрытию в соответствии с законодательством о рынке ценных бумаг или доступ к ней не требует наличия у пользователя специальных прав (привилегий).

Для ценных бумаг, эмитированных резидентами, в качестве рыночной цены признается средневзвешенная цена ценной бумаги, рассчитанная ПАО «Московская Биржа» в соответствии с требованиями Банка России.

Для активного рынка при отсутствии информации о средневзвешенной цене на день определения текущей (справедливой) стоимости рыночная цена признается равной последней средневзвешенной цене с момента приобретения ценных бумаг и не ранее 30 календарных дней.

Для ценных бумаг, от размещения которых на организованном рынке прошло не более 30 календарных дней, рынок признается активным, независимо от выполнения критериев активности рынка. В случае отсутствия по таким ценным бумагам средневзвешенной цены, рассчитанной ПАО «Московская Биржа», в качестве рыночной признается цена размещения ценной бумаги.

Для ценных бумаг, выпущенных нерезидентами.

Исходными данными 1-го уровня оценки справедливой стоимости для ценных бумаг, выпущенных нерезидентами, признаются данные активного рынка.

Для целей определения справедливой стоимости ценных бумаг, эмитированных нерезидентами, источниками активного рынка признаются:

1. Информация торговой системы Bloomberg (Блумберг). Источники в порядке очередности: BGN (Bloomberg generic), CBBT (FIT Composite), BVAL (Score).

2. Биржевая информация ПАО «Московская Биржа».

В качестве рыночной цены признается в порядке очередности следующие типы цен информационной системы Bloomberg на день проведения переоценки:

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

При отсутствии последней цены (Last Price) и цены спроса (Bid Price) за 30 календарных дней до момента проведения переоценки актива рыночная цена признается равной средневзвешенной цене, сложившейся на ПАО «Московская биржа». Для активного рынка при отсутствии информации о средневзвешенной цене на день определения текущей (справедливой) стоимости рыночная цена признается равной последней средневзвешенной цене с момента приобретения ценных бумаг и не ранее 30 календарных дней.

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

Для ПФИ.

Банк заключает только биржевые сделки ПФИ. К сделкам ПФИ в Банке относятся только сделки СВОП. Иных сделок ПФИ банк не заключает.

Справедливой стоимостью производного финансового инструмента в соответствии с Положением 372-П является цена, которая может быть получена при продаже производного финансового инструмента, представляющего собой актив, или которая подлежит уплате при передаче (урегулировании) производного финансового инструмента, являющегося обязательством, при обычной сделке между участниками рынка на дату оценки.

Банк определяет справедливую стоимость ПФИ на основании Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости" с учетом уровня активности рынка для данного ПФИ.

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

данным ПФИ совершаются на регулярной основе, а рынок является доступным для получения котировок и для совершения операций. Для целей определения справедливой стоимости ПФИ, заключаемых Банком, используется Биржевая информация ПАО «Московская Биржа».

В случае отсутствия активного рынка, определение справедливой стоимости осуществляется с использованием исходных данных 2-го уровня и 3-го уровня.

Исходные данные 2-го уровня – это исходные данные, которые не являются котируемыми ценами, включенными в 1-й уровень, и которые прямо или косвенно являются наблюдаемыми для актива или обязательства.

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

Для финансовых инструментов Банк признает рынок неактивным, если не выполняются хотя бы один из критериев, установленных для активного рынка.

Для определения справедливой стоимости ценных бумаг, эмитированных резидентами, при отсутствии активного рынка, используются цены Ценового центра НРД. Методика Ценового центра НРД основана на принципах, изложенных в Международном стандарте финансовой отчетности МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости», использует иерархию подходов к определению справедливой стоимости, отдавая приоритет наблюдаемым рыночным данным, и аккредитована Банком России.

В связи с тем, что уровни иерархии, определенные Ценовым центром НРД, соответствуют уровням, регламентированным Международным стандартом финансовой отчетности МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости», Банк классифицирует котировки по уровням иерархии справедливой стоимости в соответствии с данными Ценового центра НРД.

В качестве основы для определения справедливой стоимости ценных бумаг, эмитированных резидентами, Банк использует информацию о цене Ценового центра НРД с помощью сервиса информационного ресурса Reference United Data (RU Data), содержащий справочные данные о биржевых и внебиржевых финансовых инструментах, обращающихся на российском финансовом рынке и их эмитентах, а также аналитическую информацию.

В отсутствие активного рынка, а также надежных данных Ценового центра НРД для определения справедливой стоимости используются следующие методы оценки:

- рыночный метод.

Справедливая стоимость определяется как текущая (справедливая) стоимость другого, в значительной степени тождественного, инструмента. Признаками тождественности являются: наличие сопоставимого долгосрочного рейтинга международных рейтинговых агентств Standard and Poor's, Fitch Ratings, Moody's Investors Service, национальных рейтинговых агентств Эксперт РА, АКРА, отрасль эмитента, срок (дюрация) ценной бумаги, доходность, спред, кривые доходности и другие признаки. Для ценных бумаг с фиксированной доходностью основным критерием определения цены является текущая эффективная доходность. На основании данных критериев принимается решение о выборе наиболее тождественного инструмента и определении текущей (справедливой) стоимости. Данное решение оформляется Профессиональным суждением ответственного сотрудника и подписывается уполномоченным руководителем.

Критерии наличия активного рынка у сопоставимого инструмента:

Для ценных бумаг, выпущенных резидентами, Банк признает рынок активным, если одновременно выполняются следующие условия:

1. Информация о рыночной цене общедоступна и раскрывается организатором торгов на ежедневной основе;

2. Суммарный объем торгов по ценной бумаге за последние 30 календарных дней в основном режиме торгов составляет не менее 0,1 % от объема выпуска, находящегося в обращении;

3. Совершено не менее 10 сделок в течение не менее 5 торговых дней (без учета данных первичного размещения/ доразмещения ценных бумаг).

Для ценных бумаг, выпущенных нерезидентами, Банк признает рынок активным, если одновременно выполняются следующие условия:

1. Количество брокеров, дилеров или иных участников рынка, чьи котировки публично доступны, составляет не менее 3-х;

2. Разность между средней ценой спроса и средней ценой предложения в котировках брокеров, дилеров или иных участников рынка, чьи котировки публично доступны, составляет не более 20%;

3. Изменение цены за 30 календарных дней в течение полугода до даты оценки не превышает 20%.

- доходный метод.

В качестве доходного используется метод дисконтирования денежных потоков. Для чего будущая стоимость инвестиций приводится к стоимости на дату определения справедливой стоимости, с учетом коэффициента дисконтирования. Коэффициент дисконтирования для целей определения справедливой

стоимости ценных бумаг рассчитывается на основании облигационного индекса ПАО «Московская биржа» соответствующего вида эмитента (государственные, корпоративные и муниципальные) с учетом следующих критериев: дюрация, сопоставимый долгосрочный рейтинг международных рейтинговых агентств Standard and Poor's, Fitch Ratings, Moody's Investors Service, уровень листинга. При этом выбирается наиболее близкий по заданным критериям облигационный индекс. Решение о выборе определенного облигационного индекса, расчет справедливой стоимости, произведенный на основании приведенной стоимости, оформляется Профессиональным суждением ответственного сотрудника и подписывается уполномоченным руководителем.

