

# КБ «КУБАНЬ КРЕДИТ» ООО

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность  
*за 1 полугодие 2019 года*

## СОДЕРЖАНИЕ

Бухгалтерский баланс .....	3
Отчет о финансовых результатах .....	5
Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков .....	8
Отчет об изменениях в капитале .....	28
Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности .....	31
Отчет о движении денежных средств .....	39
Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности	
1. Общие положения .....	41
2. Краткая характеристика деятельности Банка .....	41
3. Основы подготовки отчетности и основные положения учетной политики Банка .....	44
3.1. Основы подготовки отчетности .....	44
3.2. Учетная политика и перечень существенных изменений, внесенных в учетную политику Банка на 2019 год, влияющих на сопоставимость отдельных показателей его деятельности .....	45
3.3. Информация о характере и величине корректировок, связанных с изменением учетной политики в течение отчетного периода, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка .....	45
4. Сопроводительная информация к формам промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности .....	49
4.1. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу .....	49
4.1.1. Денежные средства и их эквиваленты .....	49
4.1.2. Финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток .....	51
4.1.3. Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости .....	54
4.1.4. Основные средства и нематериальные активы .....	63
4.1.5. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи .....	66
4.1.6. Прочие активы .....	67
4.1.7. Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации .....	74
4.1.8. Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости .....	75
4.1.8.1. Средства кредитных организаций, оцениваемые по амортизированной стоимости .....	75
4.1.8.2. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, оцениваемые по амортизированной стоимости .....	75
4.1.9. Выпущенные долговые ценные бумаги .....	76
4.1.10. Прочие обязательства .....	76
4.1.11. Условные обязательства .....	79
4.1.12. Финансовые активы, переданные (полученные) в качестве обеспечения .....	81
4.1.13. Информация о методах оценки активов после первоначального признания по справедливой стоимости и об исходных данных, используемых для оценки активов по справедливой стоимости на повторяющейся и неповторяющейся основе .....	82
4.1.14. Справедливая стоимость финансовых инструментов .....	83
4.1.15. Сверка классов финансовых инструментов с категориями оценки .....	85
4.2. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах .....	86
4.2.1. Процентные доходы и расходы .....	86
4.2.2. Информация об убытках и суммах восстановления резервов на возможные потери и оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки .....	87
4.2.3. Информация о чистых доходах от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток .....	87
4.2.4. Информация о чистых доходах от операций с иностранной валютой и драгоценными металлами .....	88
4.2.5. Комиссионные доходы и расходы .....	88
4.2.6. Информация о прочих операционных доходах .....	88
4.2.7. Информация о прочих операционных расходах .....	89
4.2.8. Информация о расходах по налогам .....	89
4.3. Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале .....	91
4.3.1. Уставный капитал .....	91
4.3.2. Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство .....	91
4.3.3. Резервный фонд .....	91
4.3.4. Денежные средства безвозмездного финансирования .....	91
4.3.5. Нераспределенная прибыль .....	91
4.4. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств .....	92
5. Информация количественного и качественного характера о целях и политике управления рисками, связанными с финансовыми инструментами .....	93
5.1. Информация о подверженности риску и причинах возникновения риска .....	93
5.2. Сведения о структуре и организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками .....	94
5.3. Информация о целях, политике и процедурах, используемых в целях управления риском и методах оценки риска .....	96
5.3.1. Основные положения стратегии управления рисками и капиталом .....	96
5.3.2. Краткое описание процедур управления значимыми для Банка рисками и методов их оценки .....	97
5.3.2.1. Кредитный риск .....	97
5.3.2.2. Рыночный риск .....	100
5.3.2.3. Операционный риск .....	103
5.3.2.4. Процентный риск банковского портфеля .....	103
5.3.2.5. Риск ликвидности .....	106
5.3.3. Управление капиталом .....	111
6. Операции со связанными сторонами .....	113

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
03	32293624	2518

## БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС

(публикуемая форма)

за 30 июня 2019 г.

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации КБ "Кубань Кредит" ООО

Российская Федерация, 350000, г.Краснодар,

ул. им. Орджоникидзе, дом №46 /

Адрес (место нахождения) кредитной организации ул.Красноармейская, дом №32

Код формы по ОКУД 0409806

Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	4.1.1	3 602 274	4 089 200
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	4.1.1	2 348 624	3 180 325
2.1	Обязательные резервы		1 485 013	1 540 490
3	Средства в кредитных организациях	4.1.1	1 226 149	914 207
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.1.2	16 688 550	18 531 036
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	4.1.3	67 131 192	0
5a	Чистая ссудная задолженность	4.1.3	0	61 511 673
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
6a	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)		0	0
7a	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
9	Требование по текущему налогу на прибыль	4.1.6	168 227	69 192
10	Отложенный налоговый актив		0	0
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4.1.4	5 706 261	5 663 822
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	4.1.5	68 103	67 739
13	Прочие активы	4.1.6	233 804	293 764
14	Всего активов		97 173 184	94 320 958
II. ПАССИВЫ				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	4.1.7	502 817	468 483

1	2	3	4	5
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	4.1.8	83 335 037	81 908 329
16.1	средства кредитных организаций	4.1.8.1	0	656 198
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4.1.8.2	83 335 037	81 252 131
16.2.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		72 024 503	68 500 388
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.1.2	384	0
17.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		0	0
18	Выпущенные долговые ценные бумаги	4.1.9	172 652	64 221
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости	4.1.9	172 652	64 221
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль	4.1.10	0	42 975
20	Отложенные налоговые обязательства	4.1.10, 4.2.8	179 288	53 971
21	Прочие обязательства	4.1.10	413 555	362 169
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	4.1.11	199 551	190 168
23	Всего обязательств		84 803 284	83 090 316
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)		246 500	246 500
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		0	0
27	Резервный фонд		1 495 842	1 332 524
28	Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		0	0
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		989 254	995 021
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		400 000	400 000
33	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска		0	0
34	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки		0	0
35	Неиспользованная прибыль (убыток)		9 238 304	8 256 597
36	Всего источников собственных средств		12 369 900	11 230 642
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
37	Безотзывные обязательства кредитной организации	4.1.11	6 196 480	5 138 129
38	Выданные кредитной организацией гарантии и	4.1.11	1 360 698	1 407 375
39	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Руководитель

Главный бухгалтер

Исполнитель

Телефон: (861) 274-92-83

" 7 " августа 2019 г.

Чупрыникова Н.Н.

Борисенко А.Ю.

Стариков А.А.

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
03	32293624	2518

## ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

(публикуемая форма)

за " 1 " полугодие 2019 г.

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации КБ "Кубань Кредит" ООО

Российская Федерация, 350000, г.Краснодар,  
ул.им.Орджоникидзе, дом № 46/

Адрес (место нахождения) кредитной организации ул.Красноармейская, дом № 32

Код формы по ОКУД 0409807

Квартальная (Годовая)

## Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	4.2.1	4 381 576	4 307 685
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		147 023	75 189
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		3 579 429	3 593 688
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		655 124	638 808
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	4.2.1	2 339 212	2 194 858
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		28 657	31 363
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		2 307 056	2 163 309
2.3	по выпущенным ценным бумагам		3 499	186
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	4.2.1	2 042 364	2 112 827
4	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	4.2.2	-650 123	-715 425
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам	4.2.2	-25 441	-7 597
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		1 392 241	1 397 402
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.2.3	343 403	-76 967

1	2	3	4	5
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
8a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		0	0
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемым по амортизированной стоимости		0	0
9a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	4.2.4	88 633	124 773
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	4.2.4	1 166	-45 412
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	4.2.4	6 465	31 372
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
14	Комиссионные доходы	4.2.5	1 042 747	959 123
15	Комиссионные расходы	4.2.5	152 342	131 904
16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
16a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости		0	0
17a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям	4.2.2	-92 183	-11 579
19	Прочие операционные доходы	4.2.6	126 915	125 286
20	Чистые доходы (расходы)		2 757 045	2 372 094
21	Операционные расходы	4.2.7	2 016 921	1 870 647
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		740 124	501 447
23	Возмещение (расход) по налогам	4.2.8	111 331	123 691
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		629 495	364 979
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	4.2.6, 4.2.7	-702	12 777
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		628 793	377 756



Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		628 793	377 756
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:	4.3.2	-7 209	-3 217
3.1	изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов	4.3.2	-7 209	-3 217
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	4.3.2	-1 442	-667
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	4.3.2	-5 767	-2 550
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
6.1a	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		0	0
6.2	изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
6.3	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль	4.3.2	-5 767	-2 550
10	Финансовый результат за отчетный период		623 026	375 206

Руководитель

Главный бухгалтер

Исполнитель

Телефон: (861) 274-92-83

" 7 " августа 2019 г.

Чупрынникова Н.Н.

Борисенко Л.Ю.

Стариков Д.А.

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
03	32293624	2518

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА  
ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ**  
(публикуемая форма)

на " 01 " июля 2019 г.

Полное или сокращенное фирменное  
наименование кредитной организации

(головной кредитной организации банковской группы)

КБ "Кубань Кредит" ООО

Адрес (место нахождения) кредитной организации

Российская Федерация, 350000, г. Краснодар,  
ул. им. Орджоникидзе, дом №46/  
ул. Красноармейская, дом №32

(головной кредитной организации банковской группы)

Код формы по ОКУД 0409808  
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояс- нения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
Источники базового капитала					
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	4.3.1	246 500	246 500	24
1.1	обыкновенными акциями (долями)	4.3.1	246 500	246 500	24
1.2	привилегированными акциями		0	0	
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		8 493 279	8 630 474	32+35
2.1	прошлых лет		8 093 279	7 167 811	35
2.2	отчетного года		400 000	1 462 663	32
3	Резервный фонд	4.3.3	1 495 842	1 332 524	27
4	Доли уставного капитала, подлежащие позатупному исключению из расчета собственных средств (капитала)		неприменимо	неприменимо	неприменимо
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		неприменимо	неприменимо	неприменимо



1	2	3	4	5	6
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/– строка 2 + строка 3 – строка 4 + строка 5)		10 235 621	10 209 498	24+27+32+35
Показатели, уменьшающие источники базового капитала					
7	Корректировка стоимости финансового инструмента		0	0	
8	Деловая репутация за вычетом отложенных налоговых обязательств		0	0	
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств		128 215	115 488	11
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		0	0	
11	Резервы хеджирования денежных потоков		0	0	
12	Недосозданные резервы на возможные потери		0	0	
13	Доход от сделок секьюритизации		неприменимо	неприменимо	неприменимо
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		неприменимо	неприменимо	неприменимо
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		неприменимо	неприменимо	неприменимо
16	Вложения в собственные акции (доли)		0	0	
17	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала		0	0	
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		неприменимо	неприменимо	неприменимо
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:		0	0	
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов		неприменимо	неприменимо	неприменимо
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России		0	0	
27	Отрицательная величина добавочного капитала		0	0	
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк 7 – 22, 26 и 27)		128 215	115 488	11
29	Базовый капитал, итого (строка 6 – строка 28)		10 107 406	10 094 010	24+27+32+35-11

1	2	3	4	5	6
Источники добавочного капитала					
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		0	0	
31	классифицируемые как капитал		0	0	
32	классифицируемые как обязательства		0	0	
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		неприменимо	неприменимо	неприменимо
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		неприменимо	неприменимо	неприменимо
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)		0	0	
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала					
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала		0	0	
38	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала		0	0	
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0	0	
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0	0	
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России		0	0	
42	Отрицательная величина дополнительного капитала		0	0	
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого (сумма строк 37 – 42)		0	0	
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 – строка 43)		0	0	
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)		10 107 406	10 094 010	24+27+32+35-11
Источники дополнительного капитала					
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		1 518 162	995 021	29+35
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		неприменимо	неприменимо	неприменимо

1	2	3	4	5	6
49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		неприменимо	неприменимо	неприменимо
50	Резервы на возможные потери		0	0	
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)		1 518 162	995 021	29+35
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала					
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		0	0	
53	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала		0	0	
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0	0	
54а	вложения в иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0	0	
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0	0	
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0	0	
56.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0	0	
56.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером		0	0	
56.3	вложения в создание и приобретение основных средств и материальных запасов		0	0	
56.4	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		0	0	
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)		0	0	
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 – строка 57)		1 518 162	995 021	29+35
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	5.3.3	11 625 568	11 089 031	24+27+32+35-11+29
60	Активы, взвешенные по уровню риска:		X	X	X

1	2	3	4	5	6
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала		100 234 275	88 137 429	
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала		100 234 275	88 137 429	
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		101 467 095	89 377 458	
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент					
61	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.1)	5.3.3	10.084	11.453	
62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.2)	5.3.3	10.084	11.453	
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3)	5.3.3	11.457	12.407	
64	Надбавки к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе:		6.500	6.375	
65	надбавка поддержания достаточности капитала		2.000	1.875	
66	антициклическая надбавка		0	0	
67	надбавка за системную значимость		неприменимо	неприменимо	неприменимо
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		3.5000	4.4690	
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент					
69	Норматив достаточности базового капитала		4.5	4.5	
70	Норматив достаточности основного капитала		6.0	6.0	
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		8.0	8.0	
Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала					
72	Несущественные вложения в инструменты капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0	0	
73	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		неприменимо	неприменимо	неприменимо
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	
Ограничения на включения в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери					
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход		неприменимо	неприменимо	неприменимо
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода		неприменимо	неприменимо	неприменимо

1	2	3	4	5	6
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей		0	0	
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей		0	0	
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)					
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения		0	0	
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения		0	0	
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения		0	0	

Примечание.

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в таблице № 1.1 раздела I «Информация о структуре собственных средств (капитала)» информации о применяемых процедурах управления рисками и капиталом, раскрытой в разделе "Раскрытие информации для регулятивных целей" на официальном сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" по адресу: [www.kk.bank](http://www.kk.bank)

Раздел 1<sup>1</sup>. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:			
1.1	обыкновенными акциями (долями)			
1.2	привилегированными акциями			
2	Нераспределенная прибыль (убыток):			
2.1	прошлых лет			
2.2	отчетного года			
3	Резервный фонд			
4	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/– строка 2 + строка 3)			
5	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, всего, в том числе:			
5.1	недосозданные резервы на возможные потери			
5.2	вложения в собственные акции (доли)			
5.3	отрицательная величина добавочного капитала			
6	Базовый капитал (строка 4 – строка 5)			
7	Источники добавочного капитала			
8	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, всего, в том числе:			
8.1	вложения в собственные инструменты добавочного капитала			
8.2	отрицательная величина дополнительного капитала			
9	Добавочный капитал, итого (строка 7 – строка 8)			
10	Основной капитал, итого (строка 6 + строка 9)			
11	Источники дополнительного капитала, всего, в том числе:			
11.1	Резервы на возможные потери			
12	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, всего, в том числе:			
12.1	вложения в собственные инструменты дополнительного капитала			
12.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней			
12.3	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером			



1	2	3	4	5
12.4	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов			
12.5	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику			
13	Дополнительный капитал, итого (строка 11 – строка 12)			
14	Собственные средства (капитал), итого (строка 10 + строка 13)			
15	Активы, взвешенные по уровню риска		X	X
15.1	необходимые для определения достаточности основного капитала			
15.2	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)			

Раздел 2. Сведения о величине кредитного, операционного и рыночного рисков, покрываемых капиталом

Подраздел 2.1. Кредитный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату, тыс. руб.			Данные на начало отчетного года, тыс. руб.		
			стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	стоимость активов (инструментов) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	стоимость активов (инструментов) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах, всего, в том числе:							
1.1	активы с коэффициентом риска <sup>1</sup> 0 процентов							
1.2	активы с коэффициентом риска 20 процентов							
1.3	активы с коэффициентом риска 50 процентов							
1.4	активы с коэффициентом риска 100 процентов							

<sup>1</sup> Классификация активов по группам риска произведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 180-И.

1	2	3	4	5	6	7	8	9
1.5	активы – кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку «7» <sup>1</sup> , с коэффициентом риска 150 процентов							
2	Активы с иными коэффициентами риска, всего, в том числе:	X	X	X	X	X	X	X
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:							
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 35 процентов							
2.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов							
2.1.3	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов							
2.1.4	ипотечные и иные ссуды, в том числе предоставленные субъектам малого и среднего предпринимательства, с коэффициентом риска 75 процентов							
2.1.5	требования участников клиринга							
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:							
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов							
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов							
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов							
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов							
2.2.5	с коэффициентом риска 300 процентов							

<sup>1</sup> Страновые оценки указаны в соответствии классификацией экспортных кредитных агентств, участвующих в Соглашении стран – членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) «Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, имеющих официальную поддержку» (информация о страновых оценках размещается на официальном сайте ОЭСР в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»).

