

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 полугодие 2019 года

Ярославский акционерный "Кредитпромбанк" Акционерное общество (далее - Банк) – кредитная организация, зарегистрированная в Банке России 11.02.1993 г. (регистрационный номер 1165) для осуществления банковской деятельности на территории Российской Федерации.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за 1 полугодие 2019 г. составлялась на основе единой учетной политики с применением тех же принципов и методов расчета, что и в годовой отчетности за 2018 год, поэтому в пояснительную информацию включена информация о событиях и операциях, которые являются существенными для оценки пользователями изменений в финансовом положении и результатах деятельности Банка, произошедших с даты составления годовой отчетности.

Пояснительная информация к промежуточной финансовой отчетности Банка соответствует международному стандарту финансовой отчетности (IAS) 34 "Промежуточная финансовая отчетность".

Отчетность за 1 полугодие 2019 года подготовлена в тысячах рублей.

1. Информация к формам промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности

1.1. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса

1.1.1. Денежные средства и их эквиваленты

	1 июля 2019 года тыс.руб.	1 января 2019 года тыс.руб.
Наличные денежные средства	61 080	49 163
Средства в Центральном Банке РФ (в т.ч.обязательные резервы)	20 980	31 159
Средства в кредитных организациях	12 099	16 275
Итого	94 159	96 597

Средства в Банке России уменьшились по сравнению с прошлым годом на 10 179 тыс.руб. и составили 20 980 тыс.руб., или 1,33% в активах баланса.

Средства в кредитных организациях уменьшились на 4 176 тыс.руб. и составили 12 099 тыс.руб., в том числе на корреспондентских счетах: ПАО «Сбербанк России» - 1 880 тыс.руб., ПАО Банк «Финансовая Корпорация Открытие» - 1 953 тыс.руб., РНКО «Платежный центр» (ООО) – 6 323 тыс.руб., Небанковской кредитной организации АО «Петербургский Расчетный центр» – 1 341 тыс.руб., Небанковской кредитной организации-центрального контрагента «Национальный Клиринговый Центр» (АО) - 602 тыс.руб.

1.1.2. Чистая ссудная задолженность

Информация о ссудной задолженности в разрезе видов предоставленных ссуд представлена далее:

	1 июля 2019 года тыс. руб.	1 января 2019 года тыс. руб.
Ссуды клиентам – кредитным организациям	505 000	750 000
депозиты в Банке России	505 000	750 000
межбанковские кредиты и депозиты	-	-
Ссуды клиентам – юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	860 808	753 580
Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям	839 265	741 245

	1 июля 2019 года тыс. руб.	1 января 2019 года тыс. руб.
Кредиты, предоставленные негосударственным некоммерческим организациям	-	-
Кредиты и прочие средства, предоставленные индивидуальным предпринимателям	21 543	12 335
Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам		
Средства, предоставленные негосударственным коммерческим организациям на срок до 3 лет	391	-
Средства, предоставленные негосударственным коммерческим организациям на срок более 3 лет	-	2 011
Суды физическим лицам	138 814	256 902
жилищное кредитование (кроме ипотечного)	2 954	-
ипотечные жилищные суды	15 650	18 780
автокредитование	-	-
потребительское кредитование	120 210	238 122
Требования банка по начисленным и просроченным процентам по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам	25 270	-
Итого судной задолженности	1 530 283	1 762 493
Резерв на возможные потери по судам	(235 076)	(219 886)
Итого чистой судной задолженности	1 295 207	1 542 607

В связи с изменением порядка составления отчетности по форме № 0409806 с 01.01.2019 г. в части отражения требований по начисленным и просроченным процентным доходам по предоставлению кредитов в строке 5 «Чистая судная задолженность», данный показатель по состоянию на начало отчетного года отражен в информации по прочим активам.

Структура суд, судной и приравненной к ней задолженности по видам экономической деятельности заемщиков (до вычета резервов на возможные потери) показана без учета требований по начисленным и просроченным процентам по предоставленным кредитам и представлена далее:

	1 июля 2019 года тыс. руб.	1 января 2019 года тыс. руб.
Суды клиентам – кредитным организациям	505 000	750 000
Суды клиентам – юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	861 199	755 591
обрабатывающие производства	191 968	198 783
производство и распределение электроэнергии, газа и воды	7 890	13 139
строительство	73 750	82 756
транспорт и связь	22 611	18 325
оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств	457 005	363 510
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	104 806	75 090
прочие виды деятельности	3 169	3 988
Суды физическим лицам	138 814	256 902
Итого судной задолженности	1 505 013	1 762 493

Структура суд, судной и приравненной к ней задолженности (до вычета резервов на возможные потери) в разрезе географических зон показана без учета требований по начисленным и просроченным процентам по предоставленным кредитам и представлена далее:

	1 июля 2019 года тыс. руб.	1 января 2019 года тыс. руб.
Суды клиентам – кредитным организациям	-	-
Российские банки	-	-
Банки стран, входящих в ОЭСР	-	-
Банки прочих стран	-	-
Суды клиентам – юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	861 199	755 591
Ярославская область	543 002	494 687
прочие регионы РФ	318 197	260 904
Суды физическим лицам	138 814	256 902
Ярославская область	76 142	88 675
прочие регионы РФ	62 672	168 227
Итого судной задолженности	1 000 013	1 012 493

В состав чистой судной задолженности (1 295 207 тыс.руб.) не включена отраженная на счете № 32201 задолженность в сумме 3 474 тыс.руб. - обеспечительный платеж согласно Договору о спонсорстве и расчетном обслуживании в платежных системах. Банком использован принцип приоритета экономической сущности осуществленной операции над ее юридической формой.

1.1.3. Информация об основных средствах, нематериальных активах и материальных запасах

Сверка балансовой стоимости основных средств, нематериальных активов, запасов и недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, по состоянию на 1 июля 2019 года и 1 января 2019 года приведена далее.