По состоянию на 01.04.2020 классификация финансовых активов, оцениваемых через прибыль или убыток, согласно источникам информации об их справедливой стоимости, выглядела следующим образом:

	Уровень 1	Уровень 2	Итого
Производные финансовые инструменты	9 539	-	9 539
Акции кредитных организаций	1 813	-	1 813
	11 352		11 352

По состоянию на 01.01.2020 классификация ценных бумаг, оцениваемых через прибыль или убыток, согласно источникам информации об их справедливой стоимости, выглядела следующим образом:

	Уровень 1	Уровень 2	Итого
Акции кредитных организаций	-	690	690
	-	690	690

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

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

	01.04.2020		01.01.2020	
	рубль РФ	доллар США	рубль РФ	доллар США
Корпоративные облигации, всего,	2 451 034	-	2 091 886	-
в том числе предприятий следующих секторов экономики:	x	x	x	x
финансовая деятельность	1 311 437	-	1 138 528	-
управление	295 955	-	260 361	-
производство химических веществ и химических продуктов	279 803	-	282 014	-
нефтегазовый сектор	264 558	-	270 649	-
телекоммуникации	169 507	-	-	-
консультирование по вопросам управления	129 774	-	140 334	-
Государственные и муниципальные облигации	1 398 963	-	1 333 689	-
Облигации Банка России	908 551	-	906 869	-
Облигации кредитных организаций	587 437	-	689 273	-
Корпоративные еврооблигации организаций, занимающихся финансовой деятельностью	-	482 833	-	261 022
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	5 345 985	482 833	5 021 717	261 022
Резерв на возможные потери	(1 295)	-	(1 371)	-
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(22 993)	(2 369)	(22 046)	(1 251)

Географическая концентрация финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:

	01.04.2020	01.01.2020
Российская Федерация	5 345 985	5 021 717
Страны ОЭСР	482 833	261 022
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	5 828 818	5 282 739

Информация о вложениях в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по состоянию на 01.04.2020 с указанием сроков обращения, величины купонного дохода:

	Срок обращения (даты)		Ставка купона, годовая (%)	
	Минимум	Максимум	Минимум	Максимум
Корпоративные облигации	23.04.2021	25.05.2034	6,600	9,900
Государственные и муниципальные облигации	23.10.2022	06.12.2034	6,950	8,600
Облигации Банка России	15.04.2020	10.06.2020	6,000	6,000
Облигации кредитных организаций	22.06.2021	12.09.2029	7,000	9,250
Корпоративные еврооблигации	28.10.2020	09.04.2025	3,050	5,550

Информация о вложениях в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по состоянию на 01.01.2020 с указанием сроков обращения, величины купонного дохода:

	Срок обращения (даты)		Ставка купона, годовая (%)	
	Минимум	Максимум	Минимум	Максимум
Корпоративные облигации	23.04.2021	25.05.2034	7,150	9,900
Государственные и муниципальные облигации	23.10.2022	06.12.2034	7,050	8,730
Облигации Банка России	15.01.2020	11.03.2020	6,250	6,250
Облигации кредитных организаций	22.06.2021	12.09.2029	7,000	9,250
Корпоративные еврооблигации	28.10.2020	19.09.2024	4,500	5,550

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

По состоянию на 01.04.2020 и на 01.01.2020 у Банка не было финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, переданных без прекращения признания, в том числе ценных бумаг, предоставленных в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа.

Информация о вложениях в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по состоянию на 01.04.2020 в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3
Корпоративные облигации	2 218 311	232 723	-
Государственные и муниципальные облигации	608 890	790 073	-
Облигации Банка России	100 355	808 196	-
Облигации кредитных организаций	587 437	-	-
Корпоративные еврооблигации	482 833	-	-
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	3 997 826	1 830 992	-

Информация о вложениях в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по состоянию на 01.01.2020 в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3
Корпоративные облигации	-	2 009 375	82 511
Государственные и муниципальные облигации	-	1 333 689	-
Облигации Банка России	-	604 196	302 673
Облигации кредитных организаций	-	689 273	-
Корпоративные еврооблигации	261 022	-	-
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	261 022	4 636 533	385 184

За 1 квартал 2020 года финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, были переведены из первого во второй уровень иерархии справедливой стоимости на сумму 1 506 994 тыс. рублей, из второго в первый уровень - на сумму 4 142 823 тыс. рублей.

Причиной переводов активов между первым и вторым уровнем иерархии, которые соответствуют уровням, регламентированным Международным стандартом финансовой отчетности МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости», является то, что Банк использует при переоценке ценных бумаг разные источники данных (средневзвешенная цена ценной бумаги, рассчитанная ПАО «Московская Биржа» (Уровень 1), цена Ценового центра НРД (Уровень 2)), в зависимости от выполнения или невыполнения критериев активного рынка.

Перевод между уровнями иерархии справедливой стоимости происходит, при наличии оснований для перевода, в момент проведения переоценки ценных бумаг.

В соответствии с учетной политикой, переоценка проводится в следующих случаях:

- в последний рабочий день месяца все ценные бумаги «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», а также ценные бумаги «оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход»;

- при совершении в течение месяца операций с ценными бумагами соответствующего выпуска;

- в случае существенного изменения в течение месяца справедливой стоимости ценных бумаг соответствующего выпуска.

За 2019 год финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, были переведены из первого во второй уровень иерархии справедливой стоимости на сумму 5 909 493 тыс. рублей, из второго в первый уровень - на сумму 1 539 508 тыс. рублей.

Информация об оценках справедливой стоимости, отнесенных к третьему уровню иерархии справедливой стоимости:

	Корпоративные облигации	Облигации Банка России	Государственные и муниципальные облигации	Итого
01 января 2019 года	-	-	-	-
Величина прибыли (убытка) за отчетный период, признанных в составе прибыли (убытка) (статья 1.4 раздела 1 формы 0409807)	628	-	-	628
Величина прибыли (убытка) за отчетный период, признанных в составе прочего совокупного дохода (статья 6.1 раздела 2 формы 0409807)	(1 111)	-	-	(1 111)
Переведено на третий уровень иерархии	196 349	302 673	-	499 022
Переведено с третьего уровня иерархии	(113 355)	-	-	(113 355)
01 января 2020 года	82 511	302 673	-	385 184
Величина прибыли (убытка) за отчетный период, признанных в составе прибыли (убытка) (статья 1.4 раздела 1 формы 0409807)	559	1 617	999	3 175
Величина прибыли (убытка) за отчетный период, признанных в составе прочего совокупного дохода (статья 6.1 раздела 2 формы 0409807)	72	(120)	(1 766)	(1 814)
Продано/выбыло	-	(609 482)	(1 557)	(611 039)
Переведено на третий уровень иерархии	-	609 482	80 307	689 789
Переведено с третьего уровня иерархии	(83 142)	(304 170)	(77 983)	(465 295)
01 апреля 2020 года	-	-	-	-

В 2019 году при определении справедливой стоимости использовались ненаблюдаемые исходные данные по состоянию на 31.10.2019 по облигациям ПАО "ТРАНСНЕФТЬ" БО-001Р-01 рег. номер 4В02-01-00206-А-001Р на сумму 113 838 тыс. рублей, по состоянию на 31.12.2019 по облигациям ГОСУДАРСТВЕННАЯ КОМПАНИЯ "РОССИЙСКИЕ АВТОМОБИЛЬНЫЕ ДОРОГИ" БО-002Р-02 рег. номер 4В02-02-00011-Т-002Р на сумму 82 511 тыс. рублей, по облигациям КОБР 27 рег. номер 4-27-22ВР1-9 на сумму 302 673 тыс. рублей.

Облигации ПАО "ТРАНСНЕФТЬ" БО-001Р-01 рег. номер 4В02-01-00206-А-001Р 31.10.2019 на сумму 113 838 тыс. рублей были переведены в третий уровень иерархии в соответствии с уровнем, установленным Ценовым центром НРД. 30.11.2019 на сумму 113 355 тыс. рублей эти же облигации были переведены из третьего уровня иерархии также в соответствии с информацией об уровне, установленном Ценовым центром НРД.