1	2	3	4	5	6	7	8	9
2.2.6	с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, в том числе:							
2.2.6.1	по сделкам по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных закладными							
3	Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:							
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов							
3.2	с коэффициентом риска 120 процентов							
3.3	с коэффициентом риска 140 процентов							
3.4	с коэффициентом риска 170 процентов							
3.5	с коэффициентом риска 200 процентов							
3.6	с коэффициентом риска 300 процентов							
3.7	с коэффициентом риска 600 процентов							
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:							
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском							
4.2	по финансовым инструментам со средним риском							
4.3	по финансовым инструментам с низким риском							
4.4	по финансовым инструментам без риска							
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам			X			X	

## Подраздел 2.2. Операционный риск

тыс. руб. (кол-во)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, всего, в том числе:			
6.1	доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:			
6.1.1	чистые процентные доходы			
6.1.2	чистые непроцентные доходы			
6.2	количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска			

## Подраздел 2.3. Рыночный риск

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:			
7.1	процентный риск			
7.2	фондовый риск			
7.3	валютный риск			
7.4	товарный риск			

Раздел 3. Сведения о величине отдельных видов активов, условных обязательств кредитного характера и сформированных резервов на возможные потери

Подраздел 3.1. Информация о величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:				
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности				
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям				
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах				
1.4	под операции с резидентами офшорных зон				



Подраздел 3.2. Сведения об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных на основании решения уполномоченного органа управления (органа) кредитной организации в более высокую категорию качества, чем это вытекает из формализованных критериев оценки кредитного риска

Номер строки	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России № 590-П и № 611-П		по решению уполномоченного органа			
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:							
1.1	ссуды							
2	Реструктурированные ссуды							
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам							
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:							
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией							
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг							
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц							

1	2	3	4	5	6	7	8	9
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным							
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности							

Подраздел 3.3. Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери		
				в соответствии с Положением Банка России № 611-П	в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У	итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Ценные бумаги, всего, в том числе:					
1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями					
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:					
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями					
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:					
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями					

Номер строки	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:				
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:				
2.1	кредитных организаций				
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями				
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:				
3.1	кредитных организаций				
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями				
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях				
5	Межбанковские кредиты (депозиты)				
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями				
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам				
8	Основные средства				
9	Прочие активы				

Раздел 4. Основные характеристики инструментов капитала

Номер строки	Наименование характеристики инструмента капитала	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	3	4	5	6	7
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	КБ "Кубань Кредит" ООО	КБ "Кубань Кредит" ООО	КБ "Кубань Кредит" ООО	КБ "Кубань Кредит" ООО	КБ "Кубань Кредит" ООО
2	Идентификационный номер инструмента капитала	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
3	Право, применимое к инструментам капитала	Россия	Россия	Россия	Россия	Россия
3а	к иным инструментам общей способности к поглощению убытков	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
Регулятивные условия						
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода («Базель III»)	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
5	Уровень капитала, в который инструмент капитала включается после окончания переходного периода («Базель III»)	базовый капитал	базовый капитал	базовый капитал	базовый капитал	базовый капитал
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	на индивидуальной основе	на индивидуальной основе	на индивидуальной основе	на индивидуальной основе	на индивидуальной основе
7	Тип инструмента	доли в уставном капитале	доли в уставном капитале	доли в уставном капитале	доли в уставном капитале	доли в уставном капитале
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	208 281	13 804	9 121	7 395	5 900
9	Номинальная стоимость инструмента	208 281 (Российский рубль)	13 804 (Российский рубль)	9 121 (Российский рубль)	7 395 (Российский рубль)	5 900 (Российский рубль)
10	Классификация инструмента капитала для целей бухгалтерского учета	акционерный капитал	акционерный капитал	акционерный капитал	акционерный капитал	акционерный капитал
11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	28.09.1993, 20.07.1995, 30.12.1997, 31.07.1998, 22.03.1999, 28.08.2000, 20.11.2003, 29.03.2004, 30.12.2010	22.03.1999, 20.11.2003, 30.12.2010	30.12.2010	22.03.1999, 30.12.2010	28.09.1993, 20.07.1995, 30.12.1997, 12.07.2001
12	Наличие срока по инструменту	бессрочный	бессрочный	бессрочный	бессрочный	бессрочный
13	Дата погашения инструмента	без ограничения срока	без ограничения срока	без ограничения срока	без ограничения срока	без ограничения срока
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
15	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
Проценты/дивиденды/купонный доход						
17	Тип ставки по инструменту	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
18	Ставка	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
20	Обязательность выплат дивидендов	частично по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)	частично по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)	частично по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)	частично по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)	частично по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)
21	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
22	Характер выплат	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
23	Конвертируемость инструмента	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
25	Полная либо частичная конвертация	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо

1	2	3	4	5	6	7
26	Ставка конвертации	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
27	Обязательность конвертации	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
29	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
32	Полное или частичное списание	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
33	Постоянное или временное списание	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
34	Механизм восстановления	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
34a	Тип субординации	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
35	Субординированность инструмента	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
36	Соответствие требованиям Положения Банка России № 646-П и Положения Банка России № 509-П	да	да	да	да	да
37	Описание несоответствий	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо

Номер строки	Наименование характеристики инструмента капитала	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
		8	9	10	11
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	КБ "Кубань Кредит" ООО	КБ "Кубань Кредит" ООО	КБ "Кубань Кредит" ООО	КБ "Кубань Кредит" ООО
2	Идентификационный номер инструмента капитала	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
3	Право, применимое к инструментам капитала	Россия	Россия	Россия	Россия
3a	к иным инструментам общей способности к поглощению убытков	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
Регулятивные условия					
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода («Базель III»)	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
5	Уровень капитала, в который инструмент капитала включается после окончания переходного периода («Базель III»)	базовый капитал	базовый капитал	базовый капитал	базовый капитал
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	на индивидуальной основе	на индивидуальной основе	на индивидуальной основе	на индивидуальной основе
7	Тип инструмента	доли в уставном капитале	доли в уставном капитале	доли в уставном капитале	доли в уставном капитале
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	877	553	427	142
9	Номинальная стоимость инструмента	877 (Российский рубль)	553 (Российский рубль)	427 (Российский рубль)	142 (Российский рубль)
10	Классификация инструмента капитала для целей бухгалтерского учета	акционерный капитал	акционерный капитал	акционерный капитал	акционерный капитал
11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	30.12.1997, 31.07.1998, 22.03.1999, 12.07.2001, 20.11.2003	31.07.1998, 22.03.1999	22.03.1999, 20.11.2003	28.09.1993, 22.03.1999
12	Наличие срока по инструменту	бессрочный	бессрочный	бессрочный	бессрочный
13	Дата погашения инструмента	без ограничения срока	без ограничения срока	без ограничения срока	без ограничения срока
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
15	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
Проценты/дивиденды/купонный доход					
17	Тип ставки по инструменту	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо

		8	9	10	11
18	Ставка	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
20	Обязательность выплат дивидендов	частично по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)	частично по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)	частично по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)	частично по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)
21	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
22	Характер выплат	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
23	Конвертируемость инструмента	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
25	Полная либо частичная конвертация	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
26	Ставка конвертации	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
27	Обязательность конвертации	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
29	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
32	Полное или частичное списание	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
33	Постоянное или временное списание	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
34	Механизм восстановления	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
34а	Тип субординации	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
35	Субординированность инструмента	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
36	Соответствие требованиям Положения Банка России № 646-П и Положения Банка России № 509-П	да	да	да	да
37	Описание несоответствий	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо

Примечание: полная информация об условиях выпуска (привлечения) инструментов капитала, а также актуальная информация раздела 4 Отчета приведена в разделе «Раскрытие регуляторной информации» сайта \_\_\_\_\_.

(ссылка на сайт кредитной организации)



Раздел «Справочно».

Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности (номер пояснения \_\_\_\_\_).

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего \_\_\_\_\_, в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи ссуд \_\_\_\_\_;
- 1.2. изменения качества ссуд \_\_\_\_\_;
- 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России <sup>1</sup>, \_\_\_\_\_;
- 1.4. иных причин \_\_\_\_\_.

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего \_\_\_\_\_, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд \_\_\_\_\_;
- 2.2. погашения ссуд \_\_\_\_\_;
- 2.3. изменения качества ссуд \_\_\_\_\_;
- 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России <sup>1</sup>, \_\_\_\_\_;
- 2.5. иных причин \_\_\_\_\_.

Руководитель	_____	Чупрынникова Н.Н.
Главный бухгалтер	_____	Борисенко Л.Ю.
Исполнитель	_____	Кушнарева А.С.
Телефон:	(861) 274-92-83	
" 7 " _____	августа	2019 г.

<sup>1</sup> Устанавливается в соответствии с пунктом 15 статьи 4 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
03	32293624	2518

# ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ (публикуемая форма)

на 01.07.2019 г.

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации

КБ "Кубань Кредит" ООО

Адрес (место нахождения) кредитной организации

Российская Федерация, 350000, г.Краснодар, ул. им. Орджоникидзе, дом №46 /  
ул.Красноармейская, дом №32

Код формы по ОКУД 0409810

Квартальная (Годовая)

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Уставный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	Эмиссионный доход	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	Увеличение (уменьшение) обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке	Переоценка инструментов хеджирования	Резервный фонд	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого источники капитала
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
1	Данные на начало предыдущего отчетного года		246 500	0	0	0	997 595	0	0	1 146 438	400 000	0	0	7 353 897	10 144 430
2	Влияние изменений положений учетной политики		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Влияние исправления ошибок		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Данные на начало предыдущего отчетного года (скорректированные)		246 500	0	0	0	997 595	0	0	1 146 438	400 000	0	0	7 353 897	10 144 430

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
5	Совокупный доход за предыдущий отчетный период:	4.3.5	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	377 756	377 756
5.1	прибыль (убыток)	4.3.5	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	377 756	377 756
5.2	прочий совокупный доход		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Эмиссия акций:		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6.1	номинальная стоимость		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6.2	эмиссионный доход		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7.1	приобретения		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7.2	выбытия		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
8	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов	4.1.4, 4.3.2	0	0	0	0	-2 550	0	0	0	0	0	0	0	-2 550
9	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9.1	по обыкновенным акциям		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9.2	по привилегированным акциям		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11	Прочие движения		0	0	0	0	0	0	0	186 086	0	0	0	-186 086	0
12	Данные за соответствующий отчетный период прошлого года	4.3	246 500	0	0	0	995 045	0	0	1 332 524	400 000	0	0	7 545 567	10 519 636
13	Данные на начало отчетного года		246 500	0	0	0	995 021	0	0	1 332 524	400 000	0	0	8 256 597	11 230 642
14	Влияние изменений положений учетной политики		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
15	Влияние исправления ошибок		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
16	Данные на начало отчетного года (скорректированные)		246 500	0	0	0	995 021	0	0	1 332 524	400 000	0	0	8 256 597	11 230 642
17	Совокупный доход за отчетный период:	4.3.5	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 139 258	1 139 258
17.1	прибыль (убыток)	4.3.5	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 139 258	1 139 258
17.2	прочий совокупный доход		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
18	Эмиссия акций:		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
18.1	номинальная стоимость		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
18.2	эмиссионный доход		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
19	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
19.1	приобретения		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
19.2	выбытия		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
20	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов	4.3.2	0	0	0	0	-5 767	0	0	0	0	0	0	5 767	0
21	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
21.1	по обыкновенным акциям		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
21.2	по привилегированным акциям		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
22	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
23	Прочие движения	4.3.5	0	0	0	0	0	0	0	163 318	0	0	0	-163 318	0
24	Данные за отчетный период	4.3	246 500	0	0	0	989 254	0	0	1 495 842	400 000	0	0	9 238 304	12 369 900

Руководитель

Главный бухгалтер

Исполнитель

Телефон: (861) 274-92-83

" 7 " августа 2019 г.

Чупрынникова Н.Н.

Борисенко А.Ю.

Кушнарева А.С.

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
03	32293624	2518

## СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, НОРМАТИВЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ

(публикуемая форма)

на " 01 " июля 2019 г.

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации  
(головной кредитной организации банковской группы)

КБ "Кубань Кредит" ООО

Адрес (место нахождения) кредитной организации

(головной кредитной организации банковской группы)

Российская Федерация, 350000, г. Краснодар,  
ул. им. Оражоникидзе, дом №46/ул. Красноармейская, дом №32

Код формы по ОКУД 0409813  
Квартальная (Годовая)

### Раздел 1. Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации (банковской группы)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Фактическое значение				
			на отчетную дату	на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	на дату, отстоящую на три квартала от отчетной	на дату, отстоящую на четыре квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7	8
КАПИТАЛ, тыс. руб.							
1	Базовый капитал		10 107 406	10 122 102	10 094 010	9 051 316	9 055 476
1a	Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков без учета влияния переходных мер		10 107 406	10 122 102			
2	Основной капитал		10 107 406	10 122 102	10 094 010	9 051 316	9 055 476
2a	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		10 107 406	10 122 102			
3	Собственные средства (капитал)		11 625 568	11 275 575	11 089 031	10 850 130	10 407 842
3a	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		11 738 181	11 870 223			

1	2	3	4	5	6	7	8
АКТИВЫ, ВЗВЕШЕННЫЕ ПО УРОВНЮ РИСКА, тыс. руб.							
4	Активы, взвешенные по уровню риска		101 467 095	98 931 221	89 377 458	90 540 172	86 307 585
НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент							
5	Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (Н20.1)	5.3.3	10.084	10.361	11.453	10.136	10.645
5а	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		10.095	10.123			
6	Норматив достаточности основного капитала Н1.2 (Н20.2)	5.3.3	10.084	10.361	11.453	10.136	10.645
6а	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		10.095	10.123			
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 (Н1цк, Н1.3, Н20.0)	5.3.3	11.457	11.397	12.407	11.984	12.059
7а	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		11.581	11.726			
НАДБАВКИ К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска), процент							
8	Надбавка поддержания достаточности капитала		2.000	1.875	1.875	1.875	1.875
9	Антициклическая надбавка		0	0	0	0	0
10	Надбавка за системную значимость						
11	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего (стр. 8 + стр. 9 + стр. 10)		2.000	1.875	1.875	1.875	1.875
12	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		3.5000	3.4405	4.4690	4.0391	4.1182
НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА							
13	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.		95 498 227	91 470 226	93 239 807	93 252 655	86 101 779
14	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент		10.58	11.07	10.83	9.71	10.52

1	2	3	4	5	6	7	8
14а	Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент		10.52	10.85			
НОРМАТИВ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ							
15	Высоколиквидные активы, тыс. руб.						
16	Чистый ожидаемый отток денежных средств, тыс. руб.						
17	Норматив краткосрочной ликвидности Н26 (Н27), процент						
НОРМАТИВ СТРУКТУРНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (НОРМАТИВ ЧИСТОГО СТАБИЛЬНОГО ФОНДИРОВАНИЯ)							
18	Имеющееся стабильное фондирование (ИСФ), тыс. руб.						
19	Требуемое стабильное фондирование (ТСФ), тыс. руб.						
20	Норматив структурной ликвидности (норматив чистого стабильного фондирования) Н28 (Н29), процент						
НОРМАТИВЫ, ОГРАНИЧИВАЮЩИЕ ОТДЕЛЬНЫЕ ВИДЫ РИСКОВ, процент							
21	Норматив мгновенной ликвидности Н2	5.3.2.5	80.968	76.090	73.318	59.776	71.108
22	Норматив текущей ликвидности Н3	5.3.2.5	99.935	134.994	112.100	110.919	95.524
23	Норматив долгосрочной ликвидности Н4	5.3.2.5	90.787	97.610	91.346	95.996	94.181
24	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6 (Н21)		максимальное значение количество нарушений активность	максимальное значение количество нарушений активность	максимальное значение количество нарушений активность	максимальное значение количество нарушений активность	максимальное значение количество нарушений активность
			18.137	18.667	19.391	19.231	20.993
25	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков Н7 (Н22)		307.723	318.784	335.477	370.896	368.162
26	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам Н10.1		1.212	1.141	1.132	1.715	1.568
27	Норматив использования собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц Н12 (Н23)		0	0	0	0	0

1	2	3	4			5			6			7			8		
28	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) Н25		максимальное значение	количество нарушений	активность	максимальное значение	количество нарушений	активность	максимальное значение	количество нарушений	активность	максимальное значение	количество нарушений	активность	максимальное значение	количество нарушений	активность
			11.793			12.691			13.815			14.747			14.989		
29	Норматив достаточности совокупных ресурсов центрального контрагента Н2цк																
30	Норматив достаточности индивидуального клирингового обеспечения центрального контрагента Н3цк																
31	Норматив ликвидности центрального контрагента Н4цк																
32	Норматив максимального размера риска концентрации Н5цк																
33	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций Н15.1																
34	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов Н16																
35	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов Н16.1																
36	Норматив максимального размера вексельных обязательств расчетных небанковских кредитных организаций Н16.2																
37	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием Н18																



Раздел 2. Информация о расчете норматива финансового рычага (Н1.4)

Подраздел 2.1. Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага (Н1.4)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего		97 173 184
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		Неприменимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет норматива финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		3 585
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		1 713 966
7	Прочие поправки		2 846 049
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета норматива финансового рычага, итого		96 044 686

Подраздел 2.2. Расчет норматива финансового рычага (Н1.4)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего		93 908 891
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		128 215
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), всего		93 780 676
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи и (или) с учетом неттинга позиций, если применимо), всего		0

1	2	3	4
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего		3 585
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса		неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ		0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок, итого (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10),		3 585
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего		0
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		0
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок, итого (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13),		0
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера, всего		5 030 374
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		3 316 408
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправок, итого (разность строк 17 и 18)		1 713 966
Капитал и риски			
20	Основной капитал		10 107 406
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, всего (сумма строк 3, 11, 16, 19)		95 498 227
Норматив финансового рычага			
22	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент (строка 20 : строка 21)		10.58

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на _____	
			величина требований (обязательств), тыс. руб.	взвешенная величина требований (обязательств), тыс. руб.
1	2	3	4	5
<b>ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ</b>				
1	Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом дополнительных требований (активов), включенных в числитель Н26 (Н27)		X	
<b>ОЖИДАЕМЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ</b>				
2	Денежные средства физических лиц, всего, в том числе:			
3	стабильные средства			
4	нестабильные средства			
5	Денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения, всего, в том числе:			
6	операционные депозиты			
7	депозиты, не относящиеся к операционным (прочие депозиты)			
8	необеспеченные долговые обязательства			
9	Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение		X	
10	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств, всего, в том числе:			
11	по производным финансовым инструментам и в связи с потенциальной потребностью во внесении дополнительного обеспечения			
12	связанные с потерей фондирования по обеспеченным долговым инструментам			
13	по обязательствам банка по неиспользованным безотзывным и условно отзывным кредитным линиям и линиям ликвидности			
14	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам			

1	2	3	4	5
15	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим условным обязательствам			
16	Суммарный отток денежных средств, итого (строка 2 + строка 5 + строка 9 + строка 10 + строка 14 + строка 15)		X	
ОЖИДАЕМЫЕ ПРИТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ				
17	По операциям предоставления денежных средств под обеспечение ценными бумагами, включая операции обратного репо			
18	По договорам без нарушения контрактных сроков исполнения обязательств			
19	Прочие притоки			
20	Суммарный приток денежных средств, итого (строка 17 + строка 18 + строка 19)			
СУММАРНАЯ СКОРРЕКТИРОВАННАЯ СТОИМОСТЬ				
21	ВЛА за вычетом корректировок, рассчитанных с учетом ограничений на максимальную величину ВЛА-2Б и ВЛА-2		X	
22	Чистый ожидаемый отток денежных средств		X	
23	Норматив краткосрочной ликвидности банковской группы (Н26), кредитной организации (Н27), процент		X	

Руководитель

Главный бухгалтер

Исполнитель

Телефон: (861) 274-92-83

" 7 " августа 2019 г.