	на 01.07.2019 тыс.руб.	на 01.01.2019 тыс.руб.
Основные средства (кроме земли), балансовая стоимость	11 067	10 260
Накопленная амортизация	(7 981)	(7 333)
Основные средства (кроме земли), остаточная стоимость	3 086	2 927
Нематериальные активы, балансовая стоимость	25 344	23 975
Накопленная амортизация	(8 074)	(6 487)
Нематериальные активы, остаточная стоимость	17 270	17 488
Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение нематериальных активов и основных средств	200	1 042
Материалы	7	8
Земля, временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости	55 872	55 872
Недвижимость (кроме земли), временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости	68 148	77 665
Недвижимость (кроме земли), временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости, переданная в аренду	4 044	470
Вложения в сооружение (строительство) объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	0	13 710
Итого основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	148 627	169 182

1.1.4. Приобретение и выбытие объектов основных средств

Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы за 1 полугодие 2019 г. уменьшились на 20 555 тыс.рублей или на 12,2 % и составили 148 627 тыс.рублей.

Изменение стоимости основных средств, нематериальных активов и материальных запасов на 20 555 тыс.рублей обусловлено следующими факторами:

- приобретением основных средств на сумму 367 тыс. рублей;

- приобретением нематериальных активов на сумму 477 тыс. рублей;
- вложениями в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств на сумму 50 тыс. рублей;
- приобретением товарно-материальных ценностей на сумму 109 тыс. рублей;
- вложениями в имущество, временно неиспользуемого в основной деятельности, в сумме 198 тыс. рублей;
- реализацией имущества, временно неиспользуемого в основной деятельности, в сумме 18 002 тыс. рублей;
- уменьшением стоимости имущества, временно неиспользуемого в основной деятельности, в сумме 1 409 тыс. рублей;
- списанием товарно-материальных ценностей в сумме 110 тыс. рублей;
- за 1 полугодие 2019 года начислена амортизация по основным средствам в сумме 648 тыс.рублей, по нематериальным активам в сумме 1587 тыс.рублей.

Договорные обязательства по будущим операциям по приобретению основных средств по состоянию на 01.07.2019 г. отсутствуют.

1.1.5. Прочие активы

Прочие активы снизились за 1 полугодие 2019 г. на 582 тыс.руб. и составили 4 182 тыс.руб., в том числе 3 474 тыс.руб. - обеспечительный платеж.

Информация структуре прочих активов представлена далее:

	1 июля 2019 года тыс. руб.	1 января 2019 года тыс. руб.
Финансовые активы, в т. ч.		
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств	241	76
Просроченные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам	-	627
Требования по получению процентов	-	764
Требования по прочим банковским операциям	9	-
Обеспечительный платеж	3 474	3 499
Резерв под обесценение	-	(694)
Всего прочих финансовых активов	3 724	4 272
Налоги, отличные от налога на прибыль	-	-
Расчеты с дебиторами и кредиторами	515	506
Расчеты с персоналом	0	42
Средства труда и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено	808	808
Резерв под обесценение	(865)	(864)
Всего прочих нефинансовых активов	458	492
Всего прочих активов	4 182	4 764

1.1.6. Средства кредитных организаций

Остатков средств на счетах кредитных организаций по состоянию на 01.07.2019 и 01.01.2019 не имелось.

1.1.7. Счета клиентов, не являющихся кредитными организациями

	1 июля 2019 года тыс. руб.	1 января 2019 года тыс. руб.
Текущие счета и депозиты до востребования		
физические лица и индивидуальные предприниматели	100 505	83 672
юридические лица	473 636	665 004
Срочные депозиты		
физические лица и индивидуальные предприниматели	349 039	390 097
юридические лица	57 700	87 000
Прочие средства клиентов в расчетах и электронные денежные средства	-	-
Итого по счетам клиентов, не являющихся кредитными организациями	980 880	1 225 773

В связи с изменением порядка составления отчетности по форме № 0409806 с 01.01.2019 г. в части отражения обязательств по начисленным процентам по банковским счетам и привлеченным средствам физических и юридических лиц, по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам в строке 16 «Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости», данные обязательства по состоянию на начало отчетного года отражены в информации по прочим обязательствам.

1.1.8. Выпущенные долговые обязательства

Банк не выпускает облигации, еврооблигации, депозитные сертификаты и иные долговые ценные бумаги, кроме векселей. Банк выдает собственные векселя. Векселя не размещаются выпусками. Каждый вексель имеет индивидуальные характеристики: серию, номер, дату выдачи, срок погашения и т.п.

	1 июля 2019 года тыс. руб.	1 января 2019 года тыс. руб.
Выпущенные векселя, в т.ч.:	52 993	79 400
до востребования	31 661	20 000
векселя к исполнению	21 332	59 400

На вексельную сумму векселей до востребования начисляются проценты из расчета 5 (Пять) процентов годовых. На вексельную сумму векселей к исполнению проценты не начисляются.

1.1.9. Прочие обязательства

	1 июля 2019 года тыс. руб.	1 января 2019 года тыс. руб.
Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц	-	4 938
Прочие обязательства по уплате процентов	-	406
Обязательства по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам	-	3 735
Обязательства по прочим операциям	4 041	406
Всего прочих финансовых обязательств	4 041	9 486
Расчеты с дебиторами и кредиторами	845	2 135
Расчеты по налогам и сборам	242	322
Обязательства по выплате краткосрочных и долгосрочных вознаграждений работникам	5 768	4 977
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	1 742	1 503

Всего прочих нефинансовых обязательств	8 597	8 937
Всего прочих обязательств	12 638	18 423

Обязательство по текущему налогу на прибыль отсутствует.

Сумма по отложенному налоговому обязательству, отраженному по строке 20 бухгалтерского баланса, в 1 полугодии 2019 г. увеличилась на 6 871 тыс.руб. и на отчетную дату составляет 9 040 тыс.руб.

1.1.10. Информация о резервах - оценочных обязательствах, условных обязательствах и условных активах

Условные обязательства кредитного характера представлены далее.

	на 01.07.2019 тыс.руб.	на 01.01.2019 тыс.руб.
Выданные гарантии и поручительства	4 686	4 686
Неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов	80	11 863
Неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде "овердрафт" и "под лимит задолженности"	50 965	32 805
Резерв на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	3 571	493

1.1.11. Уставный капитал

По состоянию на 01.07.2019 уставный капитал Банка сформирован и оплачен в сумме 284 000 тыс.руб. и разделен на 281 900 тыс. штук обыкновенных именных акций и 2 100 тыс. штук привилегированных именных акций номинальной стоимостью 1 руб. каждая.

1.2. Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах.