Облигации ГОСУДАРСТВЕННАЯ КОМПАНИЯ "РОССИЙСКИЕ АВТОМОБИЛЬНЫЕ ДОРОГИ" БО-002Р-02 рег. номер 4В02-02-00011-Т-002Р на сумму 82 511 тыс. рублей, и облигации КОБР 27 рег. номер 4-27-22ВР1-9 на сумму 302 673 тыс. рублей были переведены в третий уровень иерархии 31.12.2019 в связи с отсутствием наблюдаемых исходных данных и невыполнением критериев активного рынка, установленных Учетной политикой Банка.

В 1 квартале 2020 году при определении справедливой стоимости использовались ненаблюдаемые исходные данные по состоянию на 15.01.2020 по облигациям КОБР 26 рег. номер 4-26-22BR1-9 на сумму 203 266 тыс. рублей, по состоянию на 31.01.2020 по облигациям АДМИНИСТРАЦИЯ ГОРОДА НИЖНЕГО НОВГОРОДА 34002 рег. номер RU34002NNV1 на сумму 80 307 тыс. рублей, по состоянию на 11.03.2020 по облигациям КОБР 28 рег. номер 4-28-22BR1-9 на сумму 406 216 тыс. рублей.

Облигации КОБР 26 рег. номер 4-26-22BR1-9 15.01.2020 на сумму 203 266 тыс. рублей и КОБР 28 рег. номер 4-28-22BR1-9 на сумму 406 216 тыс. рублей 11.03.2020 были переведены в третий уровень иерархии в связи с отсутствием средневзвешенной цены и цены Ценового центра в дату погашения и использованием для переоценки номинала облигаций. В эти же даты данные облигации были погашены эмитентом.

Облигации АДМИНИСТРАЦИЯ ГОРОДА НИЖНЕГО НОВГОРОДА 34002 рег. номер RU34002NNV1 на сумму 80 307 тыс. рублей были переведены в третий уровень иерархии 31.01.2020 в связи с невыполнением критериев активного рынка, установленных Учетной политикой Банка и отсутствием цены Ценового центра НРД. 31.03.2020 на сумму 77 983 тыс. рублей эти же облигации были переведены из третьего уровня иерархии в связи с выполнением критериев активного рынка и использованием для переоценки средневзвешенной цены, рассчитанной ПАО «Московская Биржа».

Общая прибыль (убыток) за отчетный период, которая была включена в состав прибыли (убытка) и обусловлена изменением величины нереализованных прибылей (убытков), относящаяся в имеющимся на конец отчетного периода активам, отсутствует.

Банк для определения справедливой стоимости ценных бумаг и для определения уровня иерархии использует следующие данные, в зависимости от выполнения критериев активного рынка: средневзвешенная цена ценной бумаги, рассчитанная ПАО «Московская Биржа», данные, предоставленные Ценовым центром НРД, рассчитанные в соответствии с «Методикой определения стоимости рублевых облигаций», профессиональное суждение ответственного сотрудника о справедливой стоимости ценных бумаг, рассчитанной рыночным или доходным методом.

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

В связи с изменениями в бухгалтерском учете, согласно классификации финансовых инструментов по МСФО (IFRS) 9 01.01.2019 ценные бумаги были переклассифицированы из категории финансовых активов, «оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток» в категорию «оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход». Стоимость реклассифицированных активов составила 3 723 989 тыс. рублей, в том числе переоценка - минус 57 815 тыс. рублей. На 01.04.2020 совокупная стоимость ценных бумаг, реклассифицированных 01.01.2019 в категорию «оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход», составила 719 163 тыс. рублей. В течение 2019 года и 1 квартала 2020 года часть реклассифицированных ценных бумаг была продана и погашена.

Ниже приведена подробная информация по ценным бумагам, реклассифицированным 01.01.2019 из категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» в категорию «оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход», которые остались на балансе Банка по состоянию на 01.04.2020.

	Эффективная процентная ставка (ЭПС) на дату реклассификации, %	Сумма признанного процентного дохода, тыс. руб.		Справедливая стоимость (по рыночной цене) на 01.04.2020, тыс. руб.	Сумма прибыли (убытка) от переоценки справедливой стоимости финансового актива, которая была бы признана в составе прибыли (убытка) в случае, если бы Банк не реклассифицировал финансовые активы, тыс. руб.	
		2019 год	1 кв. 2020		2019 год	1 кв. 2020
Облигация 1	7,96	14 990	3 536	211 588	8 098	(2 626)
Облигация 2	8,48	12 130	3 025	152 279	7 340	(3 196)
Облигация 3	8,69	7 775	1 704	87 033	2 684	(1 288)
Облигация 4	8,79	9 253	1 026	37 373	4 657	(1 033)
Облигация 5	9,18	11 097	2 767	150 572	10 110	(3 720)
Облигация 6	4,41	6 533	1 080	80 318	8 788	(769)
Итого	x	61 778	13 138	719 163	41 677	(12 632)

Ниже приведена подробная информация по ценным бумагам, реклассифицированным 01.01.2019 из категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» в категорию «оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход», которые были реализованы

Банком в течение 2019 года. Общий финансовый результат в итоге продажи всего выпуска ценных бумаг из портфеля СС ПСД не отличается от того, какой бы мы получили финансовый результат при продаже бумаг из портфеля СС ОПУ, поскольку при полной продаже все доходы/расходы в итоге отражаются в счетах финансового результата.

	ЭПС на дату реклассификации, %	Сумма признанного процентного дохода за 2019 год
Облигация 1	7,76	4 619
Облигация 2	9,02	5 217
Облигация 3	5,00	(1 098)
Облигация 4	8,68	(523)
Облигация 5	4,21	1 731
Облигация 6	11,06	2 079
Облигация 7	8,51	3 325
Облигация 8	9,08	2 390
Облигация 9	12,82	1 517
Облигация 10	7,94	223
Облигация 11	8,88	2 486
Облигация 12	8,78	2 334
Облигация 13	5,34	2 591
Облигация 14	8,71	3 980
Облигация 15	10,04	761
Облигация 16	8,23	4 184
Облигация 17	9,20	5 400
Облигация 18	9,38	9 658
Облигация 19	4,75	3 262
Облигация 20	8,32	2 711
Облигация 21	8,45	8 722
Облигация 22	8,94	6 260
Облигация 23	8,12	6 721
Облигация 24	8,54	5 679
Итого	x	84 229

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

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

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

	01.04.2020					
	рубль РФ			доллар США		
	Балансовая стоимость	Резерв на возможные потери	Резерв под ОКУ	Балансовая стоимость	Резерв на возможные потери	Резерв под ОКУ
Государственные и муниципальные облигации	572 899	(1 512)	(6 987)	-	-	-
Корпоративные облигации, всего	473 961	-	(1 313)	-	-	-
в том числе предприятий следующих секторов экономики:	x	x	x	x	x	x
нефтегазовый сектор	315 450	-	(788)	-	-	-
транспорт	142 933	-	(486)	-	-	-
финансовая деятельность	15 578	-	(39)	-	-	-
Облигации кредитных организаций	-	-	-	166 447	(1 664)	(566)
Итого	1 046 860	(1 512)	(8 300)	166 447	(1 664)	(566)

	01.01.2020					
	рубль РФ			доллар США		
	Балансовая стоимость	Резерв на возможные потери	Резерв под ОКУ	Балансовая стоимость	Резерв на возможные потери	Резерв под ОКУ
Государственные и муниципальные облигации	573 853	(2 942)	(12 001)	-	-	-
Корпоративные облигации, всего	464 778	-	(1 288)	-	-	-
в том числе предприятий следующих секторов экономики:						
X	X	X	X	X	X	X
нефтегазовый сектор	309 274	-	(773)	-	-	-
транспорт	140 239	-	(477)	-	-	-
финансовая деятельность	15 265	-	(38)	-	-	-
Облигации кредитных организаций	-	-	-	130 510	(1 305)	(444)
Итого	1 038 631	(2 942)	(13 289)	130 510	(1 305)	(444)