Чупрынникова Н.Н.

Борисенко Л.Ю.

Кушнарева А.С.

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
03	32293624	2518

## ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

(публикуемая форма)

на " 01 " июля 2019 г.

Полное или сокращенное фирменное  
наименование кредитной организации

КБ "Кубань Кредит" ООО

Российская Федерация, 350000, г.Краснодар,  
ул.им.Орджоникидзе, дом № 46/

Адрес (место нахождения) кредитной организации

ул.Красноармейская, дом № 32

Код формы по ОКУД 0409814

Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименования статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс. руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		973 306	816 494
1.1.1	проценты полученные		4 318 568	4 191 997
1.1.2	проценты уплаченные		-2 316 388	-2 204 488
1.1.3	комиссии полученные		1 052 718	959 881
1.1.4	комиссии уплаченные		-164 544	-140 796
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, через прочий совокупный доход		-1 988	-3 480
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		88 610	124 773
1.1.8	прочие операционные доходы		115 619	73 773
1.1.9	операционные расходы		-1 880 898	-1 907 806
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-238 391	-277 360
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-1 708 538	-2 449 231
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		55 477	-1 548
1.2.2	чистый прирост (снижение) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		2 096 535	-2 392 421



1	2	3	4	5
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		-5 753 788	-1 101 855
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-56 689	-124 642
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		34 357	-114 666
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		-655 935	-74 500
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		2 410 683	1 326 565
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		105 191	14 275
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		55 631	19 561
1.3	Итого (сумма строк 1.1 и 1.2)		-735 232	-1 632 737
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
2.2	Выручка от реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
2.3	Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	4.1.4	-87 087	-110 380
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	4.1.4, 4.1.5	12 409	897 883
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого (сумма строк с 2.1 по 2.7)		-74 678	787 503
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды		0	0
3.5	Итого (сумма строк с 3.1 по 3.4)		0	0
4	Влияние изменений курсов иностранных валют, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		-153 967	139 813
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		-963 877	-705 421
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		6 606 807	6 425 697
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	4.4	5 642 930	5 720 276

Руководитель

Главный бухгалтер

Исполнитель

Телефон: (861) 274-92-83

" 7 " августа 2019 г.

Чупрыникова Н.Н.

Борисенко Л.Ю.

Стариков Д.А.

## 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Настоящая пояснительная информация является составной частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности (далее по тексту – отчетность) коммерческого Банка «Кубань Кредит» общества с ограниченной ответственностью (КБ «Кубань Кредит» ООО), составленной за отчетный период с 1 января по 30 июня 2019 года включительно (далее по тексту – отчетный период), подготовленной в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

Данные настоящей пояснительной информации приведены в тысячах российских рублей (далее по тексту – тыс. руб.), если не указано иное.

Коммерческий банк «Кубань Кредит» общество с ограниченной ответственностью (далее по тексту – Банк) создано на основании решения Собрания учредителей и зарегистрировано 5 апреля 1993 года.

Банк зарегистрирован Центральным банком Российской Федерации (далее по тексту – Банк России, ЦБ РФ) за регистрационным номером 2518 от 28 сентября 1993 года.

КБ «Кубань Кредит» ООО внесено в Единый государственный реестр юридических лиц за основным государственным регистрационным номером 1022300003703 от 28 сентября 1993 года.

Банк зарегистрирован по адресу: Российская Федерация, 350000, г. Краснодар, ул. им. Ораджоникидзе, дом № 46/ ул. Красноармейская, дом № 32.

В течение отчетного периода полное фирменное наименование и юридический адрес Банка не менялись.

## 2. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

Банк имеет Генеральную лицензию на осуществление банковских операций № 2518, выданную Банком России 3 июля 2012 года без ограничения срока действия, и осуществляет деятельность в соответствии с Федеральным Законом «О банках и банковской деятельности» и другими законодательными актами Российской Федерации.

Помимо Генеральной лицензии Банка России Банк осуществляет свою деятельность на основании следующих лицензий:

Лицензия	Орган, выдавший лицензию	№ лицензии	Дата выдачи лицензии
На право привлечения во вклады и размещения драгоценных металлов	Банк России	2518	5 марта 2008 года
На осуществление дилерской деятельности	Федеральная служба по финансовым рынкам	023-13748-010000	26 марта 2013 года

**Основная деятельность** Банка включает:

- привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических и юридических лиц от своего имени и за свой счет;
- открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- осуществление переводов денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе уполномоченных банков-корреспондентов и иностранных банков, по их банковским счетам;
- инкассацию денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- куплю-продажу иностранной валюты в наличной и безналичной форме;
- выдачу банковских гарантий;
- осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов), в том числе электронных денежных средств.

Банк также вправе осуществлять следующие операции:

- привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов;
- другие операции с драгоценными металлами в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Ограничения на осуществление банковских операций отсутствуют.

Банк является участником системы обязательного страхования вкладов физических лиц с 9 декабря 2004 года.

Банк является членом Ассоциации региональных банков «Россия», Торгово-промышленной палаты Краснодарского края, Российского союза промышленников и предпринимателей, Национальной ассоциации участников фондового рынка (НАУФОР), систем быстрых денежных переводов: «Вестерн Юнион», «Золотая Корона», «Contact», Международной платежной системы «Visa» в качестве ассоциированного члена и Международной платежной системы «MasterCard» в качестве аффилированного члена, участником торгов на валютном, фондовом рынках и рынке драгоценных металлов

ПАО «Московская биржа», участником Сообщества Всемирных Интербанковских Финансовых Телекоммуникаций (S.W.I.F.T.), уполномоченным банком Федеральной Таможенной Службы России и аккредитованным банком Агентства по страхованию вкладов.

Региональная сеть Банка насчитывает 149 (30 июня 2018 года: 144) точек продаж, которые расположены преимущественно в Краснодарском крае, а также в Ростовской области, Республике Адыгея и г. Москве, в том числе по состоянию на 30 июня:

	2019	2018
Филиалы	-	1
Операционные офисы	-	5
Дополнительные офисы	79	68
Операционные кассы вне кассового узла	70	70
<b>Итого</b>	<b>149</b>	<b>144</b>

В течение отчетного периода: были открыты 2 дополнительных офиса (1 полугодие 2018 года: 0), операционные кассы вне кассового узла не открывались (1 полугодие 2018 года: 1) и не закрывались (1 полугодие 2018 года: 10)

Информация о рейтингах, присвоенных Банку международным и национальным рейтинговыми агентствами по состоянию на 30 июня 2019 года, представлена ниже.

Наименование рейтингового агентства	Рейтинг	Дата последнего подтверждения/изменения рейтинга	Краткое описание текущего рейтинга
Moody's Investors Service	Международный рейтинг – «В3», прогноз стабильный	16 августа 2018 года	низкая степень кредитоспособности на международном уровне
Аналитическое кредитное Рейтинговое Агентство (Акционерное общество)	Национальный рейтинг - «ВВ+», прогноз стабильный	13 июня 2019 года	умеренно низкий уровень кредитоспособности в Российской Федерации

#### Информация об экономической среде, в которой осуществляется деятельность Банка

Статистические данные Банка России и администрации Краснодарского края (далее по тексту – край) по итогам 1 полугодия 2019 года свидетельствуют о сохранении стабильной социально-экономической ситуации в крае. Многие отрасли экономики демонстрируют устойчивую положительную динамику на протяжении всего периода с начала года:

- темп роста выпуска продукции промышленного производства составил 103,9% при 102,7% за аналогичный период прошлого года;
- темп роста доходов регионального бюджета составил 109,5% при 107,3% за аналогичный период прошлого года.

Ряд отраслей характеризовался снижением экономической активности:

- темп роста розничных продаж составил 102,5% при 102,6% за аналогичный период прошлого года;
- темп роста объемов строительства составил 64,5% при 91,9% за аналогичный период прошлого года;
- темп роста оборотов в общественном питании составил 101,1% при 102% за аналогичный период прошлого года;
- темп роста объемов платных услуг населению составил 98,5% при 103,3% за аналогичный период прошлого года;
- темп роста продукции сельского хозяйства составил 102,4% при 103,4% за аналогичный период прошлого года;
- темп роста оборота оптовой торговли составил 96,8% при 105% за аналогичный период прошлого года.

Имеет место снижение уровня жизни населения:

- темп роста индекса потребительских цен составил 105,2% при 101,9% за аналогичный период прошлого года;
- темп роста показателя реальной заработной платы составил 102% при 107,9% за аналогичный период прошлого года.

По состоянию на 30 июня 2019 года в органах службы занятости населения зарегистрировано 16,2 тыс. граждан, имеющих статус «безработных», что на 27,9% больше, чем по состоянию на 30 июня 2018 года. Уровень регистрируемой безработицы составил 0,6% от численности экономически активного населения при 0,5% по состоянию на 30 июня 2018 года.



В банковской системе края в течение января-мая 2019 года:

- объем средств клиентов в региональных банках края увеличился на 1,2% (аналогичный период прошлого года: увеличение на 1,7%), в том числе:
  - ✓ объем средств юридических лиц увеличился на 6,4% (аналогичный период прошлого года: увеличение на 2%);
  - ✓ объем средств физических лиц увеличился на 0,1% (аналогичный период прошлого года: увеличение на 2%);
- кредитный портфель региональных банков увеличился на 4,3% (аналогичный период прошлого года: увеличение на 6,7%), в том числе:
  - ✓ кредитный портфель юридических лиц увеличился на 2,9% (аналогичный период прошлого года: увеличение на 5,9%);
  - ✓ кредитный портфель физических лиц увеличился на 9,1% (аналогичный период прошлого года: увеличение на 8,6%).

Экономическая ситуация в крае, тенденции в развитии банковской системы края, финансовых и фондовых рынков страны напрямую влияют на деятельность Банка.

#### **Основные показатели деятельности Банка в 1 полугодии 2019 года**

Основными направлениями вложения средств Банка (в абсолютном выражении и в процентах от общей суммы активов) по состоянию на 30 июня 2019 года являются:

- ссудная задолженность юридических и физических лиц – 67 131 192 тыс. руб. или 69,1% активов (31 декабря 2018 года: 61 511 673 тыс. руб. или 65,2% активов);
- финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток – 16 688 550 тыс. руб. или 17,2% активов (31 декабря 2018 года: 18 531 036 тыс. руб. или 19,6% активов);
- денежные средства, средства на счетах в Банке России и в кредитных организациях – 7 177 047 тыс. руб. или 7,4% активов (31 декабря 2018 года: 8 183 752 тыс. руб. или 8,7% активов).

Основными источниками средств Банка (в абсолютном выражении и в процентах от общей суммы пассивов) по состоянию на 30 июня 2019 года являются:

- средства физических лиц и индивидуальных предпринимателей – 72 184 896 тыс. руб. или 85,1% пассивов (31 декабря 2018 года: 68 644 915 тыс. руб. или 82,6% пассивов);
- средства корпоративных клиентов – 11 150 141 тыс. руб. или 13,1% пассивов (31 декабря 2018 года: 12 607 216 тыс. руб. или 15,2% пассивов).

Финансовый результат деятельности Банка за 1 полугодие 2019 года составил 623 026 тыс. руб. (1 полугодие 2018 года: 375 206 тыс. руб.), в том числе:

- чистая прибыль в сумме 628 793 тыс. руб. (1 полугодие 2018 года: 377 756 тыс. руб.);
- прочий совокупный убыток, включающий изменение фонда переоценки стоимости основных средств и отложенного налога, относящегося к фонду переоценки стоимости основных средств, в сумме 5 767 тыс. руб. (1 полугодие 2018 года: 2 550 тыс. руб.).

Основными операциями Банка, оказавшими влияние на формирование финансового результата, являются:

- кредитование, включая межбанковские кредиты;
- расчетно-кассовые операции;
- операции с иностранной валютой, драгоценными металлами и прочими финансовыми инструментами;
- операции с ценными бумагами.

Основными статьями доходов и расходов по результатам деятельности Банка за 1 полугодие 2019 года являются:

- чистые процентные доходы – 2 042 364 тыс. руб. (1 полугодие 2018 года: 2 112 827 тыс. руб.);
- чистые комиссионные доходы – 890 405 тыс. руб. (1 полугодие 2018 года: 827 219 тыс. руб.);
- чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток – 343 403 тыс. руб. (1 полугодие 2018 года: чистый убыток в сумме 76 967 тыс. руб.);
- прочие операционные доходы – 126 915 тыс. руб. (1 полугодие 2018 года: 125 286 тыс. руб.);
- чистые доходы от операций с иностранной валютой (включая переоценку) – 89 799 тыс. руб. (1 полугодие 2018 года: 79 361 тыс. руб.);
- операционные расходы – 2 016 921 тыс. руб. (1 полугодие 2018 года: 1 870 647 тыс. руб.);
- расходы по созданию резервов на возможные потери и под ожидаемые кредитные убытки – 742 306 тыс. руб. (1 полугодие 2018 года: расходы по созданию резервов на возможные потери в сумме 727 004 тыс. руб.);
- налогообложение – 111 331 тыс. руб. (1 полугодие 2018 года: 123 691 тыс. руб.).

В течение 1 полугодия 2019 года основные показатели деятельности Банка изменились следующим образом:

- собственные средства (капитал) Банка, отраженные в форме отчетности 0409808, увеличились на 536 537 тыс. руб. (с 11 089 031 тыс. руб. до 11 625 568 тыс. руб.);
- активы Банка увеличились на 2 852 226 тыс. руб. (с 94 320 958 тыс. руб. до 97 173 184 тыс. руб.);

- объем средств физических лиц и индивидуальных предпринимателей увеличился на 3 539 981 тыс. руб. (с 68 644 915 тыс. руб. до 72 184 896 тыс. руб.);
- объем средств юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, уменьшился на 1 457 075 тыс. руб. (с 12 607 216 тыс. руб. до 11 150 141 тыс. руб.).

Банк, по-прежнему, продолжает развиваться, удерживает лидирующие позиции среди самостоятельных банков Краснодарского края. Ниже приведена информация о рейтингах основных показателей деятельности Банка, составленных информационным агентством Банки.ру, по состоянию на:

Показатель	30 июня 2019		31 декабря 2018	
	по России	в регионе	по России	в регионе
Активы, нетто	65	1	69	1
Чистая прибыль	87	1	61	1
Капитал	74	1	82	1
Кредитный портфель	51	1	54	1
Просроченная задолженность в кредитном портфеле	80	2	107	3
Вклады физических лиц	39	1	41	1
Вложения в ценные бумаги	62	1	59	1

### 3. ОСНОВЫ ПОДГОТОВКИ ОТЧЕТНОСТИ И ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ БАНКА

#### 3.1. Основы подготовки отчетности

Отчетность составлена в соответствии с:

- Указанием Банка России от 8 октября 2018 года № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (далее по тексту – Указание № 4927-У);
- Указанием Банка России от 27 ноября 2018 года № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее по тексту – Указание № 4983-У).

Бухгалтерский учет в Банке ведется в соответствии с требованиями:

- Положения Банка России от 27 февраля 2017 года № 579-П «О Плана счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» (далее по тексту – Положение № 579-П);
- Положения Банка России от 22 декабря 2014 года № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитной организации»;
- Положения Банка России от 15 апреля 2015 № 465-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях»;
- Положения Банка России от 22 декабря 2014 № 448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, материальных 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»;
- Положения Банка России от 2 октября 2017 года № 604-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов»;
- Положения Банка России от 2 октября 2017 года № 605-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств»;
- Положения Банка России от 2 октября 2017 года № 606-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами»;
- применимых к деятельности Банка Международных стандартов финансовой отчетности (далее по тексту – МСФО), введенных в действие на территории Российской Федерации

и другими нормативными документами.

Аудит промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 1 полугодие 2019 года не проводился.