1.2.1 Чистые процентные доходы

	1 полугодие 2019 тыс.руб.	1 полугодие 2018 тыс.руб.
Процентные доходы от размещения средств в кредитных организациях	21 348	20 634
в Банке России	21 344	20 594
в банках-резидентах	4	40
в банках-нерезидентах	-	-
Процентные доходы от ссуд, предоставленных клиентам не являющимся кредитными организациями	97 945	79 288
физическим лицам	20 030	23 265
юридическим лицам	77 915	55 997
Доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году	-	26
Всего процентные доходы	119 293	99 922

Процентные расходы по привлеченным средствам от клиентов, не являющихся кредитными организациями	15 010	23 140
по вкладам и остаткам на счетах физических лиц	12 555	11 925
по депозитам и остаткам на счетах юридических лиц	2 455	10 756
Расходы прошлых лет, выявленные в отчетном году	-	459
Процентные расходы по выпущенным долговым обязательствам	884	2 208

Всего процентные расходы	15 894	25 348
Чистые процентные доходы	103 399	74 574

1.2.2. Изменение резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корсчетах, а также начисленным процентным доходам

Информация об убытках и суммах восстановления обесценения и изменении величины резервов на возможные потери по каждому виду активов за 1 полугодие 2019 год представлена далее:

Вид актива	Величина резерва по состоянию на 1 июля 2019 года			Величина резерва по состоянию на 1 июля 2018 года		
	Сумма восстановления резерва тыс.руб.	Сумма создания резерва тыс.руб.	Изменение тыс.руб.	Сумма восстановления резерва тыс.руб.	Сумма создания резерва тыс.руб.	Изменение тыс.руб.
Ссудная и приравненная к ней задолженность	(82 530)	72 880	(9 650)	(67 130)	116 726	49 596
Начисленные процентные доходы	(673)	24 819	24 146	(1 041)	413	(628)
Средства, размещенные на корреспондентских счетах	-	-	-	(9 002)	7 741	(1 261)

1.2.3. Чистые доходы от операций с иностранной валютой

	1 полугодие 2019 год тыс. рублей	1 полугодие 2018 год тыс. рублей
Доходы от операций с иностранной валютой, всего, в т.ч.:	1 468	77 655
от операций купли-продажи валюты в безналичной форме	168	75 666
от операций купли-продажи валюты в наличной форме	1 300	1 989
Расходы от операций с иностранной валютой, всего, в т.ч.:	123	85 559
от операций купли-продажи валюты в безналичной форме	103	85 500
от операций купли-продажи валюты в наличной форме	20	59
Чистый доход от операций с иностранной валютой	1 345	(7 904)
Чистые доходы (расходы) от переоценки иностранной валюты	(1 276)	15 567
	69	7 663

1.2.4. Комиссионные доходы и расходы

	1 полугодие 2019 г. тыс. рублей	1 полугодие 2018 г. тыс. рублей
Комиссионные доходы, всего, в т.ч.:	20 652	9 929
от открытия и ведения банковских счетов и РКО клиентов	6 158	6 521
от операций с валютными ценностями	101	147
от осуществления переводов денежных средств	14 179	2 916
от операций по выдаче банковских гарантий и поручительства	-	172
от оказания посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	-	-
от других операций	214	173
Комиссионные расходы, всего, в т.ч.:	(21 697)	(29 076)
по операциям с валютными ценностями	(61)	(346)

за открытие и ведение банковских счетов и РКО	(344)	(393)
за услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	(1 616)	(1 637)
за оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	(19 525)	(26 533)
другие комиссионные расходы	(151)	(167)
Чистые комиссионные доходы	(1 045)	(19 108)

1.2.5. Прочие операционные доходы

	1 полугодие 2019 год тыс. рублей	1 полугодие 2018 год тыс. рублей
От операций с предоставленными кредитами	-	-
По привлеченным депозитам юридических лиц негосударственных финансовых организаций	-	-
По привлеченным депозитам физических лиц	107	-
По депозитным сертификатам	-	-
От оказания консультационных и информационных услуг	39	39
Доходы от аренды доходов от предоставления в аренду специальных помещений и сейфов для хранения документов, и ценностей	90	147
Неустойки (штрафы, пени) по другим банковским операциям и сделкам	12	-
Доходы от выбытия (реализации) недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	688	-
Доходы от сдачи в аренду недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	34	-
Доходы от изменения справедливой стоимости недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	-	-
Прочие операционные доходы, доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году	-	28
Прочие доходы	-	-
Доходы от выбытия (реализации) прочего имущества	78	-
Доходы от корректировки обязательств по выплате вознаграждений работникам и по оплате страховых взносов	17	1
Прочие доходы, связанные с операциями по обеспечению деятельности КО	-	-
Доходы от списания обязательств и неустраиваемой кредиторской задолженности	-	1
Итого прочие операционные доходы	1 065	216

1.2.6. Чистые доходы (расходы)

Чистые доходы (расходы) отражены в строке 20 отчета, и составляют 123 039 тыс.руб.

1.2.7. Операционные расходы

	1 полугодие 2019 г. тыс. рублей	1 полугодие 2018 г. тыс. рублей
Расходы от операций с предоставленными кредитами и прочими размещенными средствами негосударственным коммерческим организациям	-	1 859
Расходы по операциям с недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности	1 622	180
Расходы по операциям с имуществом, полученным по договорам отступного	-	-

Прочие операционные расходы, расходы прошлых лет, выявленные в отчетном году	13	-
Расходы на содержание персонала	43 366	41 633
Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	932	863
Амортизация по основным средствам и нематериальным активам	2 235	1 823
Организационные и управленческие расходы	24 788	25 985
Прочие расходы, связанные с обеспечением деятельности кредитной организации:	412	304
Итого операционные расходы	73 368	72 647

1.2.8. Прибыль (убыток) до налогообложения

Прибыль до налогообложения отражена по строке 22 отчета о финансовых результатах и составляет 49 671 тыс.руб.