Ниже приведена информация о текущей справедливой стоимости ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости:

	01.04.2020	01.01.2020
Государственные и муниципальные облигации	577 116	591 204
Корпоративные облигации	476 516	483 736
Облигации кредитных организаций	167 562	133 281
Итого	1 221 194	1 208 221

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

Информация о вложениях в ценные бумаги, оцениваемым по амортизированной стоимости, по состоянию на 01.04.2020 с указанием сроков обращения, величины купонного дохода:

	Срок обращения (даты)		Ставка купона, годовая (%)	
	Минимум	Максимум	Минимум	Максимум
Государственные и муниципальные облигации	22.07.2020	08.10.2026	7,300	10,250
Корпоративные облигации	13.10.2020	22.04.2027	8,380	9,390
Облигации кредитных организаций	10.12.2026	10.12.2026	6,500	6,500

Информация о вложениях в ценные бумаги, оцениваемым по амортизированной стоимости, по состоянию на 01.01.2020 с указанием сроков обращения, величины купонного дохода:

	Срок обращения (даты)		Ставка купона, годовая (%)	
	Минимум	Максимум	Минимум	Максимум
Государственные и муниципальные облигации	22.07.2020	08.10.2026	7,300	10,250
Корпоративные облигации	13.10.2020	22.04.2027	8,380	9,390
Облигации кредитных организаций	10.12.2026	10.12.2026	6,500	6,500

Факты задержки платежей по вложениям в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, по состоянию на 01.04.2020 и на 01.01.2020 отсутствуют.

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

По состоянию на 01.04.2020 и на 01.01.2020 у Банка не было ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, переданных без прекращения признания, в том числе ценных бумаг, предоставленных в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа.

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

В связи с изменением макроэкономической ситуации, Банком было принято решение реклассифицировать 01 января 2019 года облигации АО «Росэксимбанк» из категории бумаг, «оцениваемых

по справедливой стоимости через прибыль или убыток», в категорию бумаг, «оцениваемых по амортизированной стоимости». Стоимость реклассифицированных облигаций составила 146 695 тыс. рублей. На 01 апреля 2020 года совокупная стоимость ценных бумаг, реклассифицированных 01.01.2019 в категорию «оцениваемые по амортизированной стоимости», составила 166 447 тыс. рублей. Ниже приведена подробная информация по данному выпуску облигаций.

Эффективная процентная ставка (ЭПС) на дату реклассификации, %	Сумма признанного процентного дохода, тыс. руб.		Балансовая стоимость на 01.04.2020, тыс. руб.	Справедливая стоимость (по рыночной цене) на 01.04.2020, тыс. руб.	Сумма прибыли (убытка) от переоценки справедливой стоимости финансового актива, которая была бы признана в составе прибыли (убытка) в случае, если бы Банк не реклассифицировал финансовые активы, тыс. руб.	
	2019 год	1 кв. 2020			2019 год	1 кв. 2020
5,73	8 315	2 701	166 447	167 562	2 771	(1 655)

3.5. Ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости

Структура ссудной задолженности по видам предоставленных ссуд:

	01.04.2020		
	Остаток ссудной задолженности	Резерв на возможные потери	Резерв под ожидаемые кредитные убытки
Депозиты в Банке России	-	-	-
Межбанковские кредиты и депозиты	5 890	-	20
<u>Кредиты юридическим лицам и ИП всего, в т. ч.:</u>	<u>9 584 251</u>	<u>1 562 628</u>	<u>1 336 561</u>
- на пополнение оборотных средств	6 814 894	1 009 755	867 614
- на приобретение основных средств и товарно-материальных ценностей	1 315 637	226 017	172 497
- на инвестиционные цели	363 307	210 703	191 650
- финансирование дефицита бюджета	432 002	-	6 802
- на иные цели	658 411	116 153	97 998
<u>Кредиты физическим лицам всего, в т. ч.:</u>	<u>6 353 256</u>	<u>587 752</u>	<u>318 866</u>
- ипотечные и жилищные кредиты	1 782 042	77 265	13 794
- автокредиты	59 533	13 803	5 083
- иные кредиты	4 511 681	496 684	299 989
Факторинг	34 704	1 726	1 038
Учтенные векселя кредитных организаций	-	-	-
Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту прав отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	2 005	2 005	2 005
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	-	-	-
Прочие размещенные средства	-	-	-
Итого	15 980 106	1 154 111	1 658 490

01.01.2020

	Остаток ссудной задолженности и	Резерв на возможные потери	Резерв под ожидаемые кредитные убытки
Депозиты в Банке России	-	-	-
Межбанковские кредиты и депозиты	306 135	-	770
Кредиты юридическим лицам и ИП всего, в т. ч.:	9 981 748	1 565 677	1 334 919
- на пополнение оборотных средств	6 319 356	980 955	871 253
- на приобретение основных средств и товарно-материальных ценностей	1 415 268	240 719	163 969
- на инвестиционные цели	379 161	209 295	192 237
- финансирование дефицита бюджета	1 096 766	12 893	31 682
- на иные цели	771 197	121 815	75 778
Кредиты физическим лицам всего, в т. ч.:	6 107 156	560 322	323 853
- ипотечные и жилищные кредиты	1 658 999	69 970	19 175
- автокредиты	63 136	14 347	5 055
- иные кредиты	4 385 021	476 005	299 623
Факторинг	800	8	36
Учтенные векселя кредитных организаций	-	-	-
Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту прав отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	33 689	33 689	33 689
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	-	-	-
Прочие размещенные средства	-	-	-
Итого	16 429 528	2 159 696	1 693 267

Структура ссудной задолженности по отрасли экономики:

01.04.2020

	Остаток ссудной задолженности	Резерв на возможные потери	Резерв под ожидаемые кредитные убытки
Физические лица	6 353 256	587 752	318 866
Торговля	4 185 713	875 521	829 350
Промышленность	1 839 026	407 852	330 895
Строительство	1 634 199	144 392	102 809
Сельское хозяйство	409 109	37 168	26 672
Транспорт и связь	236 017	10 681	5 628
Финансы	34 237	284	445
Прочие	1 288 549	90 461	43 825
Итого	15 980 106	2 154 111	1 658 490

01.01.2020

	Остаток ссудной задолженности	Резерв на возможные потери	Резерв под ожидаемые кредитные убытки
Физические лица	6 107 156	560 322	323 853
Торговля	3 960 804	876 334	832 504
Промышленность	1 932 349	344 195	284 806
Строительство	1 404 658	180 029	122 756
Сельское хозяйство	428 672	31 125	37 624
Финансы	337 360	313	1 239
Транспорт и связь	240 544	12 009	5 807
Прочие	2 017 985	155 369	84 678
Итого	16 429 528	2 159 696	1 693 267

Ссудная задолженность в разрезе сроков, оставшихся до погашения:

01.04.2020

	Остаток ссудной задолженности	Резерв на возможные потери	Резерв под ожидаемые кредитные убытки
Депозиты в Банке России:	-	-	-
до востребования и менее 1 месяца	-	-	-
Межбанковские кредиты и депозиты:	5 890	-	20
до востребования и менее 1 месяца	-	-	-
с неопределенным сроком	5 890	-	20
Кредиты юридическим лицам и ИП всего, в том числе:	9 584 251	1 562 628	1 336 561
до востребования и менее 1 месяца	239 497	22 727	12 720
от 1 месяца до 1 года	5 370 960	316 619	260 467
от 1 года до 3 лет	1 711 921	112 368	62 965
свыше 3 лет	1 573 146	375 026	327 304
имеющие просроченные платежи по основному долгу	688 727	735 888	673 105
Кредиты физическим лицам всего, в том числе:	6 353 256	587 752	318 866
до востребования и менее 1 месяца	5 047	276	107
от 1 месяца до 1 года	209 503	11 433	4 562
от 1 года до 3 лет	1 426 240	83 050	33 667
свыше 3 лет	4 325 868	245 901	88 403
имеющие просроченные платежи по основному долгу	386 598	247 092	192 127
Факторинг	34 704	1 726	1 038
до востребования и менее 1 месяца	14 347	713	429
от 1 месяца до 1 года	20 114	1 006	604
имеющие просроченные платежи по основному долгу	243	7	5
Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту прав отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	2 005	2 005	2 005
имеющие просроченные платежи по основному долгу	2 005	2 005	2 005
Итого	15 980 106	2 154 111	1 658 490