### **3.2. Учетная политика и перечень существенных изменений, внесенных в учетную политику Банка на 2019 год, влияющих на сопоставимость отдельных показателей его деятельности**

Учетная политика Банка разработана с учетом требований следующих нормативных документов:

- Гражданского Кодекса Российской Федерации;
- Налогового Кодекса Российской Федерации;
- Федерального Закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности»;
- Федерального Закона от 6 декабря 2011 года № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете»;
- Федерального закона Российской Федерации от 22 апреля 1996 года № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг»;
- Федерального Закона от 10 декабря 2003 года № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле»;
- Положения № 579-П;
- прочих законодательных актов Российской Федерации, нормативных актов Банка России, Министерства финансов Российской Федерации.

Учетная политика Банка – нормативный документ, объединяющий в себе сведения о выбранной совокупности способов ведения бухгалтерского учета по всем направлениям деятельности Банка.

Основная цель Учетной политики Банка – определение единой совокупности способов ведения бухгалтерского учета, включающих в себя:

- способы первичного наблюдения и регистрации фактов финансово-хозяйственной деятельности в целях отражения в учете;
- приемы организации документооборота и обработки учетной информации;
- методы группировки и учета финансовой и хозяйственной деятельности, способы применения счетов бухгалтерского учета;
- способы итогового обобщения фактов деятельности Банка;
- иные принципы, способы, приемы и методы ведения бухгалтерского учета.

Инструменты реализации Учетной политики содержатся во внутренних нормативных документах Банка, разрабатываемых и утверждаемых в установленном порядке. При разработке внутренних нормативных документов Банк учитывает требования существующих законодательных и нормативных актов и на постоянной основе осуществляет контроль соответствия внутренних нормативных документов действующему законодательству.

Учетная политика Банка на 2019 год была утверждена приказом Председателя Правления Банка от 29 декабря 2018 года № 1759-П.

В течение 1 полугодия 2019 года изменения в Учетную политику Банка на 2019 год, связанные с изменением принципов, методов оценки и учета операций и способные повлиять на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка, не вносились.

### **3.3. Информация о характере и величине корректировок, связанных с изменением учетной политики в течение отчетного периода, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка**

По состоянию на 30 июня 2019 года презентация сравнительных (по состоянию на 31 декабря 2018 года) данных отдельных статей бухгалтерского баланса (далее по тексту – баланс), относящихся к:

- средствам в кредитных организациях,
- чистой ссудной задолженности,
- прочим активам,
- кредитам, депозитам и прочим средствам Центрального банка Российской Федерации,
- средствам клиентов, оцениваемым по амортизированной стоимости, в том числе средствам кредитных организаций и средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями,
- выпущенным долговым ценным бумагам, в том числе оцениваемым по амортизированной стоимости,
- прочим обязательствам

была изменена в связи с:

- изменениями правил составления баланса, согласно которым процентные доходы и расходы, начисленные Банком по операциям размещения/привлечения денежных средств, а также резервы на возможные потери (далее по тексту – РВП), созданные по начисленным процентным доходам, подлежат отражению в статье отражения актива/обязательства, на остаток по которому они были начислены (ранее: процентные доходы за вычетом РВП – в составе прочих активов, процентные расходы – в составе прочих обязательств баланса);
- изменениями в порядке учета операций с выпущенными ценными бумагами, согласно которым отражение дисконта по выпущенным дисконтным векселям осуществляется на лицевых счетах балансовых счетов по учету выпущенных векселей (ранее – на балансовом счете № 52503 «Дисконт по выпущенным ценным бумагам»);

- получением от Банка России разъяснения в отношении порядка классификации в балансе расчетов по сделкам купли-продажи иностранной валюты, заключенным на валютном рынке ПАО «Московская биржа», учитываемых на балансовом счете № 47404 «Расчеты с валютными и фондовыми биржами», согласно которому остатки по указанным выше расчетам подлежат отражению в балансе в составе средств в кредитных организациях (ранее – в составе чистой ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости).

В целях обеспечения сопоставимости при отражении в балансе по состоянию на 30 июня 2019 года показатели вышеуказанных статей по состоянию на 31 декабря 2018 года были скорректированы. Эффект от указанных выше изменений на представление данных по состоянию на 31 декабря 2018 года может быть представлен следующим образом:

Статья баланса		Подлежит отражению с учетом			Пояснения к корректировкам
Номер	Наименование	Первоначально отражено	Сумма корректировок	корректировок	
3	Средства в кредитных организациях	910 730	3 477	914 207	3 – рекласс процентных доходов, начисленных на остатки по счетам НОСТРО 3 474 – рекласс расчетов по сделкам купли-продажи иностранной валюты
5	Чистая ссудная задолженность	61 131 804	379 869	61 511 673	389 688 – рекласс процентных доходов, начисленных на остатки ссудной задолженности (44 759) – рекласс РВП по начисленным процентным доходам 38 414 – рекласс дисконта, начисленного по учтенным векселям (3 474) – рекласс расчетов по сделкам купли-продажи иностранной валюты
13	Прочие активы	680 369	(386 605)	293 764	(389 688) – рекласс процентных доходов, начисленных на остатки ссудной задолженности 44 759 – рекласс РВП по начисленным процентным доходам (38 414) – рекласс дисконта, начисленного по учтенным векселям (3 259) – рекласс дисконта по выпущенным векселям (3) – рекласс процентных доходов, начисленных на остатки по счетам НОСТРО
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	467 566	917	468 483	Рекласс процентных расходов, начисленных на остатки по кредитам, полученным от Банка России
16.1	Средства кредитных организаций	655 935	263	656 198	Рекласс процентных расходов, начисленных на остатки по кредитам, полученным от кредитных организаций
16.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	81 106 755	145 376	81 252 131	Рекласс процентных расходов, начисленных на остатки по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями
18.2	Выпущенные долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	67 480	(3 259)	64 221	Рекласс дисконта по выпущенным векселям
21	Прочие обязательства	508 725	(146 556)	362 169	(917) – рекласс процентных расходов, начисленных на остатки по кредитам, полученным от Банка России (263) – рекласс процентных расходов, начисленных на остатки по кредитам, полученным от кредитных организаций (145 376) – рекласс процентных расходов, начисленных на остатки по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями

По состоянию на 30 июня 2019 года презентация сравнительных (по состоянию на 30 июня 2018 года) данных отдельных статей отчета о финансовых результатах (далее по тексту – ОФР), относящихся к:

- процентным доходам, в том числе от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями,
- чистым процентным доходам,
- чистым процентным доходам после создания РВП,
- изменению РВП по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам,
- изменению резерва по прочим потерям,

- прочим операционным доходам

была изменена в связи с изменениями учетных классификаций в ОФР, в том числе в части:

- доходов в виде субсидий, поступающих из федерального бюджета для возмещения недополученных доходов по кредитам, предоставленным Банком в рамках льготных программ кредитования с государственной поддержкой, отражаемых в составе процентных доходов (ранее – в составе прочих операционных доходов) ОФР;
- доходов, полученных за неиспользованный лимит кредитных линий, отражаемых в составе прочих операционных доходов (ранее – в составе процентных доходов) ОФР.

В целях обеспечения сопоставимости при отражении в ОФР показатели вышеуказанных статей за сопоставимый период прошлого года были скорректированы. Эффект от указанных выше изменений на представление данных за 1 полугодие 2018 год может быть представлен следующим образом:

Статья ОФР		Подлежит отражению с учетом			Пояснения к корректировкам
Номер	Наименование	Первоначально отражено	Сумма корректировок	корректировок	
1	Процентные доходы, всего	4 303 710	3 975	4 307 685	17 406 – рекласс доходов в виде субсидий, поступающих из федерального бюджета для возмещения недополученных доходов по кредитам, предоставленным Банком в рамках льготных программ кредитования с государственной поддержкой (13 431) – рекласс доходов, полученных за неиспользованный лимит кредитных линий
1.2	Процентные доходы от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимися кредитными организациями	3 589 713	3 975	3 593 688	17 406 – рекласс доходов в виде субсидий, поступающих из федерального бюджета для возмещения недополученных доходов по кредитам, предоставленным Банком в рамках льготных программ кредитования с государственной поддержкой (13 431) – рекласс доходов, полученных за неиспользованный лимит кредитных линий
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	2 108 852	3 975	2 112 827	17 406 – рекласс доходов в виде субсидий, поступающих из федерального бюджета для возмещения недополученных доходов по кредитам, предоставленным Банком в рамках льготных программ кредитования с государственной поддержкой (13 431) – рекласс доходов, полученных за неиспользованный лимит кредитных линий
4	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам	(715 527)	102	(715 425)	Рекласс изменения в ОФР РВП по начисленным доходам за неиспользованный лимит кредитных линий
4.1	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам	(7 699)	102	(7 597)	Рекласс изменения в ОФР РВП по начисленным доходам за неиспользованный лимит кредитных линий
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	1 393 325	4 077	1 397 402	17 406 – рекласс доходов в виде субсидий, поступающих из федерального бюджета для возмещения недополученных доходов по кредитам, предоставленным Банком в рамках льготных программ кредитования с государственной поддержкой (13 431) – рекласс доходов, полученных за неиспользованный лимит кредитных линий 102 – рекласс РВП по начисленным доходам за неиспользованный лимит кредитных линий
18	Изменение резерва по прочим потерям	(11 477)	(102)	(11 579)	Рекласс изменения в ОФР РВП по начисленным доходам за неиспользованный лимит кредитных линий
19	Прочие операционные доходы	129 261	(3 975)	125 286	(17 406) – рекласс доходов в виде субсидий, поступающих из федерального бюджета для возмещения недополученных доходов по кредитам, предоставленным Банком в рамках льготных программ кредитования с государственной поддержкой 13 431 – рекласс доходов, полученных за неиспользованный лимит кредитных линий

По состоянию на 30 июня 2019 года презентация сравнительных (по состоянию на 30 июня 2018 года) данных отдельных статей отчета о движении денежных средств (далее по тексту – ОДДС), относящихся к:

- полученным процентам,
- прочим операционным доходам,
- приросту (снижению) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств,
- чистому приросту (снижению) по ссудной задолженности,
- чистому приросту (снижению) по прочим активам,
- итогу по разделу 1,
- влиянию изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты,
- приросту (использованию) денежных средств и их эквивалентов;
- денежным средствам и их эквивалентам на начало отчетного года,
- денежным средствам и их эквивалентам на конец отчетного периода

была изменена в связи с изменениями учетных классификаций в являющихся основами для составления ОДДС:

- ОФР, в том числе в части:
  - ✓ доходов в виде субсидий, поступающих из федерального бюджета для возмещения недополученных доходов по кредитам, предоставленным Банком в рамках льготных программ кредитования с государственной поддержкой, отражаемых в составе процентных доходов (ранее – в составе прочих операционных доходов) ОФР;
  - ✓ доходов, полученных за неиспользованный лимит кредитных линий, отражаемых в составе прочих операционных доходов (ранее – в составе процентных доходов) ОФР;
- балансе – в части расчетов по сделкам купли-продажи иностранной валюты, заключенным на валютном рынке ПАО «Московская биржа», учитываемых на балансовом счете № 47404 «Расчеты с валютными и фондовыми биржами», согласно которому остатки по указанным выше расчетам подлежат отражению в балансе в составе средств в кредитных организациях (ранее – в составе чистой ссудной задолженности).

В целях обеспечения сопоставимости при отражении в ОДДС показатели вышеуказанных статей за сопоставимый период прошлого года были скорректированы. Эффект от указанных выше изменений на представление данных на 30 июня 2018 года может быть представлен следующим образом:

Статья ОДДС		Подлежит отражению с учетом			Пояснения к корректировкам
Номер	Наименование	Первоначально отражено	Сумма корректировок	корректировок	
1.1.1	Проценты полученные	4 188 022	3 975	4 191 997	17 406 – рекласс доходов в виде субсидий, поступающих из федерального бюджета для возмещения недополученных доходов по кредитам, предоставленным Банком в рамках льготных программ кредитования с государственной поддержкой (13 431) – рекласс доходов, полученных за неиспользованный лимит кредитных линий
1.1.8.	Прочие операционные доходы	77 748	(3 975)	73 773	(17 406) – рекласс доходов в виде субсидий, поступающих из федерального бюджета для возмещения недополученных доходов по кредитам, предоставленным Банком в рамках льготных программ кредитования с государственной поддержкой 13 431 – рекласс доходов, полученных за неиспользованный лимит кредитных линий
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего	(2 146 748)	(302 483)	(2 449 231)	(242 915) – рекласс изменения остатка расчетов по сделкам купли-продажи иностранной валюты в течение отчетного периода 1 587 – рекласс переоценки остатков расчетов по сделкам купли-продажи иностранной валюты в течение отчетного периода (61 155) – рекласс средств в кредитных организациях на конец отчетного периода на сумму обеспечения, переданного НКО «НКЦ» (АО), из денежных средств и их эквивалентов в прочие активы
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	(860 527)	(241 328)	(1 101 855)	(242 915) – рекласс изменения остатка расчетов по сделкам купли-продажи иностранной валюты в течение отчетного периода 1 587 – рекласс переоценки остатков расчетов по сделкам купли-продажи иностранной валюты в течение отчетного периода

Статья ОДДС		Первоначально отражено	Сумма корректировок	Подлежит отражению с учетом корректировок	Пояснения к корректировкам
Номер	Наименование				
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам	(63 487)	(61 155)	(124 642)	Рекласс средств в кредитных организациях на конец отчетного периода на сумму обеспечения, переданного НКО «НКЦ» (АО), из денежных средств и их эквивалентов в прочие активы
1.3	Итого по разделу 1	(1 330 254)	(302 483)	(1 632 737)	(242 915) – рекласс изменения остатка расчетов по сделкам купли-продажи иностранной валюты в течение отчетного периода 1 587 – рекласс переоценки остатков расчетов по сделкам купли-продажи иностранной валюты в течение отчетного периода (61 155) – рекласс средств в кредитных организациях на конец отчетного периода на сумму обеспечения, переданного НКО «НКЦ» (АО), из денежных средств и их эквивалентов в прочие активы
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	141 400	(1 587)	139 813	Рекласс переоценки остатков расчетов по сделкам купли-продажи иностранной валюты в течение отчетного периода
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	(401 351)	(304 070)	(705 421)	(242 915) – рекласс изменения остатка расчетов по сделкам купли-продажи иностранной валюты в течение отчетного периода (61 155) – изменение корректировки средств в кредитных организациях на сумму обеспечения, переданного НКО «НКЦ» (АО), в течение отчетного периода
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	6 179 644	246 053	6 425 697	Рекласс остатка расчетов по сделкам купли-продажи иностранной валюты на начало отчетного года из ссудной задолженности в денежные средства и их эквиваленты
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	5 778 293	(58 017)	5 720 276	3 138 – рекласс остатка расчетов по сделкам купли-продажи иностранной валюты на конец отчетного периода, из ссудной задолженности в денежные средства и их эквиваленты (61 155) – рекласс средств в кредитных организациях на конец отчетного периода на сумму обеспечения, переданного НКО «НКЦ» (АО), из денежных средств и их эквивалентов в прочие активы

#### 4. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ФОРМАМ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

##### 4.1. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

##### 4.1.1. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты<sup>1</sup> включают в себя следующие позиции по состоянию на:

	30 июня 2019	31 декабря 2018
Наличные денежные средства	2 767 741	3 349 742
Текущие счета в Банке России (кроме обязательных резервов)	846 706	1 627 971
Средства в кредитных организациях <i>без риска потерь</i> , в том числе:	1 243 054	926 071
<i>Корреспондентские счета в кредитных организациях Российской Федерации</i>	<i>661 984</i>	<i>813 464</i>
<i>Корреспондентские счета в кредитных организациях-нерезидентах</i>	<i>218 203</i>	<i>22 737</i>
<i>Расчеты с валютными биржами</i>	<i>181 887</i>	<i>3 474</i>
<i>Незавершенные расчеты</i>	<i>139 872</i>	-
<i>Взносы в гарантийные фонды</i>	<i>41 090</i>	<i>36 432</i>
<i>Средства на счетах для осуществления клиринга</i>	<i>18</i>	<i>49 964</i>
Прочие эквиваленты денежных средств без риска потерь	834 533	739 458
<b>Итого денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>5 692 034</b>	<b>6 643 242</b>

<sup>1</sup> Для целей раскрытия в настоящем пункте и далее по тексту настоящей пояснительной информации в состав денежных средств и их эквивалентов включена сумма показателей статей 1, 2, 3 за вычетом статьи 2.1 бухгалтерского баланса по форме отчетности 0409806.