1.2.9. Возмещение (расход) по налогам

Информация об основных компонентах расхода по налогам Банка представлена далее:

	1 полугодие 2019 год тыс. рублей	1 полугодие 2018 год тыс. рублей
Прочие налоги и сборы, в т.ч.:	1 708	1 773
НДС	1 329	1 478
налог на имущество	63	82
госпошлина	27	-
налог на землю	289	213
Текущий налог на прибыль	2 098	-
(Уменьшение) увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	6 871	1 173
Итого расход по налогам	10 677	2 946

Информация о суммах расходов и доходов, связанных с изменением ставок налога: расходы и доходы, связанные с изменением ставок налогов, отсутствуют. За 1 полугодие 2019 года и 1 полугодие 2018 года ставка по текущему и отложенному налогу на прибыль составила 20%.

1.2.10. Прибыль (убыток) за отчетный период

Прибыль после налогообложения составляет 38 994 тыс.руб на 01.07.2019, убыток после налогообложения 59 854 тыс.руб по состоянию на 01.07.2018.

Финансовый результат за отчетный период составил 38 994 тыс.руб.

1.3. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков

1.3.1. Информация о размере и структуре собственных средств (капитала)

В отчетном периоде расчет показателей величины и оценки достаточности капитала осуществлялся в соответствии с Положением Банка России от 04.07.2018 № 646-П "Положение о методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")" (далее – Положение № 646-П), Инструкцией Банка России от 28.06.2017 №180-И "Об обязательных нормативах банков" на ежедневной основе, Инструкцией Банка России от 06.12.2017 №183-И "Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией".

Размер собственных средств (капитала) Банка на отчетную дату, рассчитанный в

соответствии с Положением № 646-П, составляет 514 072 тыс. руб. (на 01.01.2019 – 511 549 тыс. руб.).

Собственные средства (капитал) увеличились за 1 полугодие 2019 года на 2 523 тыс.руб., или на 0,5%, и составили 514 072 тыс.руб на 01.07.2019, в т.ч. основной капитал – 456 645 тыс.руб. и дополнительный капитал – 57 427 тыс.руб.

В состав основного капитала входят прибыль предшествующих лет – 177 965 тыс.руб., уставный капитал, сформированный обыкновенными акциями, – 281 900 тыс.руб., резервный фонд – 14 200 тыс.руб. за минусом нематериальных активов 17 420 тыс.руб.

Дополнительный капитал состоит из субординированного займа в размере 50 000 тыс.руб., уставного капитала, сформированного привилегированными акциями в сумме 504 тыс.руб., прибыли текущего года 1 901 тыс.руб. и прибыли предшествующих лет до аудиторского подтверждения 5 022 тыс.руб.

Состав инструментов капитала:

обыкновенные именные акции номинальной стоимостью 1 руб. на сумму 281 900 тыс. руб., государственный регистрационный номер выпуска 10301165В, зарегистрированный 20.04.1993г. и дополнительные выпуски к нему с 1993г. по 08.06.2015;

привилегированные именные акции номинальной стоимостью 1 руб. на сумму 2 100 тыс.руб., государственный регистрационный номер выпуска 20101165В, зарегистрированный 17.10.1994;

субординированный заем в размере 50 000 тыс.руб. с процентной ставкой 5% годовых, получен 01.07.2013 г. от индивидуального предпринимателя со сроком возврата 01.07.2033 года.

Расчет базовой прибыли на одну обыкновенную акцию составлен в соответствии с Методическими рекомендациями по раскрытию информации о прибыли, приходящейся на одну акцию, утвержденными приказом Минфина РФ от 21.03.2000 года № 29н.

Величина разведенной прибыли (убытка) не рассчитывалась в связи с тем, что в отчетном периоде Банк не имел конвертируемых ценных бумаг (привилегированных акций определенных типов, или иных ценных бумаг, предоставляющих их владельцам право требовать их конвертации в обыкновенные акции в установленный условиями выпуска срок), а также договоров купли - продажи обыкновенных акций у эмитента по цене ниже их рыночной стоимости.

Информация о базовой прибыли на одну обыкновенную акцию приведена ниже в таблице:

	1 полугодие 2019 год	1 полугодие 2018 года
Базовая прибыль, тыс. руб.	38 994	(59 854)
Средневзвешенное количество обыкновенных акций, находящихся в обращении, шт.	281 900	281 900
Базовая прибыль на акцию, руб.	0,1383	(0,2123)

1.3.2. Информация о кредитном риске

Кредитный риск – риск, возникающий в связи с вероятностью невыполнения договорных обязательств заемщиком или контрагентом перед Банком.

Основными финансовыми инструментами в Банке, по которым возникает кредитный риск, являются:

- предоставленные кредиты, включая межбанковские кредиты (депозиты);
- векселя, приобретенные Банком;
- суммы, не взысканные по банковским гарантиям;
- операции, осуществленные в соответствии с договором финансирования под уступку денежного требования (факторинг).

Кредитный риск минимизируется путем установления лимитов на отдельные операции и на отдельных контрагентов. Лимиты определяются Банком, в том числе, исходя из финансового состояния контрагента, качества и формы обеспечения, ликвидности инструмента.

Лимитирование осуществляется следующим образом:

при кредитовании связанных с банком лиц (т.е. лиц, которые обладают реальными возможностями воздействовать на характер принимаемых банком решений о выдаче кредитов и об условиях кредитования, а также лиц, на принятие решения которыми может оказать влияние банк) требуется одобрение Совета директоров, если указанные сделки превышают:

- по акционерам, которые имеют право распоряжаться 5 и более процентами голосующих акций банка и их аффилированным лицам – 3 000 тыс.руб., в совокупности 30 000 тыс.руб.;
- по инсайдеру, не относящемуся к аффилированному лицу – 1 000 тыс.руб., в совокупности - 2 000 тыс.руб.;
- по аффилированным лицам банка – 1 500 тыс.руб., в совокупности 5 000 тыс.руб.

Максимальный размер кредитов в совокупности, предоставляемых аффилированному лицу и (либо) инсайдеру Банка, не относящемуся к аффилированному лицу, не должен превышать 3% от собственных средств (капитала) Банка.

В течение 1 полугодия 2019 года Банк выполнял экономические нормативы Н6, Н25, позволяющие регулировать максимальные суммы кредита на одного заемщика или группу взаимосвязанных заемщиков, а также совокупные требования к инсайдерам.

По состоянию на 01.07.2019 г. максимальный размер риска на одного заемщика (норматив Н6) составил 17,4% по группе связанных заемщиков в сумме 89 694 тыс.руб.

Кредиты акционерам не предоставлялись.