01.01.2020

	Остаток ссудной задолженности	Резерв на возможные потери	Резерв под ожидаемые кредитные убытки
Депозиты в Банке России:	-	-	-
до востребования и менее 1 месяца	-	-	-
Межбанковские кредиты и депозиты:	306 135	-	770
до востребования и менее 1 месяца	300 113	-	750
с неопределенным сроком	6 022	-	20
Кредиты юридическим лицам и ИП всего, в том числе:	9 981 748	1 565 677	1 334 919
до востребования и менее 1 месяца	99 157	2 480	2 623
от 1 месяца до 1 года	6 116 651	348 975	310 958
от 1 года до 3 лет	1 496 234	104 178	62 981
свыше 3 лет	1 617 821	386 173	309 115
имеющие просроченные платежи по основному долгу	651 885	723 871	649 242
Кредиты физическим лицам всего, в том числе:	6 107 156	560 322	323 853
до востребования и менее 1 месяца	2 140	115	47
от 1 месяца до 1 года	232 834	13 975	5 004
от 1 года до 3 лет	1 410 009	84 415	34 314
свыше 3 лет	4 159 058	234 914	86 083
имеющие просроченные платежи по основному долгу	303 115	226 903	198 405
Факторинг	800	8	36
до востребования и менее 1 месяца	212	2	10
от 1 месяца до 1 года	588	6	26
имеющие просроченные платежи по основному долгу	-	-	-
Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту прав отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	33 689	33 689	33 689
имеющие просроченные платежи по основному долгу	33 689	33 689	33 689
Итого	16 429 528	2 159 696	1 693 267

Структура ссудной задолженности по географическим зонам:

01.04.2020

	Остаток ссудной задолженности	Резерв на возможные потери	Резерв под ожидаемые кредитные убытки
РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ, в том числе:			
Кировская область	12 841 283	1 290 460	905 294
г. Москва	896 463	503 140	460 194
Республика Марий-Эл	541 878	133 642	116 577
Чувашская республика	328 636	117 773	99 669
Московская область	278 778	3 855	3 314
Ульяновская область	180 240	18 019	5 406
Удмуртская республика	173 228	24 145	7 012
г. Санкт-Петербург	156 665	5 708	3 204
Республика Татарстан	142 144	5 744	4 406
Республика Башкортостан	134 778	4 047	4 048
Ярославская область	130 297	16	6 513
Республика Крым	57 443	39 193	38 313
Волгоградская область	34 347	1 717	1 030
Республика Коми	16 821	1 559	974
Пермский край	13 987	151	280
Ханты-Мансийский автономный округ	13 698	1 689	409
Тюменская область	6 881	110	117
Нижегородская область	6 745	109	176
Новосибирская область	5 890	-	20
Краснодарский край	4 403	993	360
Тульская область	2 017	20	61
Свердловская область	1 782	132	93
Забайкальский край	1 511	107	128
Ямало-Ненецкий автономный округ	1 220	63	31
Архангельская область	1 100	288	225
Сахалинская область	1 010	212	15
Курская область	950	50	30
Республика Мордовия	914	46	23
Вологодская область	891	201	119
Саратовская область	692	346	14
Иркутская область	450	16	20
Омская область	371	19	8
Рязанская область	357	8	7
Республика Дагестан	348	17	7
Оренбургская область	308	15	6
Ростовская область	245	5	5
Костромская область	186	9	4
Ставропольский край	169	9	3
Мурманская область	133	7	3
Кемеровская область	125	155	125
Камчатский край	121	141	86
Хабаровский край	105	105	104
Липецкая область	104	5	2
Тверская область	67	4	1
Калининградская область	64	3	1
Самарская область	64	1	1
Республика Северная Осетия-Алания	51	1	1
Ленинградская область	50	18	17
Пензенская область	32	36	32
Челябинская область	26	1	1
Республика Карелия	24	-	1
Владимирская область	14	1	-
Итого	15 980 106	2 154 111	1 658 490

01.01.2020

	Остаток ссудной задолженности	Резерв на возможные потери	Резерв под ожидаемые кредитные убытки
РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ, в том числе:			
Кировская область	13 239 432	1 550 452	1 158 029
г. Москва	919 221	298 918	269 369
Республика Марий-Эл	670 833	139 180	123 130
Чувашская республика	339 476	62 018	57 281
Московская область	285 237	4 399	11 507
Ярославская область	230 314	17	6 914
Удмуртская республика	204 608	33 091	8 055
Республика Башкортостан	141 874	4 246	7 089
Республика Татарстан	137 731	4 764	3 388
Ульяновская область	91 206	9 121	4 560
Республика Крым	54 424	39 430	38 160
г. Санкт-Петербург	37 279	8 668	2 312
Республика Коми	15 964	1 707	890
Пермский край	13 985	155	280
Ханты-Мансийский автономный округ	10 424	223	306
Тюменская область	6 901	102	116
Новосибирская область	6 022	-	21
Нижегородская область	5 289	100	152
Краснодарский край	4 595	1 009	365
Тульская область	4 040	40	121
Забайкальский край	1 567	408	130
Свердловская область	1 035	109	95
Вологодская область	1 013	160	162
Республика Мордовия	1 009	51	25
Ямало-Ненецкий автономный округ	874	45	25
Рязанская область	800	8	36
Саратовская область	738	369	15
Курская область	474	26	21
Омская область	404	21	8
Иркутская область	339	17	14
Ростовская область	248	5	5
Архангельская область	220	277	220
Костромская область	202	10	4
Ставропольский край	180	9	4
Мурманская область	166	8	3
Оренбургская область	153	8	3
Хабаровский край	136	136	136
Липецкая область	136	7	3
Кемеровская область	125	155	125
Камчатский край	120	135	122
Самарская область	95	2	2
Чукотский автономный округ	89	5	4
Республика Дагестан	87	4	2
Республика Адыгея	83	4	2
Калининградская область	78	4	2
Тверская область	74	4	2
Республика Северная Осетия-Алания	60	1	1
Приморский край	39	2	1
Челябинская область	38	1	1
Республика Карелия	38	1	1
Пензенская область	32	48	32
Ленинградская область	16	16	16
Владимирская область	5	-	-
Итого	16 429 528	2 159 696	1 693 267

Структура ссудной задолженности в разрезе видов валют:

	01.04.2020		01.01.2020	
	Рубль РФ	Другие валюты	Рубль РФ	Другие валюты
Депозиты в Банке России	-	-	-	-
Межбанковские кредиты и депозиты	5 890	-	306 135	-
Кредиты юридическим лицам и ИП	9 584 251	-	9 981 748	-
Кредиты физическим лицам	6 353 256	-	6 107 156	-
Факторинг	34 704	-	800	-
Учтенные векселя кредитных организаций	-	-	-	-
Прочие учтенные векселя	-	-	-	-
Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту прав отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	2 005	-	33 689	-
Прочие размещенные средства	-	-	-	-
	15 980 106	-	16 429 528	-
Резерв на возможные потери	(2 154 111)	-	(2 159 696)	-
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(1 658 490)	-	(1 693 267)	-
Итого чистая ссудная задолженность	14 321 616	-	14 736 261	-

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

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

По состоянию на 01.04.2020 и на 01.01.2020 у Банка отсутствовали вышеуказанные финансовые активы и финансовые обязательства у которых справедливая стоимость не равна балансовой стоимости в связи с тем, что справедливая стоимость подтверждается котируемой на активном рынке ценой на идентичный актив или идентичное обязательство и основывается на методе оценки, при котором используются только данные наблюдаемого рынка, за исключением Вложений в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости (примечание 3.4.).