В течение отчетного периода РВП по средствам в кредитных организациях не создавался. Ниже представлен анализ изменения РВП по денежным средствам и их эквивалентам в течение 2018 года:

	Корреспондентские счета в кредитных организациях Российской Федерации	Итого
<b>РВП по денежным средствам и их эквивалентам на 31 декабря 2017 года</b>	<b>229</b>	<b>229</b>
Восстановление РВП в течение 2018 года	(229)	(229)
<b>РВП по денежным средствам и их эквивалентам на 31 декабря 2018 года</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

Ниже представлен анализ *средств в кредитных организациях* по кредитному качеству по состоянию на 30 июня 2019 года:

	Текущие и необесцененные	Итого
Корреспондентские счета в кредитных организациях Российской Федерации	661 984	661 984
Корреспондентские счета в кредитных организациях-нерезидентах	218 203	218 203
Расчеты с валютными биржами	181 887	181 887
Незавершенные расчеты	139 872	139 872
Взносы в гарантийные фонды	41 090	41 090
Средства на счетах для осуществления клиринга	18	18
<b>Итого средств в кредитных организациях</b>	<b>1 243 054</b>	<b>1 243 054</b>

Ниже представлен анализ текущих и необесцененных средств в кредитных организациях по кредитному качеству по состоянию на 30 июня 2019 года в соответствии с наличием рейтингов международных агентств:

	Fitch	Moody's	S&P	Сумма	Без рейтинга	Итого
<b>Корреспондентские счета в кредитных организациях Российской Федерации:</b>						
РНКО «Платежный центр» (ООО)	-	-	BB+	445 367	-	445 367
НКО «НКЦ» (АО)	BBB	-	-	92 195	-	92 195
АйСиБиСи Банк (АО)	-	-	-	-	65 616	65 616
ПАО Банк «Финансовая корпорация Открытие»	-	Ba2	-	21 227	-	21 227
АО «Альфа-Банк»	BB+	Ba1	BB+	18 900	-	18 900
ПАО «Сбербанк»	BBB-	Baa3	-	7 305	-	7 305
Банк ВТБ (ПАО)	-	Baa3	BBB-	6 459	-	6 459
ООО НКО «Вестерн Юнион ДП Восток»	-	-	-	-	3 813	3 813
ООО КБ «ПЛАТИНА»	-	-	-	-	482	482
КИВИ Банк (АО)	-	-	-	-	466	466
АКБ «Металлургический инвестиционный банк» (ПАО)	-	B1	-	154	-	154
<b>Корреспондентские счета в кредитных организациях- нерезидентах:</b>						
РАЙФФАЙЗЕН БАНК ИНТЕРНАЦИОНАЛЬ (АВСТРИЯ)	-	A3	BBB+	218 203	-	218 203
<b>Расчеты с валютными биржами:</b>						
НКО «НКЦ» (АО)	BBB	-	-	181 887	-	181 887
<b>Незавершенные расчеты:</b>						
ПАО «Сбербанк»	BBB-	Baa3	-	133 408	-	133 408
АйСиБиСи Банк (АО)	-	-	-	-	6 464	6 464
<b>Взносы в гарантийные фонды:</b>						
НКО «НКЦ» (АО)	BBB	-	-	20 000	-	20 000
АО НСПК «МИР»	-	-	-	-	16 905	16 905
ООО НКО «Вестерн Юнион ДП Восток»	-	-	-	-	4 185	4 185
<b>Средства на счетах для осуществления клиринга:</b>						
НКО «НКЦ» (АО)	BBB	-	-	18	-	18
<b>Итого</b>				<b>1 145 123</b>	<b>97 931</b>	<b>1 243 054</b>

Ниже представлен анализ *средств в кредитных организациях* по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2018 года:

	Текущие и необесцененные	Итого
Корреспондентские счета в кредитных организациях Российской Федерации	813 464	813 464
Средства на счетах для осуществления клиринга	49 964	49 964
Взносы в гарантийные фонды	36 432	36 432
Корреспондентские счета в кредитных организациях-нерезидентах	22 737	22 737
Расчеты с валютными биржами	3 474	3 474
<b>Итого средств в кредитных организациях</b>	<b>926 071</b>	<b>926 071</b>



Ниже представлен анализ текущих и необесцененных средств в кредитных организациях по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2018 года в соответствии с наличием рейтингов международных агентств:

	<b>Fitch</b>	<b>Moody's</b>	<b>S&amp;P</b>	<b>Сумма</b>	<b>Без рейтинга</b>	<b>Итого</b>
<b>Корреспондентские счета в кредитных организациях Российской Федерации:</b>						
РНКО «Платежный центр» (ООО)	-	-	BB	615 973	-	615 973
НКО «НКЦ» (АО)	BBB	-	-	93 500	-	93 500
ПАО «Сбербанк»	BBB-	Ba1	-	32 999	-	32 999
АйСиБиСи Банк (АО)	-	-	-	-	28 258	28 258
ПАО Банк «Финансовая корпорация Открытие»	-	B1	-	13 691	-	13 691
АО «Альфа-Банк»	BB+	Ba2	BB+	12 387	-	12 387
ООО НКО «Вестерн Юнион ДП Восток»	-	-	-	-	7 500	7 500
АО КБ «ЮНИСТРИМ»	-	-	-	-	3 474	3 474
Банк ВТБ (ПАО)	-	Ba1	BBB-	2 319	-	2 319
КИВИ Банк (АО)	-	-	-	-	1 647	1 647
ООО КБ «ПЛАТИНА»	-	-	-	-	996	996
АКБ «Металлургический инвестиционный банк» (ПАО)	-	B1	-	720	-	720
<b>Средства на счетах для осуществления клиринга:</b>						
НКО «НКЦ» (АО)	BBB	-	-	49 964	-	49 964
<b>Взносы в гарантийные фонды:</b>						
НКО «НКЦ» (АО)	BBB	-	-	20 000	-	20 000
АО НСПК «МИР»	-	-	-	-	11 864	11 864
ООО НКО «Вестерн Юнион ДП Восток»	-	-	-	-	4 568	4 568
<b>Корреспондентские счета в кредитных организациях-нерезидентах:</b>						
РАЙФФАЙЗЕН БАНК ИНТЕРНАЦИОНАЛЬ (АВСТРИЯ)	-	A3	BBB+	22 737	-	22 737
<b>Расчеты с валютными биржами:</b>						
НКО «НКЦ» (АО)	BBB	-	-	3 474	-	3 474
<b>Итого</b>				<b>867 764</b>	<b>58 307</b>	<b>926 071</b>

Анализ кредитного риска, валютного риска, процентного риска банковского портфеля и риска ликвидности в части денежных средств и их эквивалентов представлен в разделе 5 настоящей пояснительной информации.

#### 4.1.2. Финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

По состоянию на 30 июня 2019 года финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены долговыми ценными бумагами и производными финансовыми инструментами (31 декабря 2018 года: представлены долговыми ценными бумагами). По состоянию на 30 июня 2019 года финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены производными финансовыми инструментами.

Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают следующие позиции по состоянию на:

	<b>30 июня 2019</b>	<b>31 декабря 2018</b>
Облигации федерального займа (ОФЗ)	6 093 359	4 968 590
Облигации российских организаций	5 546 300	6 366 334
Облигации российских кредитных организаций	3 225 624	4 374 578
Российские региональные и муниципальные облигации	988 940	960 540
Облигации Банка России	501 795	1 505 565
Еврооблигации Российской Федерации	332 172	355 429
<b>Итого долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>16 688 190</b>	<b>18 531 036</b>

Ниже представлены номинальные процентные ставки и сроки погашения долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по состоянию на:

	30 июня 2019		31 декабря 2018	
	Доходность, %	Срок погашения	Доходность, %	Срок погашения
Облигации федерального займа (ОФЗ)	7,00-7,75	октябрь 2019 – декабрь 2022	7,00-7,40	октябрь 2019 – декабрь 2022
Облигации российских организаций	7,30-7,85	октябрь 2022 – февраль 2033	7,30-7,85	октябрь 2022 – февраль 2033
Облигации российских кредитных организаций	4,90-9,80	июнь 2020 – март 2033	4,90-10,00	июнь 2020 – март 2033
Российские региональные и муниципальные облигации	7,63	июнь 2025	7,63	июнь 2025
Облигации Банка России	7,50	сентябрь 2019	7,75	март 2019
Еврооблигации Российской Федерации	4,50	апрель 2022	4,50	апрель 2022

По состоянию на 30 июня 2019 года облигации федерального займа, Банка России, еврооблигации Российской Федерации, российские региональные, муниципальные и корпоративные облигации общей балансовой стоимостью 15 575 330 тыс. руб. (31 декабря 2018 года: 17 419 252 тыс. руб.) включены в действующий на указанную дату ломбардный список Банка России.

По состоянию на 30 июня 2019 года корпоративные облигации в сумме 1 000 440 тыс. руб. (31 декабря 2018 года: 978 250 тыс. руб.) были переданы Банку России в качестве залога в рамках генерального кредитного договора на предоставление кредитов, обеспеченных залогом ценных бумаг.

Ниже представлен анализ долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по кредитному качеству по состоянию на 30 июня 2019 года в соответствии с наличием рейтингов международных рейтинговых агентств:

	Fitch	Moody's	S&P	Сумма	Без рейтинга	Итого
<b>Облигации федерального займа (ОФЗ)</b>	BBB-	Baa3	BBB-	6 093 359	-	6 093 359
<b>Облигации российских организаций:</b>						
ПАО «НК «Роснефть»	-	Baa3	BBB-	2 027 900	-	2 027 900
ПАО «Газпром нефть»	BBB-	Baa2	BBB-	1 523 160	-	1 523 160
ПАО «Ростелеком»	BBB-	-	BB+	1 000 440	-	1 000 440
ОАО «РЖД»	BBB-	Baa2	BBB-	994 800	-	994 800
<b>Облигации российских кредитных организаций:</b>						
Внешэкономбанк	BBB-	Baa3	BBB	2 154 117	-	2 154 117
АО «Альфа-Банк»	BB+	Ba1	BB+	763 791	-	763 791
ПАО «Сбербанк»	BBB-	Baa3	-	307 716	-	307 716
<b>Российские региональные и муниципальные облигации:</b>						
Краснодарский край	-	Ba3	-	988 940	-	988 940
<b>Облигации Банка России</b>	-	-	-	-	501 795	501 795
<b>Еврооблигации Российской Федерации</b>	BBB-	Baa3	BBB-	332 172	-	332 172
<b>Итого долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>				<b>16 186 395</b>	<b>501 795</b>	<b>16 688 190</b>

Ниже представлена информация о распределении долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по видам валют по состоянию на 30 июня 2019 года:

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие	Итого
Облигации федерального займа (ОФЗ)	6 093 359	-	-	-	6 093 359
Облигации российских организаций	5 546 300	-	-	-	5 546 300
Облигации российских кредитных организаций	2 568 927	656 697	-	-	3 225 624
Российские региональные и муниципальные облигации	988 940	-	-	-	988 940
Облигации Банка России	501 795	-	-	-	501 795
Еврооблигации Российской Федерации	-	332 172	-	-	332 172
<b>Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>15 699 321</b>	<b>988 869</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>16 688 190</b>

Ниже представлен анализ долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2018 года в соответствии с наличием рейтингов международных рейтинговых агентств:

	Fitch	Moody's	S&P	Сумма	Без рейтинга	Итого
<b>Облигации российских организаций:</b>						
ПАО «НК «Роснефть»	-	Baa3	BB+	1 942 699	-	1 942 699
ПАО «Газпром нефть»	BBB-	Baa3	BBB-	1 517 325	-	1 517 325
АО «ДОМ.РФ»	BBB-	Ba1	BBB-	1 004 860	-	1 004 860
ПАО «Ростелеком»	BBB-	-	BB+	978 250	-	978 250
ОАО «РЖД»	BBB-	Baa3	BBB-	923 200	-	923 200
<b>Облигации федерального займа (ОФЗ)</b>	BBB-	Ba1	BBB-	4 968 590	-	4 968 590
<b>Облигации российских кредитных организаций:</b>						
Внешэкономбанк	BBB-	Ba1	BBB	2 198 040	-	2 198 040
ПАО «Сбербанк»	BBB-	Ba1	-	1 411 274	-	1 411 274
АО «Альфа-Банк»	BB+	Ba2	BB+	765 264	-	765 264
<b>Облигации Банка России</b>	-	-	-	-	1 505 565	1 505 565
<b>Российские региональные и муниципальные облигации:</b>						
Краснодарский край	-	Baa2	BBB	960 540	-	960 540
<b>Еврооблигации Российской Федерации</b>	BBB-	Ba1	BBB-	355 429	-	355 429
<b>Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>				<b>17 025 471</b>	<b>1 505 565</b>	<b>18 531 036</b>

Ниже представлена информация о распределении долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по видам валют по состоянию на 31 декабря 2018 года:

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие	Итого
Облигации российских организаций	6 366 334	-	-	-	6 366 334
Облигации федерального займа (ОФЗ)	4 968 590	-	-	-	4 968 590
Облигации российских кредитных организаций	3 686 056	688 522	-	-	4 374 578
Облигации Банка России	1 505 565	-	-	-	1 505 565
Российские региональные и муниципальные облигации	960 540	-	-	-	960 540
Еврооблигации Российской Федерации	-	355 429	-	-	355 429
<b>Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>17 487 085</b>	<b>1 043 951</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>18 531 036</b>

Анализ кредитного риска, процентного риска (в составе рыночного), валютного риска, процентного риска банковского портфеля и риска ликвидности в части финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлен в разделе 5 настоящей пояснительной информации.

#### **Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания**

Банк осуществляет сделки по продаже ценных бумаг в рамках договоров по их обратному выкупу.

Ценные бумаги, проданные или выступающие предметом кредитования в рамках договоров по их обратному выкупу, передаются кредитору в обмен на денежные средства. У контрагента есть обязательства по возврату ценных бумаг по истечению второй части сделки «репо» с Банком. Банк определил, что удерживает все риски и выгоды по ценным бумагам и, следовательно, не прекращал признания данных финансовых активов. В дополнение, Банк признает финансовое обязательство по денежным средствам, полученным в обеспечение, отраженное в составе средств кредитных организаций, оцениваемых по амортизированной стоимости (см. п. 4.1.8.1 настоящей пояснительной информации). Данные сделки осуществляются на обычных условиях, принятых в сфере стандартного кредитования и займов ценными бумагами.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания, включают в себя следующие позиции по состоянию на:

	30 июня 2019	31 декабря 2018
<b>Балансовая стоимость финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	-	<b>684 323</b>
Облигации федерального займа (ОФЗ)	-	684 323
<b>Балансовая стоимость подлежащего финансового обязательства</b>	-	<b>655 935</b>

По состоянию на 31 декабря 2018 года сделки по продаже ценных бумаг в рамках договоров по их обратному выкупу имеют срок погашения – январь 2019 года и среднюю процентную ставку – 7,31% годовых.

Банк заключает сделки с использованием производных финансовых инструментов. Незавершенные сделки с производными финансовыми инструментами включают в себя следующие позиции:

	30 июня 2019		31 декабря 2018	
	Справедливая стоимость		Справедливая стоимость	
	Актив	Обязательство	Актив	Обязательство
<b>Контракты с производными финансовыми инструментами</b>				
<i>Свопы с российскими контрагентами</i>				
<i>покупка</i>	-	384	-	-
<i>продажа</i>	360	-	-	-
<b>Итого производных финансовых активов/обязательств</b>	<b>360</b>	<b>384</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

#### 4.1.3. Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости<sup>2</sup>

Ссудная и приравненная к ней задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости (далее по тексту – ссудная задолженность), включает в себя следующие позиции по состоянию на:

	30 июня 2019	31 декабря 2018
<b>Кредиты, предоставленные кредитным организациям:</b>		
Учтенные векселя	1 765 319	2 323 235
Ссуды кредитным организациям	3 010 532	2 023 864
Депозиты, размещенные в Банке России	0	300 318
Взносы в гарантийные фонды	6 105	6 754
<b>Кредиты, предоставленные юридическим лицам:</b>		
Кредиты корпоративным клиентам	46 581 681	42 738 865
Кредиты индивидуальным предпринимателям	5 827 790	5 068 996
Права требования, приобретенные по договорам финансирования под уступку денежного требования (факторинг)	430 460	405 662
Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов	63 550	70 050
Кредиты государственным и муниципальным органам	36 395	46 608
<b>Кредиты, предоставленные физическим лицам:</b>		
Ипотечные кредиты	11 077 920	10 235 679
Потребительские кредиты	3 485 683	3 226 573
За вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки <sup>3</sup> (далее по тексту – ОР под ОКУ) (31 декабря 2018 года: за вычетом РВП)	(5 154 243)	(4 934 931)
<b>Итого чистая ссудная задолженность</b>	<b>67 131 192</b>	<b>61 511 673</b>

Банк осуществляет кредитование субъектов малого и среднего предпринимательства в рамках программ кредитования акционерного общества «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства» (далее по тексту – АО «Корпорация «МСП») за счет финансирования, предоставленного Банком России и обеспеченного поручительствами АО «Корпорация «МСП». По состоянию на 30 июня 2019 года величина таких кредитов (за вычетом ОР под ОКУ) составляет 476 211 тыс. руб. (31 декабря 2018 года – за вычетом РВП: 474 516 тыс. руб.).

<sup>2</sup> В настоящем пункте и далее по тексту настоящей пояснительной информации в качестве сравнительных данных за предшествующий отчетный период раскрыта величина показателя статьи 5а бухгалтерского баланса по форме отчетности 0409806.

<sup>3</sup> Информация о порядке отражения ОР под ОКУ, включая сегментацию активов в разрезе стадий обесценения, приведена в пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2018 год.

Начиная с января 2018 года Банк осуществляет льготное <sup>4</sup> (с процентной ставкой до 5% годовых) кредитование сельскохозяйственных товаропроизводителей, организаций и индивидуальных предпринимателей, осуществляющих производство, первичную и (или) последующую (промышленную) переработку сельскохозяйственной продукции и ее реализацию, в качестве уполномоченного банка и в рамках программы государственной поддержки указанных выше субъектов агропромышленного комплекса. По состоянию на 30 июня 2019 года величина таких кредитов (за вычетом ОР под ОКУ) составляет 5 500 565 тыс. руб. (31 декабря 2018 года – за вычетом РВП: 3 372 796 тыс. руб.).

Начиная с марта 2019 года Банк осуществляет льготное <sup>5</sup> (с процентной ставкой 8,5 % годовых) кредитование организаций и индивидуальных предпринимателей – субъектов малого и среднего предпринимательства, в качестве уполномоченного банка и в рамках программы государственной поддержки указанных выше субъектов малого и среднего бизнеса. По состоянию на 30 июня 2019 года величина таких кредитов (за вычетом ОР под ОКУ) составляет 1 606 647 тыс. руб.