Банком осуществляется на регулярной основе анализ финансового состояния заемщиков. Кредитное управление банка осуществляет анализ кредитов по срокам погашения и последующий контроль просроченных остатков.

По активам, оцениваемым в целях создания резервов на возможные потери, создан резерв на возможные потери в требуемом размере. Данные представлены далее.

	Сумма требований тыс.руб.			Фактический резерв тыс.руб.		
	01.01.2019	01.07.2019	Изменение	01.01.2019	01.07.2019	Изменение
Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, в т.ч.	1 034 434	1 041 847	7 413	221 444	235 941	14 497
Ссудная задолженность	1 013 346	1 024 942	11 596	220 580	235 076	14 496
Прочие требования	21 088	16 905	(4 183)	864	865	1

Из приведенных данных видно, что наибольшую долю в активах составляют ссуды (98%). Доля ссуд 1 и 2 категории качества в общем объеме ссуд равна 30,2 %, или 309 120 тыс.руб.

По условным обязательствам кредитного характера (неиспользованным кредитным линиям и выданным гарантиям) в размере 55 731 тыс.руб. создан резерв 3 538 тыс.руб.

1.3.3. Операционный риск

Операционный риск – риск возникновения убытков в результате ненадежности и недостатков внутренних процедур управления Банка, отказа информационных и иных систем либо вследствие влияния на деятельность Банка внешних событий. Иными словами, это риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и/или масштабам деятельности Банка, внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими Банка и/или иными лицами (вследствие некомпетентности,

непреднамеренных или умышленных действий/бездействий), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых кредитной организацией информационных, технологических и других систем и/или их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Операционный риск связан с нарушениями процессов осуществления видов деятельности Банка, отсутствием надлежащего внутреннего контроля, управления или неэффективности (методической ошибочности) какой-либо технологии осуществления вида деятельности.

Оценка операционного риска производится количественными и качественными методами. Количественный метод основан на расчете операционного риска согласно Положению Банка России от 03.09.2018 г. № 652-П «О порядке расчета размера операционного риска». Качественные методы предусматривают сбор информации о внутренних факторах операционного риска.

В соответствии с Положением от 03.09.2018 г. № 652-П «Положение о порядке расчета операционного риска» размер операционного риска рассчитывается банком ежегодно по состоянию на первое января года, следующего за отчетным, в операционный день, следующий за датой опубликования формы 0409807 за отчетный год, которая была раскрыта Банком 02.07.2019 г. В связи с этим размер операционного риска по состоянию на 01.07.2019 г. не изменился по сравнению с началом отчетного года.

Информация о размере операционного риска представлена ниже:

Наименование	2015 год тыс.руб.	2016 год тыс.руб.	2017 год тыс.руб.
Чистые процентные доходы	161 159	190 839	166 923
Чистые процентные доходы (отрицательная маржа)	161 159	190 839	166 923
чистые доходы от операции с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток			
чистые доходы от операций с иностранной валютой	60 943	166 388	39 442
чистые доходы от переоценки иностранной валюты			
доходы от участия в капитале других юридических лиц			
комиссионные доходы	4 112	7 997	9 028
прочие операционные доходы	30 271	11 015	13 522
прочие операционные доходы			
Исключаемые статьи из операционных доходов			
штраф, пени, неустойки по другим банковским операциям и сделкам	6	1	14
штраф, пени, неустойки по прочим (хозяйственным) операциям			
другие доходы, относимые к прочим, от безвозмездно полученного имущества			
другие доходы, относимые к прочим, поступление в возмещение причиненных убытков, в том числе страховое возмещение от страховщиков	20	23	30
другие доходы, относимые к прочим, от оприходования излишков имущества			
денежной наличности			
другие доходы, относимые к прочим, от списания обязательств и не востребовавшей кредиторской задолженности	1 522	71	44
Комиссионные расходы	4 266	23 589	45 187
расходы по операциям с драгоценными металлами и драгоценными камнями			
ДОХОД (Д) = ЧПД + ЧНД - Комиссионные расходы	250 671	352 555	183 640

Величина операционного риска на 01.07.2019г. равна произведению среднего значения показателя доходов (чистых процентных и непроцентных) (Д) (расчет представлен выше) за 3 года до отчетного периода составила 39 343 тыс.руб. на отчетную дату, или на 1 993 тыс.руб. больше уровня прошлого года.

1.3.4. Рыночный риск

Рыночный риск - риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля, а также курсов иностранных валют.

Рыночный риск включает в себя:

- процентный риск - риск ухудшения финансового положения Банка вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке. Таким образом, процентный риск представляет собой риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам Банка, а также внебалансовым инструментам.
- фондовый риск - риск возникновения убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности - ценные бумаги торгового портфеля, в том числе закрепляющие права на участие в управлении, и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом фондовых ценностей и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты.
- валютный риск - риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и/или учетных цен на драгоценные металлы.
- товарный риск – риск возникновения убытков вследствие неблагоприятного изменения цен на товары, включая драгоценные металлы (кроме золота), и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменению цен товаров.

Банк несет риск потерь по балансовым и внебалансовым статьям в связи с изменением: рыночных цен, стоимости финансовых инструментов и товаров, курсов иностранных валют. Таким образом, рыночные риски проявляются при совершении операций на финансовых (фондовых) рынках.

Рыночный риск рассматривался Банком как валютный риск или риск по открытым позициям в иностранных валютах, т.е. риск понесения убытков вследствие изменения курса валют по отношению к российскому рублю. Банк осуществляет операции в иностранных валютах: доллар США и ЕВРО.

Основным ограничением по валютному риску является размер открытой валютной позиции (ОВП).

Величина валютного риска равна сумме 8 процентов от суммы открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и золоте, рассчитанных в соответствии с Инструкцией Банка России от 28.12.2016 г. №178-И, и величины гамма-риска и вега-риска по опционам, включаемым в расчет валютного риска, базисным активом которых является иностранная валюта или золото.

Размер валютного риска принимается в расчет величины рыночного риска в случае, когда на дату расчета величины рыночного риска процентное соотношение суммы открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и отдельных драгоценных металлах и величины собственных средств (капитала) кредитной организации будет равно 2 процентам или превысит 2 процента.

Максимальное значение валютного риска в течение 1 полугодия 2019 года – 1 197 тыс.руб. на 13.05.2019 г.