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

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

Строка бухгалтерского баланса «Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы» сформирована следующим образом:

	01.04.2020	01.01.2020
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	471 823	469 921
Активы в форме права пользования	110 765	-
Стоимость основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	582 588	469 921

Банк арендует офисную недвижимость и землю. До 31 декабря 2019 года договоры аренды учитывались как операционная аренда. С 1 января 2020 года договоры аренды признаются в качестве актива в форме права пользования и соответствующего обязательства на дату, когда арендованный актив становится доступным для использования Банком.

Активы в форме права пользования представлены в таблице ниже:

Остаточная стоимость по состоянию за 01 января 2020 года	118 231
Поступление	-
Изменение стоимости в результате пересчета графиков платежей	(1)
Выбытие	-
Амортизационные отчисления	(7 465)
Прочее	-
Остаточная стоимость на 01 апреля 2020 года	110 765

Процентные расходы по обязательствам по аренде активов в форме права пользования за 1 квартал 2020 года составили 3 543 тыс. рублей.

Общий денежный отток по расчетам по обязательствам по аренде (арендные платежи по договорам) за 1 квартал 2020 года составили 9 507 тыс. рублей.

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

	Здания и иные сооружения	Неотдели- мые улучшени- я в арендова- емые помещени- я	Транспо- ртные средства	Машины и оборудова- ние, в т.ч. вычислит- ельная техника	Мебель, системы вентиляц- ии и кондицио- нирования	Земель- ные участки	Недвижи- мость, временно неиспольз- уемая в основной деятельно- сти	Нематери- альные активы	Итого
По первоначальной/переоцененной стоимости									
1 января 2019 года	380 930	13 987	8 078	150 380	11 437	27 315	119 906	49 583	761 616
Поступление	11 300	10 208	367	13 208	349	-	-	8 743	44 175
Выбытие	(3 025)	-	(248)	(320)	(616)	-	(3 280)	-	(7 489)
Переоценка	(72 655)	-	-	-	-	8 927	(21 183)	-	(84 911)
1 января 2020 года	316 550	24 195	8 197	163 268	11 170	36 242	95 443	58 326	713 391
Поступление	-	-	-	1 040	-	-	-	450	1 490
Выбытие	-	-	-	(25)	(91)	-	-	-	(116)
Переоценка	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1 апреля 2020 года	316 550	24 195	8 197	164 283	11 079	36 242	95 443	58 776	714 765
Накопленная амортизация и обесценение									
1 января 2019 года	59 777	5 304	5 764	127 570	8 809	-	-	15 479	222 703
Амортизационные отчисления	5 545	1 709	1 487	11 752	1 484	-	-	10 066	32 043
Выбытие	(1 181)	-	(248)	(105)	(562)	-	-	-	(2 096)
Переоценка	(10 276)	-	-	-	-	-	-	-	(10 276)
1 января 2020 года	53 865	7 013	7 003	139 217	9 731	-	-	25 545	242 374
Амортизационные отчисления	1 113	798	276	3 048	293	-	-	2 714	8 242
Выбытие	-	-	-	(25)	(86)	-	-	-	(111)
Переоценка	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1 апреля 2020 года	54 978	7 811	7 279	142 240	9 938	-	-	28 259	250 505
Остаточная балансовая стоимость									
на 01.01.2019	321 153	8 683	2 314	22 810	2 628	27 315	119 906	34 104	538 913
на 01.01.2020	262 685	17 182	1 194	24 051	1 439	36 242	95 443	32 781	471 017
на 01.04.2020	261 572	16 384	918	22 043	1 141	36 242	95 443	30 517	464 260

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

По состоянию на 01.04.2020

Наименование компании оценщика	ООО «Вятское агентство имущества»	
Номер и дата договоров оценки	№0015/19 от 23.12.2019	
ФИО оценщика	Садаков Борис Евгеньевич	
Членство в СРО	член саморегулируемой Общероссийской общественной организации «Российское общество оценщиков» с 09.07.2007г., рег. Номер 000241	
ФИО оценщика	Фоминных Константин Анатольевич	
Членство в СРО	член саморегулируемой Общероссийской общественной организации «Российское общество оценщиков» с 01.04.2009г., рег.номер 005554	
ФИО оценщика	Буркова Елена Николаевна	
Членство в СРО	член саморегулируемой Общероссийской общественной организации «Российское общество оценщиков» с 08.08.2014г., рег. Номер 009103	

По состоянию на 01.01.2020

Наименование компании оценщика	Союз «Вятская торгово-промышленная палата»	ООО «Вятское агентство имущества»	ООО «Северная оценочная компания»	ООО «Сарона Групп»
Номер и дата договоров оценки	№ 20П-ОЦ/19 от 17.01.2019, № 40П-ОЦ/19 от 29.03.2019, № 59П-ОЦ/19 от 13.05.2019	№0001/19 от 25.05.2019, №0007/19 от 28.02.2019, №0010/19 от 05.06.2019, №0012/19 от 19.08.2019	№42/19 от 11.07.2019, №42-1/19 от 23.08.2019, №42-2/19 от 14.11.2019	№10-ОЦ-77/2019 от 13.11.19
ФИО оценщика	Маразмина Анна Леонидовна	Садаков Борис Евгеньевич	Соколов Алексей Владимирович	Крылов Глеб Вячеславович
Членство в СРО	член «Саморегулируемой организации оценщиков Общероссийской общественной организации «Российское общество оценщиков» рег.номер №006787	член саморегулируемой Общероссийской общественной организации «Российское общество оценщиков» с 09.07.2007г., рег. Номер 000241	член Межрегиональной саморегулируемой некоммерческой организации-Некоммерческое партнерство «Общество профессиональных экспертов и оценщиков» рег.номер 1123 от 12.12.2007	член Ассоциации саморегулируемая организация оценщиков «Свободный Оценочный Департамент» с 07.03.2019, рег. Номер 915 от 05.06.2017
ФИО оценщика	-	Фоминных Константин Анатольевич	Соколов Евгений Владимирович	Складчикова Марина Ивановна
Членство в СРО	-	член саморегулируемой Общероссийской общественной организации «Российское общество оценщиков» с 01.04.2009г., рег.номер 005554	член Межрегиональной саморегулируемой некоммерческой организации-Некоммерческое партнерство «Общество профессиональных экспертов и оценщиков» рег.номер 953.43 от 27.02.2010	член Общероссийской общественной организации «Российское общество оценщиков» с 21.01.2011, рег. Номер 007121
ФИО оценщика	-	Буркова Елена Николаевна	-	Иванов Дмитрий Александрович
Членство в СРО	-	член саморегулируемой Общероссийской общественной организации «Российское общество оценщиков» с 08.08.2014г., рег. Номер 009103	-	член Ассоциации саморегулируемая организация оценщиков «Свободный Оценочный Департамент» с 20.03.2019, рег. Номер 1043 от 20.03.2019
ФИО оценщика	-	-	-	Виньков Александр Юрьевич
Членство в СРО	-	-	-	член Ассоциации саморегулируемая организация оценщиков «Экспертный Совет» с 18.02.2016, рег. Номер 1949

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

- Сравнительный подход – совокупность методов оценки стоимости объекта оценки, основанных на сравнении объекта оценки с объектами-аналогами, в отношении которых имеется информация о ценах.

· Доходный подход – совокупность методов оценки стоимости объекта оценки, основанных на определении ожидаемых доходов от объекта оценки.

· Затратный подход – совокупность методов оценки стоимости объекта оценки, основанных на определении затрат, необходимых для приобретения, воспроизводства либо замещения объекта оценки с учетом износа и устареваний.