На изменение ОР под ОКУ по ссудной задолженности, признанное в составе прибылей и убытков ОФР в течение отчетного периода, оказывают влияние разные факторы, в том числе:

- перевод между стадиями 1 и 2 и стадией 3 по причине того, что по остаткам произошло значительное увеличение (или уменьшение) кредитного риска или обесценение в течение периода, и последующее повышение (или понижение) уровня расчета ОКУ: за 12 месяцев или за весь срок;
- начисление дополнительных ОР под ОКУ по новым активам, признанным в течение периода, а также уменьшение ОР под ОКУ в результате прекращения признания активов в течение периода;
- влияние на оценку ОР под ОКУ по причине изменения допущений в модели, включая изменения вероятности дефолта, задолженности на момент дефолта и убытка в случае дефолта в течение отчетного периода, возникающие в результате регулярного обновления исходных данных моделей;
- списание ОР под ОКУ, относящихся к активам, которые были списаны в течение отчетного периода.

Ниже представлен анализ изменения ОР под ОКУ по ссудной задолженности в течение отчетного периода:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Приобретенные или выданные кредитно- обесцененные активы	Итого
<b>РВП по ссудной задолженности на 31 декабря 2018 года</b>	<b>4 158 156</b>	<b>6 879</b>	<b>744 287</b>	<b>25 609</b>	<b>4 934 931</b>
Эффект от изменения учетной политики - признание РВП по процентам 4-5 категории качества	2 725	9	98 134	-	100 868
Создание/(восстановление) РВП	(517 225)	520	1 269 521	(25 609)	727 207
Списание РВП в связи с уступкой прав требования по договорам цессии	-	-	(2 151)	-	(2 151)
<b>РВП по ссудной задолженности на 30 июня 2019 года</b>	<b>3 643 656</b>	<b>7 408</b>	<b>2 109 791</b>	<b>-</b>	<b>5 760 855</b>
<i>Корректировки РВП до величины ОР под ОКУ</i>					
Эффект от изменения учетной политики - признание ОКУ	(425 180)	5 465	(93 477)	(16 336)	(529 528)
Корректировки по активам, признанным в периоде	(13 184)	488	-	-	(12 696)
Корректировки по активам, признание которых было прекращено или которые были погашены (за вычетом списанных)	122 064	(1 027)	(14 302)	(584)	106 151
Перевод в стадию 1	(6 708)	3 030	3 678	-	-
Перевод в стадию 2	1 781	2 466	(4 247)	-	-
Перевод в стадию 3	32 554	(3 574)	(28 980)	-	-
Изменение корректировок РВП до величины ОР под ОКУ	105 619	7 190	(300 211)	16 920	(170 482)
Корректировки с учетом курсовых разниц	(57)	-	-	-	(57)
<b>Корректировки РВП до величины ОР под ОКУ по ссудной задолженности на 30 июня 2019 года</b>	<b>(183 111)</b>	<b>14 038</b>	<b>(437 539)</b>	<b>-</b>	<b>(606 612)</b>
<b>ОР под ОКУ по ссудной задолженности на 30 июня 2019 года</b>	<b>3 460 545</b>	<b>21 446</b>	<b>1 672 252</b>	<b>-</b>	<b>5 154 243</b>

<sup>4</sup> Согласно Правилам, установленным Постановлением Правительства Российской Федерации от 29 декабря 2016 года № 1528, Банк имеет право на получение из федерального бюджета субсидий на возмещение недополученных Банком доходов по кредитам, предоставленным российским сельхозпроизводителям на льготных условиях. Информация о сумме полученных Банком в течение отчетного периода из федерального бюджета субсидий в качестве возмещения недополученных Банком доходов по кредитам, предоставленным российским сельхозпроизводителям на льготных условиях, приведена в п. 4.2.1 настоящей пояснительной информации.

<sup>5</sup> Согласно Правилам, установленным Постановлением Правительства Российской Федерации от 30 декабря 2018 года № 1764, Банк имеет право на получение из федерального бюджета субсидий на возмещение недополученных Банком доходов по кредитам, предоставленным российским субъектам малого и среднего предпринимательства на льготных условиях. Информация о сумме полученных Банком в течение отчетного периода из федерального бюджета субсидий в качестве возмещения недополученных Банком доходов по кредитам, предоставленным российским субъектам малого и среднего предпринимательства на льготных условиях, приведена в п. 4.2.1 настоящей пояснительной информации.

Ниже представлен анализ изменения РВП по ссудной задолженности в течение 2018 года:

	Кредиты корпоративным клиентам	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Кредиты государственным и муниципальным органам	Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов	Права требования, приобретенные по договорам финансирования под уступку денежного требования	Ипотечные кредиты физическим лицам	Потребительские кредиты физическим лицам	Итого
<b>РВП по ссудной задолженности на 31 декабря 2017 года</b>	<b>3 713 831</b>	<b>143 582</b>	<b>283</b>	<b>58 272</b>	<b>2 346</b>	<b>173 302</b>	<b>343 160</b>	<b>4 434 776</b>
Создание (восстановление) РВП в течение 2018 года	271 361	41 554	183	(11 272)	23 263	115 940	61 181	502 210
Списания за счет РВП в течение 2018 года	-	-	-	-	-	-	(2 055)	(2 055)
<b>РВП по ссудной задолженности на 31 декабря 2018 года</b>	<b>3 985 192</b>	<b>185 136</b>	<b>466</b>	<b>47 000</b>	<b>25 609</b>	<b>289 242</b>	<b>402 286</b>	<b>4 934 931</b>

#### Распределение кредитов клиентам по секторам экономики

Ниже представлена структура ссудной задолженности по отраслям экономики по состоянию на:

	30 июня 2019		31 декабря 2018	
	Сумма	%	Сумма	%
Строительство и инвестиции	17 166 793	25,6	15 966 368	26,0
Физические лица	14 155 273	21,1	12 770 724	20,8
Сельское хозяйство	13 854 268	20,6	10 802 511	17,6
Торговля	6 928 769	10,3	6 778 353	11,0
Производство	5 888 254	8,8	6 881 784	11,2
Кредитные организации	4 774 624	7,1	4 654 171	7,5
Транспорт и связь	978 459	1,4	800 898	1,3
Лизинг	176 492	0,3	60 568	0,1
Прочие отрасли	3 208 260	4,8	2 796 296	4,5
<b>Итого чистая ссудная задолженность</b>	<b>67 131 192</b>	<b>100,0</b>	<b>61 511 673</b>	<b>100,0</b>

#### Реклассификация сравнительной информации

В течение отчетного периода Банк пересмотрел классификацию отдельных корпоративных заемщиков по отраслям экономики. Сравнительные данные были реклассифицированы в целях соответствия изменениям в представлении отчетности в текущем году. Эффект от указанных выше изменений на представление данных по состоянию на 31 декабря 2018 года приведен ниже:

	До реклассификации	Сумма реклассификации	После реклассификации
<i>Кредиты корпоративным клиентам</i>			
Торговля	6 786 207	(7 854)	6 778 353
Прочие отрасли	3 065 474	(269 178)	2 796 296
Сельское хозяйство	10 799 879	2 632	10 802 511
Строительно-инвестиционные	15 691 968	274 400	15 966 368

По состоянию на 30 июня 2019 года у Банка было 10 заемщиков (31 декабря 2018 года: 8 заемщиков) с общей суммой ссудной задолженности, превышающей 10% капитала Банка. Совокупная сумма этих кредитов составляла 17 677 131 тыс. руб. или 24,5% от общей суммы ссудной задолженности (31 декабря 2018 года: 13 271 054 тыс. руб. или 20,0% от общей суммы ссудной задолженности).

Ниже представлен анализ ссудной задолженности по кредитному качеству в соответствии со стадиями обесценения по состоянию на 30 июня 2019 года:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Приобретенные или выданные кредитно-обесцененные активы	Итого
<b>Ученные векселя:</b>					
<i>Оцениваемые на индивидуальной основе</i>					
высокий уровень кредитоспособности	1 765 319	-	-	-	1 765 319
<b>Итого учтенных векселей до вычета ОР под ОКУ</b>	<b>1 765 319</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1 765 319</b>
<b>За вычетом ОР под ОКУ</b>	<b>(4 413)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(4 413)</b>
<b>Итого учтенных векселей</b>	<b>1 760 906</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1 760 906</b>
<b>Ссуды кредитным организациям:</b>					
<i>Оцениваемые на индивидуальной основе</i>					
высокий уровень кредитоспособности	3 010 532	-	-	-	3 010 532
<b>Итого ссуд кредитным организациям до вычета ОР под ОКУ</b>	<b>3 010 532</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>3 010 532</b>
<b>За вычетом ОР под ОКУ</b>	<b>(2 918)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(2 918)</b>
<b>Итого ссуд кредитным организациям</b>	<b>3 007 614</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>3 007 614</b>
<b>Взносы в гарантийные фонды:</b>					
<i>Оцениваемые на индивидуальной основе</i>					
высокий уровень кредитоспособности	6 105	-	-	-	6 105
<b>Итого взносов в гарантийные фонды до вычета ОР под ОКУ</b>	<b>6 105</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>6 105</b>
<b>За вычетом ОР под ОКУ</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Итого взносов в гарантийные фонды</b>	<b>6 105</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>6 105</b>
<b>Кредиты корпоративным клиентам</b>					
<i>Оцениваемые на индивидуальной основе</i>					
высокий уровень кредитоспособности	10 619 491	-	-	-	10 619 491
умеренный уровень кредитоспособности	16 426 400	-	-	-	16 426 400
низкий уровень кредитоспособности	11 734 570	-	55 000	-	11 789 570
очень низкий уровень кредитоспособности	2 533 544	-	62 855	-	2 596 399
состояние дефолта	-	-	1 481 894	-	1 481 894
<i>Оцениваемые на совокупной основе</i>					
текущие	3 518 417	-	18 210	-	3 536 627
просроченные на срок менее 1 месяца	16 613	-	-	-	16 613
просроченные на срок от 1 до 3 месяцев	-	940	-	-	940
просроченные на срок свыше 6 месяцев	-	-	113 747	-	113 747
<b>Итого кредитов корпоративным клиентам до вычета ОР под ОКУ</b>	<b>44 849 035</b>	<b>940</b>	<b>1 731 706</b>	<b>-</b>	<b>46 581 681</b>
<b>За вычетом ОР под ОКУ</b>	<b>(3 226 682)</b>	<b>(41)</b>	<b>(1 262 232)</b>	<b>-</b>	<b>(4 488 955)</b>
<b>Итого кредитов корпоративным клиентам</b>	<b>41 622 353</b>	<b>899</b>	<b>469 474</b>	<b>-</b>	<b>42 092 726</b>
<b>Кредиты индивидуальным предпринимателям</b>					
<i>Оцениваемые на индивидуальной основе</i>					
высокий уровень кредитоспособности	1 385 207	-	-	-	1 385 207
умеренный уровень кредитоспособности	563 317	-	-	-	563 317
низкий уровень кредитоспособности	1 185 978	-	-	-	1 185 978
состояние дефолта	-	-	64 368	-	64 368
<i>Оцениваемые на совокупной основе</i>					
текущие	2 627 291	-	-	-	2 627 291
просроченные на срок менее 1 месяца	-	-	-	-	-
просроченные на срок свыше 6 месяцев	-	-	1 629	-	1 629
<b>Итого кредитов индивидуальным предпринимателям до вычета ОР под ОКУ</b>	<b>5 761 793</b>	<b>-</b>	<b>65 997</b>	<b>-</b>	<b>5 827 790</b>
<b>За вычетом ОР под ОКУ</b>	<b>(187 363)</b>	<b>-</b>	<b>(49 290)</b>	<b>-</b>	<b>(236 653)</b>
<b>Итого кредитов индивидуальным предпринимателям</b>	<b>5 574 430</b>	<b>-</b>	<b>16 707</b>	<b>-</b>	<b>5 591 137</b>

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Приобретенные или выданные кредитно-обесцененные активы	Итого
<b>Права требования, приобретенные по договорам финансирования под уступку денежного требования (факторинг)</b>					
<i>Оцениваемые на индивидуальной основе</i>					
высокий уровень кредитоспособности	380 279	-	-	-	380 279
умеренный уровень кредитоспособности	50 181	-	-	-	50 181
<b>Итого прав требования, приобретенных по договорам финансирования под уступку денежного требования (факторинг) до вычета ОР под ОКУ</b>	<b>430 460</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>430 460</b>
<b>За вычетом ОР под ОКУ</b>	<b>(10 313)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(10 313)</b>
<b>Итого прав требования, приобретенных по договорам финансирования под уступку денежного требования (факторинг)</b>	<b>420 147</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>420 147</b>
<b>Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов</b>					
<i>Оцениваемые на индивидуальной основе</i>					
высокий уровень кредитоспособности	6 700	-	-	-	6 700
умеренный уровень кредитоспособности	56 850	-	-	-	56 850
<b>Итого требований по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов до вычета ОР под ОКУ</b>	<b>63 550</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>63 550</b>
<b>За вычетом ОР под ОКУ</b>	<b>(2 662)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(2 662)</b>
<b>Итого требований по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов</b>	<b>60 888</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>60 888</b>
<b>Кредиты государственным и муниципальным органам</b>					
<i>Оцениваемые на совокупной основе</i>					
текущие	36 395	-	-	-	36 395
<b>Итого кредитов государственным и муниципальным органам до вычета ОР под ОКУ</b>	<b>36 395</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>36 395</b>
<b>За вычетом ОР под ОКУ</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Итого кредитов государственным и муниципальным органам</b>	<b>36 395</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>36 395</b>
<b>Ипотечные кредиты</b>					
<i>Оцениваемые на совокупной основе</i>					
текущие	10 933 854	-	7 001	-	10 940 855
просроченные на срок менее 1 месяца	25 970	-	3 264	-	29 234
просроченные на срок от 1 до 3 месяцев	246	21 628	-	-	21 874
просроченные на срок от 3 до 6 месяцев	-	657	11 219	-	11 876
просроченные на срок свыше 6 месяцев	-	-	74 081	-	74 081
<b>Итого ипотечных кредитов до вычета ОР под ОКУ</b>	<b>10 960 070</b>	<b>22 285</b>	<b>95 565</b>	<b>-</b>	<b>11 077 920</b>
<b>За вычетом ОР под ОКУ</b>	<b>(12 129)</b>	<b>(13 925)</b>	<b>(71 383)</b>	<b>-</b>	<b>(97 437)</b>
<b>Итого ипотечных кредитов</b>	<b>10 947 941</b>	<b>8 360</b>	<b>24 182</b>	<b>-</b>	<b>10 980 483</b>



	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Приобретенные или выданные кредитно-обесцененные активы	Итого
<b>Потребительские кредиты</b>					
<i>Оцениваемые на совокупной основе</i>					
текущие	3 162 667	231	1 811	-	3 164 709
просроченные на срок менее 1 месяца	24 547	100	179	-	24 826
просроченные на срок от 1 до 3 месяцев	-	8 791	1 044	-	9 835
просроченные на срок от 3 до 6 месяцев	-	-	15 662	-	15 662
просроченные на срок свыше 6 месяцев	-	-	270 651	-	270 651
<b>Итого потребительских кредитов до вычета ОР под ОКУ</b>	3 187 214	9 122	289 347	-	3 485 683
<b>За вычетом ОР под ОКУ</b>	(14 065)	(7 480)	(289 347)	-	(310 892)
<b>Итого потребительских кредитов</b>	3 173 149	1 642	-	-	3 174 791
<b>Итого ссудная задолженность до вычета ОР под ОКУ</b>	70 070 473	32 347	2 182 615	-	72 285 435
<b>За вычетом ОР под ОКУ</b>	(3 460 545)	(21 446)	(1 672 252)	-	(5 154 243)
<b>Итого чистая ссудная задолженность</b>	66 609 928	10 901	510 363	-	67 131 192

Ниже представлен анализ кредитов, предоставленных кредитным организациям, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2018 года в соответствии с наличием рейтингов международных рейтинговых агентств:

	Fitch	Moody's	S&P	Сумма	Без рейтинга	Итого
<b>Учтенные векселя:</b>						
АО «Россельхозбанк»	BB+	Ba2	-	1 329 355	-	1 329 355
АО «Альфа-Банк»	BB+	Ba2	BB+	993 880	-	993 880
<b>Ссуды кредитным организациям:</b>						
Банк ВТБ (ПАО)	-	Ba1	BBB-	2 023 864	-	2 023 864
<b>Депозиты, размещенные в Банке России</b>	-	-	-	-	300 318	300 318
<b>Взносы в гарантийные фонды:</b>						
РНКО «Платежный центр» (ООО)	-	-	BB	6 754	-	6 754
<b>Итого кредиты, предоставленные кредитным организациям</b>				4 353 853	300 318	4 654 171

Ниже представлен анализ кредитов, предоставленных юридическим и физическим лицам, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2018 года:

	Кредиты до вычета РВП	РВП	Кредиты за вычетом РВП	Отношение РВП к сумме кредитов до вычета РВП
<b>Кредиты корпоративным клиентам</b>				
Текущие и необесцененные	4 822 739	-	4 822 739	0,0%
<i>Оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
Текущие	36 573 462	3 506 286	33 067 176	9,6%
просроченные на срок до 30 дней	178 718	102 803	75 915	57,5%
просроченные на срок от 31 до 90 дней	3 003	3 003	-	100,0%
просроченные на срок от 91 до 180 дней	25 683	25 683	-	100,0%
просроченные на срок свыше 360 дней	340 780	340 780	-	100,0%
<i>Оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие	794 480	6 637	787 843	0,8%
<b>Итого кредитов корпоративным клиентам</b>	42 738 865	3 985 192	38 753 673	9,3%
<b>Кредиты индивидуальным предпринимателям</b>				
Текущие и необесцененные	1 176 896	-	1 176 896	0,0%
<i>Оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
текущие	2 712 347	115 733	2 596 614	4,3%
просроченные на срок от 181 до 360 дней	1 630	1 630	-	100,0%
просроченные на срок свыше 360 дней	59 297	59 297	-	100,0%
<i>Оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие	1 118 826	8 476	1 110 350	0,8%
<b>Итого кредитов индивидуальным предпринимателям</b>	5 068 996	185 136	4 883 860	3,7%