Совокупный рыночный риск на 01.07.2019 года составил 0 руб. в связи с тем, что размер валютного риска, рассчитанный на отчетную дату составил менее 2 процентов.

Банком ведется ежедневный контроль за соблюдением лимитов величин открытых валютных позиций по каждому виду иностранной валюты в зависимости от капитала банка. Управление валютным риском банк осуществляет централизованно: определяются и устанавливаются размеры лимитов для структурных подразделений банка, отслеживается их соблюдение.

В течение I полугодия 2019 года фактов превышения установленных лимитов и сублимитов ОВП не допускалось.

1.3.5. Сведения об обремененных и необремененных активах

Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов тыс.руб.		Балансовая стоимость необремененных активов тыс.руб.	
	всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
Всего активов, в том числе:	3 722	-	1 606 284	-
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	50	-	12 478	-
Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	198	-	727 380	-
Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	100 976	-
Основные средства	-	-	152 694	-
Прочие активы	3 474	-	1 520	-

Из приведенных данных следует, что по состоянию на 01.07.2019 балансовая стоимость обремененных активов составляет 3 722 тыс.руб., в том числе:

- прочие размещенные средства, предоставленные юридическому лицу – 198 тыс.руб. (страховой депозит согласно договору аренды нежилых помещений),
- неснижаемые остатки по средствам на корреспондентских счетах в кредитных организациях - 50 тыс.руб.

Балансовая стоимость необремененных активов составила 1 606 284 тыс.руб.

Основными видами операций, осуществляемых с обременением активов, являлись размещение денежных средств юридическим лицам в виде страхового депозита, применение неснижаемого остатка на корсчетах кредитных организаций.

1.4. Сопроводительная информация к статьям Отчета об изменениях в капитале

Наименование статьи	Уставный капитал тыс.руб.	Резервный фонд тыс.руб.	Нераспределенная прибыль (убыток) тыс.руб.	Итого источники капитала тыс.руб.
Данные на 01.01.2018	284 000	14 200	177 966	476 166
Данные на начало предыдущего отчетного года (скорректированные)	284 000	14 200	177 966	476 166
Совокупный доход за предыдущий отчетный период:			(59 854)	(59 854)
прибыль (убыток)			(59 854)	(59 854)
Прочие движения			(1)	(1)
Данные за соответствующий отчетный период прошлого года	284 000	14 200	118 111	416 311
Данные на начало отчетного года	284 000	14 200	182 987	481 187
Данные на начало отчетного года (скорректированные)	284 000	14 200	182 987	481 187
Совокупный доход за отчетный период:			38 994	38 994

прибыль (убыток)			38 994	38 994
Данные на 01.07.2019	284 000	14 200	221 981	520 181

Общий совокупный доход банка за 1 полугодие 2019 год составил 38 994 тыс.руб. и является полученной прибылью отчетного периода.

Источники капитала по состоянию на 01.07.2019 года составляют 520 181 тыс.руб:

- уставный капитал – 284 000 тыс.руб.
- резервный фонд – 14 200 тыс.руб.
- нераспределенная прибыль 221 981 тыс.руб.

1.5. Сопроводительная информация к статьям сведений об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности

Нормативы рассчитываются Банком в соответствии с Инструкцией Банка России от 06.12.2017 №183- И «Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией».

По состоянию на указанные ниже отчетные квартальные даты нормативы достаточности капитала Банка соответствовали законодательно установленному уровню.

	Норматив достаточности собственных средств Н1.0 (%) (min 8%)	Норматив достаточности основного капитала Н1.2 (%) (min 6%)
01.07.2019	34,6	30,7
01.04.2019	32,0	28,5
01.01.2019	32,8	29,2
01.10.2018	27,2	23,9
01.07.2018	28,2	25,0

Информация о нормативе текущей ликвидности, нормативе максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков и нормативе максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных лиц) представлены в следующей таблице:

	Норматив текущей ликвидности Н3 (%) (min 50%)	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6 (%) (max 20%)	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных лиц) Н25 (%) (max 20%)
01.07.2019	84,0	17,4	0
01.04.2019	77,2	13,8	0
01.01.2019	100,3	13,7	0
01.10.2018	104,3	21,9	0,1
01.07.2018	96,1	19,6	0,1

На указанные выше отчетные квартальные даты Банк не допускал нарушений норматива текущей ликвидности, норматива максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков и норматива максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных лиц).

1.6. Сопроводительная информация к Отчёту о движении денежных средств

В Отчете отражается в динамике получение (приток) и уплата (отток) или привлечение и предоставление (размещение) денежных средств и их эквивалентов, обусловленные деятельностью Банка. В целях составления Отчета под эквивалентами денежных средств понимаются краткосрочные высоколиквидные вложения, свободно конвертируемые в денежные средства и подвергающиеся незначительному риску изменения стоимости.

Под операционной деятельностью понимается основная, приносящая доход деятельность, а также прочая деятельность Банка, кроме инвестиционной и финансовой.

Потоки денежных средств от инвестиционной деятельности связаны с приобретением (созданием) основных средств, нематериальных активов, а также их продаж, осуществлением долгосрочных финансовых вложений, а также реализацией долгосрочных (внеоборотных) активов.

Потоки денежных средств от финансовой деятельности приводят к изменениям величины и состава собственного капитала Банка.

	1 полугодие 2019 г. тыс. руб.	1 полугодие 2018 г. тыс. руб.
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности	(17 562)	(42 815)
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности	16 911	(7 054)
Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности	-	-
Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	(1 276)	15 567
Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	(1 927)	(34 302)

На 1 июля 2019 года и 1 июля 2018 года у Банка отсутствуют существенные остатки денежных средств и их эквивалентов, недоступных для использования, кроме обязательных резервов в Банке России.

Статьи отчета о движении денежных средств не содержат сумм, отраженных в бухгалтерском балансе в составе денежных средств и их эквивалентов, по которым существует риск понесения потерь.

Существенных инвестиционных и финансовых операций, не требующих использования денежных средств, в 1 полугодии 2019 и 1 полугодии 2018 года не осуществлялось.

2. Информация о сделках по уступке прав требований

При совершении сделок по уступке прав требований Банк решает задачу по оптимизации кредитных рисков и их влиянии на капитал, минимизации расходов по взысканию долгов с контрагентов.