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

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

Основные средства

В случае если бы здания и помещения Банка учитывались по исторической стоимости, на 01.04.2020 балансовая стоимость этих активов составляла бы 250 878 тыс. рублей (на 01.01.2020: 250 878 тыс. рублей).

Остаточная стоимость основных средств, которые подлежат переоценке на 01.04.2020 составляет 257 771 тыс. рублей.

Валовая балансовая стоимость находящихся в эксплуатации полностью амортизированных основных средств на 01.04.2020 составляет 136 101 тыс. рублей (на 01.01.2020: 129 815 тыс. рублей).

В 1 квартале 2020 год выбыло 6 объектов основных средств балансовой стоимостью 116 тыс. рублей в связи с моральным и физическим износом (в 1 квартале 2019 года: выбытия основных средств не было).

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

	01.04.2020	01.01.2020
Вложение в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств	2 329	1 405
Вложение в создание и приобретение нематериальных активов	337	100
Вложение в сооружение (строительство) объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	-	-
Резервы на возможные потери	-	-
Итого	2 666	1 505

По состоянию на 01.04.2020 затраты на вложение в сооружение (строительство) объектов основных средств и нематериальных активов в сумме 2 666 тыс. рублей являются вложениями в приобретение банковского оборудования, программного обеспечения (на 01.01.2020: затраты в сумме 1 505 тыс. рублей являются вложениями в приобретение банковского оборудования, программного обеспечения).

В 1 квартале 2020 года Банк не осуществлял вложений в неотделимые улучшения по капитальному ремонту арендованных помещений.

По состоянию на 01.04.2020 и на 01.01.2020 у Банка не было ограничений прав собственности на основные средства, основные средства не использовались в качестве залога в обеспечение обязательств Банка.

По состоянию на 01.04.2020 и на 01.01.2020 у Банка отсутствовали обязательства по приобретению основных средств.

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, в 1 квартале 2020 года не приобреталась.

За 1 квартал 2020 года доходов и расходов от изменения справедливой стоимости недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, не было.

За 1 квартал 2020 года не было реализации объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности (за 1 квартал 2019 года: продан один объект балансовой стоимостью 110 тыс. рублей, финансовый результат от продажи – убыток 70 тыс. рублей).

По объектам недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, в составе финансового результата Банка за 1 квартал 2020 год были признаны:

- суммы арендного дохода – 202 тыс. рублей;
- расходы на содержание и ремонт объектов – 444 тыс. рублей.

По состоянию на 01.04.2020 и на 01.01.2020 у Банка не было ограничений прав собственности на объекты недвижимости, временно неиспользуемые в основной деятельности.

Нематериальные активы

У Банка нет самостоятельно созданных нематериальных активов.

По состоянию на 01.04.2020 вложения в создание и приобретение нематериальных активов в сумме 337 тыс. рублей являются вложениями в приобретение программного обеспечения (на 01.01.2020 вложения в создание и приобретение нематериальных активов в сумме 100 тыс. рублей являлись вложениями в приобретение программного обеспечения).

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

Материальные запасы

Далее представлено движение по статье «материальные запасы»:

	Запасные части	Материалы	Инвентарь и принадлежности	Издания	Внеоборотные запасы	Материалы, предназначенные для сооружения, создания и восстановления основных средств и недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	Итого
01.01.2019	285	190	8 269	-	-	-	8 744
Поступление	11 961	12 563	43 712	35	-	-	68 271
Выбытие	(12 196)	(12 683)	(46 722)	(35)	-	-	(71 636)
Итого на 01.01.2020	50	70	5 259	-	-	-	5 379
Поступление	2 078	4 586	9 267	7	-	-	15 938
Выбытие	(2 092)	(4 495)	(9 826)	(7)	-	-	(16 420)
Итого на 01.04.2020	36	161	4 700	-	-	-	4 897

3.8. Операционная аренда

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

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

За 1 квартал 2020 года получен арендный доход от недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, в сумме 202 тыс. рублей, получен арендный доход от основных средств в сумме 202 тыс. рублей.

За 1 квартал 2020 года операционные расходы от арендных платежей составили 733 тыс. рублей, в том числе: по договорам аренды на срок не более чем 1 год в сумме – 716 тыс. рублей, на срок больше, чем 1 год, но не более 5 лет в сумме – 17 тыс. рублей, на срок более 5 лет – 0 рублей.

Сумма ожидаемых будущих арендных платежей по договорам операционной аренды составит:

	01.04.2020	01.01.2020
Не более чем 1 год	2 194	15 742
Больше, чем 1 год, но не более 5 лет	37	68 915
Больше 5 лет	0	29 912
	2 231	114 569

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

	01.04.2020	01.01.2020
Не более чем 1 год	1 566	741
Больше, чем 1 год, но не более 5 лет	50	-
Больше 5 лет	38	913
	1 654	1 654

3.9. Долгосрчные активы, предназначенные для продажи

Долгосрчные активы, предназначенные для продажи	
1 января 2019 года	78 050
Поступление	9 012
Выбытие	(16 876)
Переоценка	(9 490)
1 января 2020 года	60 696
Резервы на возможные потери на 01.01.2020	(787)
Итого на 01 января 2020	59 909
Поступление	2 662
Выбытие	(7 899)
Переоценка	-
1 апреля 2020 года	55 459
Резервы на возможные потери на 01.04.2020	(957)
Итого на 01 апреля 2020 года	54 502

Доходов (расходов) от последующего изменения справедливой стоимости долгосрочных активов, предназначенных для продажи, за 1 квартал 2020 года не было.

В 1 квартале 2020 года продано 4 объекта долгосрочных активов, предназначенных для продажи балансовой стоимостью 7 808 тыс. рублей, финансовый результат от продажи – убыток 441 тыс. рублей.

3.10. Средства кредитных организаций

	01.04.2020	01.01.2020
ЛОРО счета	-	-
Текущие срочные кредиты других банков	-	-
Итого средства кредитных организаций	-	-

3.11. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

	01.04.2020	01.01.2020
Государственные и общественные организации	108 063	238 795
текущие (расчетные) счета	27 885	12 805
срочные депозиты	80 178	225 990
Прочие юридические лица и индивидуальные предприниматели	5 060 944	5 122 276
текущие (расчетные) счета	3 304 391	3 161 832
срочные депозиты	1 756 553	1 960 444
Физические лица	13 843 278	13 913 879
текущие счета, средства для переводов	2 204 858	2 354 538
срочные депозиты	11 638 420	11 559 341
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	19 012 285	19 274 950

Ниже приведено распределение средств клиентов по секторам экономики.