	Кредиты до вычета РВП	РВП	Кредиты за вычетом РВП	Отношение РВП к сумме кредитов до вычета РВП
<b>Права требования, приобретенные по договорам финансирования под уступку денежного требования (факторинг)</b>				
Текущие и необесцененные	178 497	-	178 497	0,0%
<i>Оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
Текущие	227 165	25 609	201 556	11,3%
<b>Итого прав требования, приобретенных по договорам финансирования под уступку денежного требования (факторинг)</b>	<b>405 662</b>	<b>25 609</b>	<b>380 053</b>	<b>6,3%</b>
<b>Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов</b>				
<i>Оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
Текущие	70 050	47 000	23 050	67,1%
<b>Итого требований по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов</b>	<b>70 050</b>	<b>47 000</b>	<b>23 050</b>	<b>67,1%</b>
<b>Кредиты государственным и муниципальным органам</b>				
<i>Оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
Текущие	46 608	466	46 142	1,0%
<b>Итого кредитов государственным и муниципальным органам</b>	<b>46 608</b>	<b>466</b>	<b>46 142</b>	<b>1,0%</b>
<b>Ипотечные кредиты физическим лицам</b>				
Текущие и необесцененные	7 012	-	7 012	0,0%
<i>Оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
Текущие	119 728	35 181	84 547	29,4%
просроченные на срок от 91 до 180 дней	2 244	2 244	-	100,0%
просроченные на срок от 181 до 360 дней	40 380	40 380	-	100,0%
просроченные на срок свыше 360 дней	20 762	20 762	-	100,0%
<i>Оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие	10 002 275	174 517	9 827 758	1,7%
просроченные на срок до 30 дней	5 633	233	5 400	4,1%
просроченные на срок от 31 до 90 дней	13 175	1 672	11 503	12,7%
просроченные на срок от 91 до 180 дней	10 386	3 690	6 696	35,5%
просроченные на срок от 181 до 360 дней	14 084	10 563	3 521	75,0%
<b>Итого ипотечных кредитов физическим лицам</b>	<b>10 235 679</b>	<b>289 242</b>	<b>9 946 437</b>	<b>2,8%</b>
<b>Потребительские кредиты физическим лицам</b>				
Текущие и необесцененные	35 731	-	35 731	0,0%
<i>Оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
Текущие	516 828	82 159	434 669	15,9%
просроченные на срок до 30 дней	1 570	109	1 461	6,9%
просроченные на срок от 31 до 90 дней	2 794	1 788	1 006	64,0%
просроченные на срок от 91 до 180 дней	1 886	1 886	-	100,0%
просроченные на срок от 181 до 360 дней	16 819	16 819	-	100,0%
просроченные на срок свыше 360 дней	202 766	202 766	-	100,0%
<i>Оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие	2 415 215	79 870	2 335 345	3,3%
просроченные на срок до 30 дней	3 314	291	3 023	8,8%
просроченные на срок от 31 до 90 дней	9 196	1 847	7 349	20,1%
просроченные на срок от 91 до 180 дней	8 465	4 242	4 223	50,1%
просроченные на срок от 181 до 360 дней	5 902	4 422	1 480	74,9%
просроченные на срок свыше 360 дней	6 087	6 087	-	100,0%
<b>Итого потребительских кредитов физическим лицам</b>	<b>3 226 573</b>	<b>402 286</b>	<b>2 824 287</b>	<b>12,5%</b>
<b>Итого кредиты, предоставленные юридическим и физическим лицам</b>	<b>61 792 433</b>	<b>4 934 931</b>	<b>56 857 502</b>	<b>8,0%</b>

Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе, представляют собой ссуды, являющиеся существенными по величине и обладающие индивидуальными признаками обесценения. К кредитам, оцениваемым на совокупной основе, относятся ссуды, сгруппированные в портфели однородных требований, обладающие сходными характеристиками в отношении уровня риска и/или признаками обесценения.

Суммы кредитов, отраженные как просроченные, представляют собой весь остаток по таким кредитам, а не только просроченные суммы отдельных платежей.

Ниже представлена информация о распределении ссудной задолженности по срокам, оставшимся до погашения, по состоянию на 30 июня 2019 года:

	До востре- бования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	от 1 до 5 лет	Более 5 лет	Просрочен- ные/с неопределен- ным сроком	Итого
<b>Кредиты, предоставленные кредитным организациям</b>							
Учтенные векселя	-	1 765 319	-	-	-	-	<b>1 765 319</b>
Ссуды кредитным организациям	-	3 010 532	-	-	-	-	<b>3 010 532</b>
Взносы в гарантийные фонды	-	-	-	-	-	6 105	<b>6 105</b>
<b>Кредиты, предоставленные юридическим лицам</b>							
Кредиты корпоративным клиентам	1 538 980	9 305 769	5 779 303	25 890 327	2 430 659	1 636 643	<b>46 581 681</b>
Кредиты индивидуальным предпринимателям	275 116	1 803 037	717 920	2 676 733	340 386	14 598	<b>5 827 790</b>
Права требования, приобретенные по договорам финансирования под уступку денежного требования (факторинг)	10 903	419 557	-	-	-	-	<b>430 460</b>
Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов	8 900	11 000	13 200	30 450	-	-	<b>63 550</b>
Кредиты государственным и муниципальным органам	295	-	-	36 100	-	-	<b>36 395</b>
<b>Кредиты, предоставленные физическим лицам</b>							
Ипотечные кредиты	69 799	1 706	10 269	525 886	10 333 196	137 064	<b>11 077 920</b>
Потребительские кредиты	24 597	35 949	93 645	2 531 886	478 812	320 794	<b>3 485 683</b>
<b>За вычетом ОР под ОКУ</b>	<b>(187 062)</b>	<b>(689 620)</b>	<b>(336 755)</b>	<b>(2 091 366)</b>	<b>(266 151)</b>	<b>(1 583 289)</b>	<b>(5 154 243)</b>
<b>Итого чистая ссудная задолженность</b>	<b>1 741 528</b>	<b>15 663 249</b>	<b>6 277 582</b>	<b>29 600 016</b>	<b>13 316 902</b>	<b>531 915</b>	<b>67 131 192</b>

Ниже представлена информация о распределении ссудной задолженности по срокам, оставшимся до погашения, по состоянию на 31 декабря 2018 года:

	До востре- бования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	от 1 до 5 лет	Более 5 лет	Просрочен- ные/с неопределен- ным сроком	Итого
<b>Кредиты, предоставленные кредитным организациям</b>							
Учтенные векселя	1 987 416	-	335 819	-	-	-	2 323 235
Ссуды кредитным организациям	1 522 234	501 630	-	-	-	-	2 023 864
Депозиты, размещенные в Банке России	300 318	-	-	-	-	-	300 318
Взносы в гарантийные фонды	-	-	-	-	-	6 754	6 754
<b>Кредиты, предоставленные юридическим лицам</b>							
Кредиты корпоративным клиентам	739 841	7 123 641	11 128 843	21 367 288	1 832 049	547 203	42 738 865
Кредиты индивидуальным предпринимателям	101 512	770 370	1 522 472	2 348 673	265 040	60 929	5 068 996
Права требования, приобретенные по договорам финансирования под уступку денежного требования (факторинг)	51 783	353 879	-	-	-	-	405 662
Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов	-	13 200	13 200	43 650	-	-	70 050
Кредиты государственным и муниципальным органам	108	-	10 400	36 100	-	-	46 608
<b>Кредиты, предоставленные физическим лицам</b>							
Ипотечные кредиты	72 282	1 304	7 668	514 002	9 533 994	106 429	10 235 679
Потребительские кредиты	27 016	28 022	91 907	2 369 374	451 689	258 565	3 226 573
<b>За вычетом РВП</b>	<b>(45 260)</b>	<b>(561 219)</b>	<b>(759 792)</b>	<b>( 2 254 729)</b>	<b>(461 345)</b>	<b>(852 586)</b>	<b>(4 934 931)</b>
<b>Итого чистая ссудная задолженность</b>	<b>4 757 250</b>	<b>8 230 827</b>	<b>12 350 517</b>	<b>24 424 358</b>	<b>11 621 427</b>	<b>127 294</b>	<b>61 511 673</b>

По состоянию на 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 года общая сумма ссудной и приравненной к ней задолженности представляет собой средства, предоставленные только резидентам Российской Федерации.

Следующая информация о ссудной и приравненной к ней задолженности представлена в других разделах настоящей пояснительной информации, в том числе:

- данные о кредитном риске, валютном риске, процентном риске банковского портфеля и риске ликвидности – в разделе 5;
- данные об остатках и объемах операций со связанными сторонами – в разделе 6.

## 4.1.4. Основные средства и нематериальные активы

Информация<sup>6</sup> о составе, структуре и изменении стоимости основных средств, в том числе временно не используемых в основной деятельности (далее по тексту – ВНОД), нематериальных активов в течение отчетного периода приведена ниже.

	Земля и здания	Земля и здания ВНОД	Мебель	Обору- дование	Транс- портные средства	Незавер- шенное строи- тельство	Немате- риальные активы	Итого
<i>Первоначальная (переоцененная) стоимость</i>								
На 31 декабря 2018 года	5 424 793	505 637	28 405	739 078	84 790	46 399	130 420	6 959 522
Поступления	29 309	-	-	24 720	6 004	73 490	11 797	145 320
Выбытия	(24)	(8 436)	(41)	(5 775)	(1 714)	(597)	-	(16 587)
Переводы между категориями	-	-	-	4 780	-	(13 478)	8 698	-
На 30 июня 2019 года	5 454 078	497 201	28 364	762 803	89 080	105 814	150 915	7 088 255
<i>Накопленная амортизация</i>								
На 31 декабря 2018 года	695 960	-	25 556	518 054	44 727	-	50 657	1 334 954
Начисления	40 903	-	894	32 199	6 985	-	12 492	93 473
Выбытия	(8)	-	(41)	(5 713)	(1 714)	-	-	(7 476)
На 30 июня 2019 года	736 855	-	26 409	544 540	49 998	-	63 149	1 420 951
<i>Остаточная стоимость</i>								
На 31 декабря 2018 года	4 728 833	505 637	2 849	221 024	40 063	46 399	79 763	5 624 568
На 30 июня 2019 года	4 717 223	497 201	1 955	218 263	39 082	105 814	87 766	5 667 304

Информация<sup>6</sup> о составе, структуре и изменении стоимости основных средств, в том числе ВНОД, нематериальных активов в течение 2018 года приведена ниже.

	Земля и здания	Земля и здания ВНОД	Мебель	Обору- дование	Транс- портные средства	Незавер- шенное строи- тельство	Немате- риальные активы	Итого
<i>Первоначальная (переоцененная) стоимость</i>								
На 31 декабря 2017 года	5 289 660	469 941	28 578	680 428	73 808	14 837	88 496	6 645 748
Поступления	55 682	-	-	36 367	13 288	28 713	27 787	161 837
Выбытия	-	-	(160)	(11 027)	(2 967)	(750)	(58)	(14 962)
Переводы между категориями	(54 617)	56 853	-	3 843	-	(6 765)	686	-
Зачет накопленной аморти- зации при переоценке	(17 487)	-	-	-	-	-	-	(17 487)
Переоценка	(3 752)	-	-	-	-	-	-	(3 752)
На 30 июня 2018 года	5 269 486	526 794	28 418	709 611	84 129	36 035	116 911	6 771 384
Поступления	112 143	22 007	-	37 715	5 944	16 712	11 527	206 048
Выбытия	-	-	(13)	(9 457)	(5 283)	(376)	(2 781)	(17 910)
Переводы между категориями	43 164	(43 164)	-	1 209	-	(5 972)	4 763	-
На 31 декабря 2018 года	5 424 793	505 637	28 405	739 078	84 790	46 399	130 420	6 959 522
<i>Накопленная амортизация</i>								
На 31 декабря 2017 года	632 950	-	23 515	459 612	39 981	-	29 962	1 186 020
Начисления	40 013	-	1 151	30 654	5 964	-	9 294	87 076
Выбытия	-	-	(160)	(9 554)	(2 556)	-	(58)	(12 328)
Зачет накопленной аморти- зации при переоценке	(17 487)	-	-	-	-	-	-	(17 487)
На 30 июня 2018 года	655 476	-	24 506	480 712	43 389	-	39 198	1 243 281
Начисления	40 484	-	1 063	45 581	6 589	-	12 228	105 945
Выбытия	-	-	(13)	(8 239)	(5 251)	-	(769)	(14 272)
На 31 декабря 2018 года	695 960	-	25 556	518 054	44 727	-	50 657	1 334 954
<i>Остаточная стоимость</i>								
На 31 декабря 2017 года	4 656 710	469 941	5 063	220 816	33 827	14 837	58 534	5 459 728
На 30 июня 2018 года	4 614 010	526 794	3 912	228 899	40 740	36 035	77 713	5 528 103
На 31 декабря 2018 года	4 728 833	505 637	2 849	221 024	40 063	46 399	79 763	5 624 568

<sup>6</sup> В таблице ниже раскрыто изменение показателя статьи 11 бухгалтерского баланса по форме отчетности 0409806 за вычетом остатка по балансовому счету № 610 «Запасы».

Сумма поступления основных средств и нематериальных активов в течение отчетного периода составила 145 320 тыс. руб. (1 полугодие 2018 года: 161 837 тыс. руб.), в том числе:

- сумма приобретений, совершенных в отчетном периоде – 84 164 тыс. руб. (1 полугодие 2018 года: 110 380 тыс. руб.);
- сумма поступлений в результате ранее уплаченных авансов и полученных авансов – 61 156 тыс. руб. (1 полугодие 2018 года: 51 457 тыс. руб.).

Сумма договорных обязательств по ранее приобретенным основным средствам, исполненных в течение отчетного периода, составила 2 343 тыс. руб.

Сумма денежных средств, полученных в течение отчетного периода от выбытия основных средств и нематериальных активов, составила 6 339 тыс. руб. (1 полугодие 2018 года: 1 092 тыс. руб.), в том числе полученных:

- от реализации основных средств, ВНОД и нематериальных активов – 6 339 тыс. руб. (1 полугодие 2018 года: 859 тыс. руб.);
- в форме компенсации, выплаченной страховыми компаниями в связи с утратой основных средств и нематериальных активов, – отсутствовали (1 полугодие 2018 года: 233 тыс. руб.).

По состоянию на 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 года существует ограничение прав собственности Банка на объекты недвижимости в связи с наличием договоров аренды и вследствие частного сервитута. Стоимость указанных объектов по состоянию на 30 июня 2019 года составляет 86 294 тыс. руб. (31 декабря 2018 года: 86 281 тыс. руб.), в том числе в связи с наличием договоров аренды – 85 688 тыс. руб. (31 декабря 2018 года: 85 675 тыс. руб.), вследствие частного сервитута – 606 тыс. руб. (31 декабря 2018 года: 606 тыс. руб.).

По состоянию на 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 года отсутствовали объекты основных средств, переданные в залог в качестве обеспечения исполнения обязательств Банка.

Фактические затраты на реконструкцию и модернизацию собственных объектов основных средств и нематериальных активов, совершенные в течение 1 полугодия 2019 года, составили 44 798 тыс. руб. (2018 год: 54 741 тыс. руб., в том числе 1 полугодие 2018 года: 11 287 тыс. руб.).

Общая сумма договорных обязательств по приобретению основных средств по состоянию на 30 июня 2019 года составляет 2 510 тыс. руб., общая сумма выплаченных авансов составляет 185 694 тыс. руб. (31 декабря 2018 года: общая сумма договорных обязательств – 2 459 тыс. руб., общая сумма выплаченных авансов – 214 564 тыс. руб.).

Ниже приведена информация о расчетных сроках полезного использования и нормах амортизации объектов основных средств и нематериальных активов, в разрезе категорий, по состоянию на:

<i>категория</i>	30 июня 2019		31 декабря 2018	
	Срок полезного использования, месяцев	Норма амортизации в месяц, %	Срок полезного использования, месяцев	Норма амортизации в месяц, %
Здания	132 – 1500	0,1% – 0,8%	132 – 1500	0,1% – 0,8%
Здания ВНОД	290 – 1500	-	240 – 1500	-
Мебель	42 – 179	0,6% – 2,4%	42 – 179	0,6% – 2,4%
Оборудование	4 – 300	0,3% – 25,0%	4 – 300	0,3% – 25,0%
Транспортные средства	55 – 85	1,2% – 1,8%	55 – 85	1,2% – 1,8%
Нематериальные активы	18 – 120	0,8% – 5,6%	18 – 120	0,8% – 5,6%

Ниже приведена информация о балансовой стоимости находящихся в эксплуатации полностью амортизированных основных средств и нематериальных активов, в разрезе категорий, по состоянию на:

<i>категория</i>	30 июня 2019	31 декабря 2018
Оборудование	339 317	320 121
Мебель	17 909	16 729
Транспортные средства	16 685	17 248
Нематериальные активы	14 831	12 795
<b>Итого находящихся в эксплуатации полностью амортизированных основных средств и нематериальных активов</b>	<b>388 742</b>	<b>366 893</b>

Последняя независимая оценка справедливой стоимости земли и зданий, используемых в основной деятельности Банка, была проведена 24 мая 2018 года. Оценка проводилась независимой фирмой профессиональных оценщиков, которая обладает признанной квалификацией и имеет соответствующий профессиональный опыт проведения оценки имущества с аналогичным местоположением и аналогичной категории – ООО «АСКОЛЬД», в рамках заключенного договора на оценку.