В 1 полугодии 2019 года операции по уступке прав требования не осуществлялись.

3. Урегулирование судебных споров

Банк является участником судебных производств, связанных с обычной хозяйственной деятельностью. В течение 1 полугодия 2019 года Банк участвовал в судебных разбирательствах в судах общей юрисдикции первой и апелляционной инстанций, арбитражных судах первой, апелляционной и кассационной инстанций, в том числе в качестве заявителя по апелляционной жалобе на решение суда общей юрисдикции, вынесенное по гражданскому делу, в качестве конкурсного кредитора в 10 делах о банкротстве, в том числе в качестве заявителя по обособленным спорам по оспариванию сделок должника, обжалованию действий (бездействия) арбитражных управляющих, в качестве истца по гражданским делам о взыскании кредитной задолженности и убытков, в качестве административного истца по административному делу об оспаривании постановления судебного пристава-исполнителя, в качестве заинтересованного лица по административному и гражданским делам.

Все дела, производство по которым завершено вынесением решения по существу заявленных требований, разрешены в пользу Банка, производство по одному административному делу прекращено; 11 дел находятся в стадии рассмотрения.

Иных гражданско-правовых претензий, исков и требований, которые повлекли бы возникновение обязательств Банка с существенным оттоком ресурсов и, соответственно, создание резервов, не существовало.

4. Информация об операциях со связанными с Банком сторонами

В соответствии с Указанием Банка России от 27.11.2018 г. № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» понятие «связанные с кредитной организацией стороны» применяется в значении «связанные стороны», определенным МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», где определено, что связанными считаются стороны, одна из которых имеет возможность контролировать или в значительной степени влиять на операционные и финансовые решения другой стороны. При решении вопроса о том, являются ли стороны связанными, принимается во внимание содержание взаимоотношений сторон, а не только их юридическая форма.

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами, руководителями, а также со связанными сторонами. Эти операции включают осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов и операции с иностранной валютой. Согласно политике Банка, все операции со связанными сторонами осуществляются на тех же условиях, что и операции с независимыми сторонами.

Связанные стороны могут вступать в сделки, которые не проводились бы между несвязанными сторонами. Цены и условия таких сделок могут отличаться от цен и условий сделок между несвязанными сторонами.

Ниже указаны остатки на 01.07.2019 г. по операциям со связанными сторонами:

	на 01.07.2019		на 31.12.2018	
	Старший руководящий персонал	Прочие связанные стороны	Старший руководящий персонал	Прочие связанные стороны
Кредиты клиентам (общая сумма)	0	52	0	123
Резерв под обесценение кредитов клиентам	0	2	0	6
Кредиты клиентам (за вычетом резерва под обесценение)	0	50	0	117
Средства клиентов				
Текущие (расчетные) счета	62 884	596	16 572	15 620
Срочные депозиты	13 855	6 631	14 608	6 668
Субординированные депозиты (контрактная процентная ставка 9%)	-	50 000	-	50 000
Выпущенные долговые ценные бумаги (контрактная процентная ставка 0%)	-	-	-	-

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 1 полугодие 2019 г. и 2018 г.:

	1 полугодие 2019 года		2018 год	
	Старший руководящий персонал	Прочие связанные стороны	Старший руководящий персонал	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	-	6	18	27
Процентные расходы	525	249	1166	2760
Комиссионные доходы	74	27	262	100
Дивиденды выплаченные	-	-	-	-
Прочие	-	-	-	-

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 1 полугодия 2019 г. и 2018 г., показана далее:

	1 полугодие 2019 года		2018 год	
	Старший руководящий персонал	Прочие связанные стороны	Старший руководящий персонал	Прочие связанные стороны
Кредиты клиентам, предоставленные в течение года	0	0	0	0
Кредиты клиентам, погашенные в течение года	0	72	197	150

Ниже указаны объемы проведенных операций со связанными сторонами по текущим и депозитным счетам за 1 полугодие 2019 г. и 2018 г.:

	1 полугодие 2019 года		2018 год	
	Старший руководящий персонал	Прочие связанные стороны	Старший руководящий персонал	Прочие связанные стороны
Средства клиентов, полученные в течение года	162 262	25 047	430 014	116 292
Средства клиентов, предоставленные в течение года	132 728	25 447	417 019	102 749

Ниже указаны объемы проведенных операций со связанными сторонами по выпущенным долговым ценным бумагам за 1 полугодие 2019 г. и 2018 г.:

	1 полугодие 2019		2018 год	
	Старший руководящий персонал	Прочие связанные стороны	Старший руководящий персонал	Прочие связанные стороны
Выпуск долговых ценных бумаг	-	-	-	-
Погашение долговых ценных бумаг	-	-	-	-

5. Информация о выплатах (вознаграждениях) основному управленческому персоналу

Информация о суммах выплаты основному управленческому персоналу приведены далее.

Наименование выплат	(тыс.руб.)	
	на 01.07.2019	на 01.01.2019г.
1. Общая величина выплаченных вознаграждений, всего,	11 918	24 042
в том числе:		
1.1. Оплата труда (зарплата, премии, отпуска, компенсации за неиспользованный отпуск и т.п.)	9 072	18 737
1.2. Единовременная материальная помощь	0	22
1.3. Страховые взносы в ПФ РФ, ФСС РФ, ФФОМС	2 727	5 049
1.4. Иные выплаты	119	234
2. Долгосрочные вознаграждения	0	0

Доля размера вознаграждения основного управленческого персонала в общем объеме вознаграждений за I полугодие 2019г. (43 170 тыс. руб.) составила 27,6%.

Кадровая политика банка ориентирована на наличие оптимальной структуры аппарата управления и устойчивого кадрового состава, а также повышение профессионального уровня работников, способных обеспечивать решение стратегических задач Банка.

По состоянию на 01.07.2019 г. списочная численность персонала Банка составляла 113 чел. (на 31.12.2018 г. - 114 чел.), в том числе численность основного управленческого персонала – 16 чел. (на 31.12.2018 год – 19 чел.).

Порядок и условия выплаты вознаграждений основному управленческому персоналу за I полугодие 2019 года по сравнению с 2018 годом не изменялись.

Порядок и условия выплаты вознаграждений закреплены в Положении об оплате труда работников и Положении об оплате труда членов исполнительных органов, иных работников, принимающих риски, а также работников, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками».