01.04.2020

	Сумма	%
Физические лица	13 843 278	72,8
Торговля оптовая и розничная; ремонт автотранспортных средств и мотоциклов	1 796 513	9,5
Обрабатывающие производства	814 253	4,3
Строительство	445 724	2,3
Деятельность профессиональная, научная и техническая	392 506	2,1
Транспортировка и хранение	364 007	1,9
Деятельность по операциям с недвижимым имуществом	341 480	1,8
Деятельность в области информации и связи	164 561	0,9
Водоснабжение; водоотведение, организация сбора и утилизации отходов, деятельность по ликвидации загрязнений	153 212	0,8
Сельское, лесное хозяйство, охота, рыболовство и рыбоводство	140 414	0,7
Деятельность административная и сопутствующие дополнительные услуги	102 155	0,5
Обеспечение электрической энергией, газом и паром; кондиционирование воздуха	98 460	0,5
Деятельность финансовая и страховая	83 598	0,4
Деятельность гостиниц и предприятий общественного питания	68 048	0,4
Деятельность в области здравоохранения и социальных услуг	47 014	0,3
Образование	24 888	0,1
Деятельность в области культуры, спорта, организации досуга и развлечений	12 573	0,1
Добыча полезных ископаемых	4 026	0,0
Государственное управление и обеспечение военной безопасности; социальное обеспечение	1 902	0,0
Прочие	113 673	0,6
Итого средств клиентов	19 012 285	100,0

01.01.2020

	Сумма	%
Физические лица	13 913 879	72,2
Торговля оптовая и розничная; ремонт автотранспортных средств и мотоциклов	1 533 813	8,0
Обрабатывающие производства	904 558	4,7
Строительство	709 757	3,7
Транспортировка и хранение	578 195	3,0
Деятельность по операциям с недвижимым имуществом	375 663	1,9
Деятельность профессиональная, научная и техническая	342 910	1,8
Деятельность в области информации и связи	157 116	0,8
Сельское, лесное хозяйство, охота, рыболовство и рыбоводство	144 085	0,8
Водоснабжение; водоотведение, организация сбора и утилизации отходов, деятельность по ликвидации загрязнений	135 664	0,7
Деятельность финансовая и страховая	102 170	0,5
Деятельность гостиниц и предприятий общественного питания	85 526	0,4
Деятельность административная и сопутствующие дополнительные услуги	78 543	0,4
Обеспечение электрической энергией, газом и паром; кондиционирование воздуха	63 986	0,3
Деятельность в области здравоохранения и социальных услуг	39 611	0,2
Образование	21 911	0,1
Деятельность в области культуры, спорта, организации досуга и развлечений	13 953	0,1
Добыча полезных ископаемых	3 999	0,0
Государственное управление и обеспечение военной безопасности; социальное обеспечение	2 248	0,0
Прочие	67 363	0,4
Итого средств клиентов	19 274 950	100,0

3.12. Государственные субсидии и другие формы государственной помощи

С 2015 года Банк является участником государственной программы «Развитие промышленности и повышение её конкурентоспособности». В соответствии с которой Минпромторг РФ предоставляет субсидии из федерального бюджета российским кредитным организациям на возмещение выпадающих доходов по кредитам, выданным физическим лицам на приобретение автомобиля. За 1 квартал 2020 год Банком получено от Минпромторга РФ 0 рублей (за 2019 год: 1 734 тыс. рублей).

3.13. Выпущенные долговые обязательства

	01.04.2020	01.01.2020
Векселя	4 904	4 985
	4 904	4 985

По состоянию на 01.04.2020 и на 01.01.2020 выпущенные долговые обязательства представлены выпущенными векселями Банка, номинированными в рублях РФ. По состоянию на 01.04.2020 векселя были приобретены 21-м инвестором, максимальная доля одного инвестора в общей сумме выпущенных векселей составляла 53,1% (на 01.01.2020: векселя были приобретены 21-м инвестором, максимальная доля одного инвестора в общей сумме выпущенных векселей составляла 51,5%).

На 01.04.2020 все выпущенные векселя являлись дисконтными и были размещены в период с 27.05.2016 по 10.02.2020 и имели сроки погашения с 02.03.2017 по 30.10.2022. Номинальная процентная ставка составляла от 5,2% до 7,8%.

На 01.01.2020 все выпущенные векселя являлись дисконтными и были размещены в период с 27.05.2016 по 09.12.2019 и имели сроки погашения с 02.03.2017 по 30.10.2022. Номинальная процентная ставка составляла от 5,2% до 7,8%.

На 01.04.2020 выпущенные векселя на сумму 4 904 тыс. рублей были использованы в качестве обеспечения по предоставленным Банком банковским гарантиям (на 01.01.2020: на сумму 4 985 тыс. рублей).

Неисполненные обязательства

По состоянию на 01.04.2020 и на 01.01.2020 Банк не имел неисполненных обязательств.

3.14. Отложенный налог на прибыль

По состоянию на 01 апреля 2020 года признано отложенное налоговое обязательство в сумме 37 145 тыс. рублей (в том числе отложенное налоговое обязательство 22 192 тыс. рублей в отношении переоценки основных средств и отложенное налоговое обязательство 14 953 тыс. рублей в отношении переоценки ценных бумаг).

Отложенный налоговый актив по прочим временным разницам в сумме 194 969 тыс. рублей не признавался, поскольку вероятность получения Банком прибыли, которая сформировала отложенный налоговый актив, низка. Следовательно, основание для отражения в бухгалтерском учете отложенного налогового актива у Банка отсутствует.

Информация об отложенном налоговом обязательстве приведена в таблице ниже:

	01.04.2020	01.01.2020
Отложенное налоговое обязательство	37 145	37 145
	37 145	37 145

3.15. Уставный капитал

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

	01.04.2020			01.01.2020		
	Кол-во акций (тыс. шт.)	Номинальная стоимость, тыс. руб.	Стоимость , тыс. руб.	Кол-во акций (тыс. шт.)	Номинальная стоимость, тыс. руб.	Стоимость , тыс. руб.
Обыкновенные акции	12 100	0,05	605 000	12 100	0,05	605 000
			<u>605 000</u>			<u>605 000</u>

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

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

Все акции Банка являются обыкновенными именными, форма выпуска - бездокументарная. Каждая обыкновенная именная акция дает право на один голос при голосовании на общем собрании акционеров по

всем вопросам его компетенции. Конвертация обыкновенных акций в привилегированные акции, облигации и иные ценные бумаги не допускается.

В 1 квартале 2020 года и в 2019 году распределения прибыли на выплату дивидендов не было, Банк не увеличивал уставный капитал.

23.07.2019 основным акционером Банка стал ОАО «Уржумский спиртоводочный завод», доля в уставном капитале Банка, которого на 01.04.2020 составляет 78,0294%.

Акционеры Банка:

	01.04.2020, %	01.01.2020, %
ОАО "Уржумский спиртоводочный завод"	78,0	78,0
ООО «Страйк»	10,0	10,0
ООО «Стандарт»	8,7	8,6
Физические лица, имеющие менее 5% (34/34)	3,2	3,2
Юридические лица, имеющие менее 5% (4/6)	0,1	0,2
	100,0	100,0

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

	01.04.2020	01.01.2020
Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	88 768	88 768
	88 768	88 768

По состоянию на 01.01.2020 была проведена переоценка отдельно стоящих зданий, встроенных помещений, а также земельных участков Банка, имеющих в собственности и используемых самим Банком. Цель оценки - определение справедливой стоимости. Объекты оценены независимым оценщиком ООО «Сарона Групп». Рассчитанное отложенное налоговое обязательство, отраженное в бухгалтерском учете Банка, уменьшило сумму переоценки основных средств.

3.17. Внебалансовые обязательства

3.17.1. Безотзывные обязательства Банка

	01.04.2020	01.01.2020
Кредитные линии	1 133 181	1 274 952
Овердрафты	678 835	753 744
Неиспользованные лимиты по банковским гарантиям	1 509 436	1 645 796
Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе	-	300 000
Обязательства по сделкам «Валютный СВОП»	338 328	133 867
Итого безотзывные обязательства	3 659 780	4 108 359

Информация о размере резервов под ожидаемые кредитные убытки и резервов на возможные потери по безотзывным обязательствам в соответствии с требованиями с МСФО 9 и Положением № 611-П: по состоянию на 01.04.2020:

	Сумма обязательств	Резерв на возможные потери	Резерв под ожидаемые кредитные убытки
Кредитные линии	1 133 181	67 534	48 232
Овердрафты	678 835	25 665	13 756

Информация о размере резервов под ожидаемые кредитные убытки и резервов на возможные потери по безотзывным обязательствам в соответствии с требованиями с МСФО 9 и Положением № 611-П: по состоянию на 01.01.2020:

	Сумма обязательств	Резерв на возможные потери	Резерв под ожидаемые кредитные убытки
Кредитные линии	1 274 952	47 105	42 573
Овердрафты	753 744	27 498	16 197