Порядок и условия выплаты вознаграждений закреплены в Положении об оплате труда работников и Положении об оплате труда членов исполнительных органов, иных работников, принимающих риски, а также работников, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками».

Согласно положению об оплате труда работников, из утверждаемого ежегодно Советом директоров фонда оплаты труда выплачивается фиксированная часть оплаты труда (оклад, материальная помощь к юбилейным датам и праздничным дням, оплата отпусков) и нефиксированная часть оплаты труда (премирование в размере не более 30% от должностного оклада).

Положение об оплате труда членов исполнительных органов, иных работников, принимающих риски, а также работников, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками предусматривает:

- фиксированную часть оплаты труда (должностные оклады, ежемесячные надбавки стимулирующего характера в размере не более 30% от должностного оклада, материальную помощь к юбилейным и праздничным датам, оплату ежегодных оплачиваемых отпусков и дополнительных отпусков, доплаты при совмещении профессий и исполнении обязанностей временно отсутствующего работника, оплату за работу в выходные и праздничные дни)
- нефиксированную часть оплаты труда (премирование (текущие стимулирующие выплаты) – вознаграждения по итогам деятельности Банка в размере не менее 40 процентов общего размера вознаграждений).

Оплата труда подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, не зависит от финансового результата структурных подразделений (органов), принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок.

Мониторинг системы оплаты труда в Банке осуществляет Служба внутреннего аудита. Контроль за выплатами крупных вознаграждений осуществляет Совет директоров.

Крупными вознаграждениями являются выплаты в размере 0,3% (процента) и выше от размера собственного капитала на дату выплаты на каждого работника.

Банком соблюдаются правила, предусмотренные внутренними документами Банка, устанавливающие систему оплаты труда.

6. Информация по прочим операциям

- 6.1. За 1 полугодие 2019 г. частичное списание стоимости запасов до чистой возможной цены продажи и восстановление списанных таким образом сумм не производилось.
- 6.2. Признание убытка от обесценения финансовых активов, основных средств, нематериальных активов, активов, обусловленных договорами с покупателями, или иных активов и восстановление сумм, списанных на такой убыток от обесценения, в отчетном периоде не производилось.
- 6.3. Восстановление сумм оценочных обязательств в отношении затрат на реструктуризацию за 1 полугодие 2019 г. не осуществлялось.
- 6.4. Исправление ошибок предыдущих периодов за 1 полугодие 2019 г. не производилось.
- 6.5. Для целей бухгалтерского учета по справедливой стоимости Банком отражены основные средства, временно не используемые в основной деятельности.
Справедливая стоимость определяется как цена, по которой инструмент может быть обременен в рамках текущей операции между независимыми заинтересованными сторонами, желающими заключить сделку на рыночных условиях, за исключением вынужденной продажи или ликвидации.
Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка финансового инструмента на активном рынке. Поскольку для большей части финансовых инструментов Банка не существует ликвидного рынка, их справедливую стоимость необходимо определять исходя из существующей рыночной конъюнктуры и специфических рисков, сопряженных с конкретным инструментом.
По состоянию на 01.07.2019г. на балансе Банка числятся следующие объекты недвижимости, временно неиспользуемые в основной деятельности:
- на счете № 61905 «Земля, временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости» земельные участки на сумму 55 872 тыс.руб.;
- на счете № 61907 «Недвижимость (кроме земли), временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости» числятся объекты жилого и нежилого недвижимого имущество на сумму 68 148 тыс.руб.;
- на счете № 61908 «Недвижимость (кроме земли), временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости, переданная в аренду» числятся объекты нежилого недвижимого имущество на сумму 4 044 тыс.руб.;
Оценка рыночной стоимости всех объектов недвижимости и земли, временно не используемой в основной деятельности была произведена независимым оценщиком: ЗАО «Ярославский центр недвижимости» в декабре 2018 года.
Оценку проводили два оценщика: Лапшин Вячеслав Геннадьевич и Витвицкий Юрий Викторович, являющиеся членами СРО Общероссийской общественной организации «Российское Общество Оценщиков». В расчете итоговой величины рыночной стоимости оцениваемых объектов использован сравнительный подход.
Основные средства в течение 1 полугодия 2019г. не переоценивались.
В апреле 2019 года скорректирована справедливая стоимость недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, на сумму 1409 тыс. рублей, до стоимости, установленной Службой анализа рисков Банка России.
- 6.6. Изменения в классификации финансовых активов в результате изменения назначения или использования данных активов за 1 полугодие 2019 г. не осуществлялось.
- 6.7. Условные обязательства и условные активы соответствии с МСФО (IFRS) 37 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы» в отчетном периоде отсутствовали.
- 6.8. Влияние сезонности или цикличности на проводимые Банком в отчетном периоде операции отсутствовало.
- 6.9. В отчетном периоде не осуществлялись операции и не наступали события, которые оказывают влияние на активы, обязательства, собственный капитал, чистый доход или денежные потоки и являются необычными по своему характеру, размеру или частоте.
- 6.10. Изменений в расчетных оценках сумм, отраженных в предыдущих финансовых годах не было.
- 6.11. Дивиденды по обыкновенным и привилегированным акциям за 1 полугодие 2019 г. не выплачивались.
- 6.12. В соответствии с МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты» раскрытие информации об операционных сегментах не является обязательным для Банка.

- 6.13. События, произошедшие после окончания 1 полугодия 2019г., которые не были бы отражены в промежуточной финансовой отчетности, отсутствуют.
- 6.14. В отчетном периоде изменения в структуре Банка, включая сделки по объединению бизнесов, приобретение или утрату контроля над дочерними организациями, а также долгосрочные инвестиции, реструктуризации и прекращенную деятельность, не проводились.
- 6.15. Банк не является инвестиционной организацией применительно к определению данного термина в МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность».
- 6.16. Дефолтов по займам и нарушений условий кредитных соглашений на отчетную дату не имеется.
- 6.17. Банк не ожидает изменения ставки по налогу на прибыль за полный финансовый год, поэтому корректировки по расходам за 1 полугодие 2019г. из-за ожидаемых изменений не производились.

Председатель Правления
АО "Кредпромбанк"

Главный бухгалтер

09.08.2019



В.В.Симонов

Н.В.Жукова