Информация об оценщике, проводившим оценку во исполнение указанного выше договора, приведена ниже:

Фамилия, имя, отчество оценщика	Лактионов Максим Петрович
Полное и сокращенное фирменные наименования, место нахождения юридического лица, с которым оценщик, осуществляющий оценочную деятельность самостоятельно, заключил трудовой договор, ИНН, ОГРН такого юридического лица	Общество с ограниченной ответственностью «АСКОЛЬД». Юридический адрес: 350000, г.Краснодар, ул. Красноармейская 55/1, 2-й этаж, офис №1; ОГРН 1082308001555; ИНН 2308141142
Сведения о членстве в саморегулируемой организации оценщиков:	
Полное наименование саморегулируемой организации:	Саморегулируемая организация «Региональная ассоциация оценщиков»
Регистрационный номер:	00646
Дата регистрации оценщика в реестре саморегулируемой организации оценщиков:	15 сентября 2015 года
Данные о применяемых оценщиком методах оценки справедливой стоимости	Для определения рыночной стоимости объекта оценки использован метод сравнения продаж/предложений аналогичных объектов. При сравнении объекта оценки и сопоставимых объектов вводились поправки только на различия между оцениваемым объектом и объектами аналогами.
Информация о принятых оценщиком допущениях при определении справедливой стоимости объектов	Справедливая стоимость объектов определялась непосредственно на основе действующих цен активного рынка.

Если бы объекты основных средств, учитываемые по переоцененной стоимости, отражались в бухгалтерском учете в сумме фактических затрат на сооружение (строительство), то показатели их балансовой стоимости были бы следующими, в том числе по состоянию на:

	30 июня 2019		31 декабря 2018	
	Земля и здания	Земля и здания ВНОД	Земля и здания	Земля и здания ВНОД
Первоначальная стоимость	4 365 739	432 899	4 336 454	433 289
Накопленная амортизация	(669 308)	(28 003)	(628 413)	(24 578)
<b>Чистая историческая стоимость</b>	<b>3 696 431</b>	<b>404 896</b>	<b>3 708 041</b>	<b>408 711</b>

Анализ валютного риска, процентного риска банковского портфеля и риска ликвидности в части основных средств, нематериальных активов и материальных запасов представлен в разделе 5 настоящей пояснительной информации.

#### Основные средства, переданные в операционную аренду

Информация о составе, структуре и изменении стоимости переданных в аренду основных средств, в том числе ВНОД, в течение отчетного периода и 2018 года приведена ниже.

	Земля и здания	Земля и здания ВНОД	Итого
<i>Первоначальная (переоцененная) стоимость</i>			
<b>На 31 декабря 2017 года</b>	<b>457 484</b>	<b>226 627</b>	<b>684 111</b>
Приобретения	82	18 683	18 765
Передача в операционную аренду	7 377	62 759	70 136
Возврат из операционной аренды	(38 110)	-	(38 110)
Переводы между категориями	27 228	(27 228)	-
<b>На 31 декабря 2018 года</b>	<b>454 061</b>	<b>280 841</b>	<b>734 902</b>
Приобретения	77	-	77
Передача в операционную аренду	24 926	1 167	26 093
Возврат из операционной аренды	(9 822)	-	(9 822)
<b>На 30 июня 2019 года</b>	<b>469 242</b>	<b>282 008</b>	<b>751 250</b>

	<b>Земля и здания</b>	<b>Земля и здания ВНОД</b>	<b>Итого</b>
<i>Накопленная амортизация</i>			
<b>На 31 декабря 2017 года</b>	<b>58 149</b>	<b>-</b>	<b>58 149</b>
Начисления	6 149	-	6 149
Передача в операционную аренду	1 024	-	1 024
Возврат из операционной аренды	(6 146)	-	(6 146)
<b>На 31 декабря 2018 года</b>	<b>59 176</b>	<b>-</b>	<b>59 176</b>
Начисления	3 196	-	3 196
Передача в операционную аренду	3 545	-	3 545
Возврат из операционной аренды	(1 389)	-	(1 389)
<b>На 30 июня 2019 года</b>	<b>64 528</b>	<b>-</b>	<b>64 528</b>
<i>Остаточная стоимость</i>			
<b>На 31 декабря 2017 года</b>	<b>399 335</b>	<b>226 627</b>	<b>625 962</b>
<b>На 31 декабря 2018 года</b>	<b>394 885</b>	<b>280 841</b>	<b>675 726</b>
<b>На 30 июня 2019 года</b>	<b>404 714</b>	<b>282 008</b>	<b>686 722</b>

Ниже представлены минимальные суммы будущих арендных платежей по договорам операционной аренды без права досрочного прекращения в случаях, когда Банк выступает в качестве арендодателя:

	<b>30 июня 2019</b>	<b>31 декабря 2018</b>
до одного года	37 782	31 897
от одного года до пяти лет	19 056	14 620
свыше пяти лет	198	1 837
<b>Итого требований по операционной аренде</b>	<b>57 036</b>	<b>48 354</b>

В течение 1 полугодия 2019 года и 1 полугодия 2018 года у Банка отсутствовали прямые операционные расходы по переданным в аренду основным средствам. Сумма арендного дохода, полученного в течение 1 полугодия 2019 года, составила 24 792 тыс. руб. (1 полугодие 2018 года: 19 769 тыс. руб.).

#### 4.1.5. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

Информация о составе, структуре и изменении стоимости долгосрочных активов, предназначенных для продажи, приведена ниже.

	<b>Здания и сооружения</b>	<b>Права аренды на земельные участки</b>	<b>Средства и предметы труда</b>	<b>Незавер- шенное строитель- ство</b>	<b>Земельные участки</b>	<b>Итого</b>
<b>На 31 декабря 2017 года</b>	<b>661 324</b>	<b>198 435</b>	<b>33 487</b>	<b>29 316</b>	<b>1 409</b>	<b>923 971</b>
Выбытия	(652 219)	(162 084)	(33 487)	-	-	(847 790)
<b>На 30 июня 2018 года</b>	<b>9 105</b>	<b>36 351</b>	<b>-</b>	<b>29 316</b>	<b>1 409</b>	<b>76 181</b>
Выбытия	(6 609)	-	-	-	(1 409)	(8 018)
Переоценка	(143)	(261)	-	(20)	-	(424)
<b>На 31 декабря 2018 года</b>	<b>2 353</b>	<b>36 090</b>	<b>-</b>	<b>29 296</b>	<b>-</b>	<b>67 739</b>
Приобретения	580	-	-	-	-	580
Поступления по договорам отступного и в результате ранее уплаченных авансов	2 257	-	-	-	62	2 319
Выбытия	(2 353)	(182)	-	-	-	(2 535)
<b>На 30 июня 2019 года</b>	<b>2 837</b>	<b>35 908</b>	<b>-</b>	<b>29 296</b>	<b>62</b>	<b>68 103</b>

По состоянию на 30 июня 2019 года сумма долгосрочных активов, предназначенных для продажи, составила 68 103 тыс. руб. Банк принял решение не использовать в основной деятельности данное имущество и планирует реализовать его в течение периода с мая по июнь 2020 года включительно.

В течение отчетного периода Банком были реализованы долгосрочные активы, предназначенные для продажи, на сумму 2 535 тыс. руб. (1 полугодие 2018 года: 847 790 тыс. руб.). Сумма денежных средств, полученных в течение отчетного периода от реализации долгосрочных активов, предназначенных для продажи, составила 6 070 тыс. руб. (1 полугодие 2018 года: 896 791 тыс. руб.), в том числе от реализации, произошедшей в 2018 году – 4 237 тыс. руб. В результате реализации была получен убыток в сумме 702 тыс. руб. (1 полугодие 2018 года: прибыль в сумме 12 777 тыс. руб.), отраженный в составе прочих операционных расходов (1 полугодие 2018 года: прибыль отражена в составе прочих операционных доходов) прибылей и убытков ОФР.

Последняя независимая оценка справедливой стоимости долгосрочных активов, предназначенных для продажи была проведена независимой оценочной компанией - ООО «АСКОЛЬД» по состоянию на 31 декабря 2018 года.



Информация об оценщике, проводившим оценку во исполнение указанного выше договора, приведена ниже:

Фамилия, имя, отчество оценщика	Лактионов Максим Петрович
Полное и сокращенное фирменные наименования, место нахождения юридического лица, с которым оценщик, осуществляющий оценочную деятельность самостоятельно, заключил трудовой договор, ИНН, ОГРН такого юридического лица	Общество с ограниченной ответственностью «АСКОЛЬД». Юридический адрес: 350000, г.Краснодар, ул. Красноармейская 55/1, 2-й этаж, офис №1; ОГРН 1082308001555; ИНН 2308141142
Сведения о членстве в саморегулируемой организации оценщиков:	
Полное наименование саморегулируемой организации:	Саморегулируемая организация «Региональная ассоциация оценщиков»
Регистрационный номер:	00646
Дата регистрации оценщика в реестре саморегулируемой организации оценщиков:	15 сентября 2015 года
Данные о применяемых оценщиком методах оценки справедливой стоимости	Для определения рыночной стоимости прав аренды на земельные участки в качестве базового был использован метод сравнения продаж/предложений аналогичных объектов. Для определения рыночной стоимости объектов незавершенного строительства в качестве базового был использован затратный метод. Для определения рыночной стоимости зданий и сооружений в качестве базового был использован доходный метод.
Информация о принятых оценщиком допущениях при определении справедливой стоимости объектов	При определении справедливой стоимости были применены следующие обязательные подходы, в том числе для оценки: <ul style="list-style-type: none"> <li>- прав аренды на земельные участки – только сравнительный;</li> <li>- объектов незавершенного строительства – затратный и сравнительный;</li> <li>- зданий и сооружений – доходный, затратный и сравнительный.</li> </ul>

Анализ валютного риска, процентного риска банковского портфеля и риска ликвидности в части долгосрочных активов, предназначенных для продажи, представлен в разделе 5 настоящей пояснительной информации.

#### 4.1.6. Прочие активы

Ниже представлена информация об объеме и структуре прочих активов<sup>7</sup> по состоянию на:

	30 июня 2019	31 декабря 2018
<b>Прочие финансовые активы</b>		
Дебиторская задолженность	85 555	90 501
Начисленные комиссии, приравненные к прочим операционным доходам	193	141
Переоценка требований по поставке инвалюты	23	-
Расчеты по операциям с банковскими картами	-	4 486
<b>Итого прочие финансовые активы</b>	<b>85 771</b>	<b>95 128</b>
За вычетом РВП и ОР под ОКУ	(72 401)	(67 551)
<b>Всего прочие финансовые активы</b>	<b>13 370</b>	<b>27 577</b>
<b>Прочие нефинансовые активы</b>		
Авансовые платежи	214 736	240 527
Налог на прибыль	168 227	69 192
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	21 868	8 029
Драгоценные металлы в монетах и памятных медалях	15 149	16 306
Расчеты за памятные монеты	13 441	10 995
Налог на добавленную стоимость, уплаченный	4 649	5 350
Расчеты по заработной плате	2 134	2 157
Текущие налоговые активы (кроме налога на прибыль)	34	126
Расходы будущих периодов	-	26 123
<b>Итого прочие нефинансовые активы</b>	<b>440 238</b>	<b>378 805</b>
За вычетом РВП	(51 577)	(43 426)
<b>Всего прочие нефинансовые активы</b>	<b>388 661</b>	<b>335 379</b>
<b>Итого прочие активы</b>	<b>402 031</b>	<b>362 956</b>

<sup>7</sup> Для целей раскрытия в данном пункте и далее по тексту настоящей пояснительной информации в состав прочих активов включена сумма показателей статей 9,10,13 бухгалтерского баланса по форме отчетности 0409806.

Ниже представлен анализ изменения РВП по начисленным комиссиям, приравненным к прочим операционным доходам, авансовым платежам и дебиторской задолженности и ОР под ОКУ по начисленным комиссиям, приравненным к прочим операционным доходам, в течение 2018 года и отчетного периода:

	Начисленные комиссии, приравненные к прочим операционным доходам	Дебиторская задолженность	Авансовые платежи	Итого
<b>РВП по прочим активам на 31 декабря 2017 года</b>	-	<b>70 231</b>	<b>36 513</b>	<b>106 744</b>
Создание РВП в течение 2018 года	5	4 473	6 913	11 391
Списания за счет РВП в течение 2018 года	-	(7 158)	-	(7 158)
<b>РВП по прочим активам на 31 декабря 2018 года</b>	<b>5</b>	<b>67 546</b>	<b>43 426</b>	<b>110 977</b>
Эффект от изменения учетной политики - признание ОКУ	8	-	-	8
Изменение корректировок РВП до величины ОР под ОКУ в течение 1 полугодия 2019 года	(1)	-	-	(1)
Создание РВП в течение 1 полугодия 2019 года	5	5 800	8 151	13 956
Списание РВП в связи с уступкой прав требования по договорам цессии	-	(17)	-	(17)
Списания за счет РВП в течение 1 полугодия 2019 года	-	(945)	-	(945)
<b>РВП и ОР под ОКУ по прочим активам на 30 июня 2019 года</b>	<b>17</b>	<b>72 384</b>	<b>51 577</b>	<b>123 978</b>

Ниже представлен анализ изменения ОР под ОКУ по прочим финансовым активам (в части начисленных комиссий, приравненных к прочим операционным доходам) в течение отчетного периода:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
<i>Начисленные комиссии, приравненные к прочим операционным доходам</i>				
<b>РВП на 31 декабря 2018 года</b>	<b>5</b>	-	-	<b>5</b>
Создание РВП	5	-	-	5
<b>РВП на 30 июня 2019 года</b>	<b>10</b>	-	-	<b>10</b>
<i>Корректировки РВП до величины ОР под ОКУ</i>				
Эффект от изменения учетной политики - признание ОКУ	8	-	-	8
Корректировки по активам, признанным в периоде	6	-	-	6
Корректировки по активам, признание которых было прекращено или которые были погашены (за вычетом списанных)	(8)	-	-	(8)
Изменение корректировок РВП до величины ОР под ОКУ в течение 1 полугодия 2019 года	1	-	-	1
<b>Корректировки РВП до величины ОР под ОКУ на 30 июня 2019 года</b>	<b>7</b>	-	-	<b>7</b>
<b>ОР под ОКУ на 30 июня 2019 года</b>	<b>17</b>	-	-	<b>17</b>

Ниже представлен анализ финансовых активов, входящих в состав прочих активов, по кредитному качеству по состоянию на 30 июня 2019 года:

	Текущие и необесцененные	Просроченные необесцененные	Оцениваемые на индивидуальной основе	Оцениваемые на совокупной основе	Итого
Дебиторская задолженность	12 344	-	73 211	-	85 555
Начисленные комиссии, приравненные к прочим операционным доходам	97	-	90	6	193
Переоценка требований по поставке инвалюты	23	-	-	-	23
За вычетом РВП и ОР под ОКУ	(2)	-	(72 399)	-	(72 401)
<b>Итого финансовых активов, входящих в состав прочих активов</b>	<b>12 462</b>	<b>-</b>	<b>902</b>	<b>6</b>	<b>13 370</b>

Ниже представлен анализ текущих и необеспеченных финансовых активов, входящих в состав прочих активов, по кредитному качеству по состоянию на 30 июня 2019 года в соответствии с наличием рейтингов международных агентств:

	Fitch	Moody's	S&P	Сумма	Без рейтинга	Итого
<b>Переоценка требований по поставке инвалюты:</b>						
АО «Альфа-Банк»	BB+	Ba1	BB+	16	-	16
НКО «НКЦ» (АО)	BBB	-	-	7	-	7
<b>Дебиторская задолженность:</b>						
ПАО «Сбербанк»	BBB-	Baa3	-	9	-	9
<b>Итого</b>				<b>32</b>	<b>-</b>	<b>32</b>

Ниже представлен анализ кредитного качества прочих финансовых активов в соответствии со стадиями обесценения по состоянию на 30 июня 2019 года:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
<b>Начисленные комиссии, приравненные к прочим операционным доходам</b>				
<i>Оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
высокий уровень кредитоспособности	112	-	-	112
умеренный уровень кредитоспособности	2	-	-	2
низкий уровень кредитоспособности	25	-	-	25
очень низкий уровень кредитоспособности	52	-	-	52
<i>Оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие	2	-	-	2
<b>Итого начисленных комиссий, приравненных к прочим операционным доходам, до вычета ОР под ОКУ</b>	<b>193</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>193</b>
<b>За вычетом ОР под ОКУ</b>	<b>(17)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(17)</b>
<b>Итого начисленных комиссий, приравненных к прочим операционным доходам</b>	<b>176</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>176</b>

Ниже представлен анализ финансовых активов, входящих в состав прочих активов, по срокам возникновения задолженности, по состоянию на 30 июня 2019 года:

	Финансовые активы в составе прочих активов до вычета РВП	РВП	Финансовые активы в составе прочих активов за вычетом РВП	Отношение РВП к сумме финансовых активов в составе прочих активов до вычета РВП
<b>Дебиторская задолженность</b>				
<i>Необеспеченная</i>				
Текущая	12 334	-	12 334	0,0%
<i>Оцениваемая на индивидуальной основе</i>				
Текущая	18 129	18 085	44	99,8%
просроченная на срок до 30 дней	2 136	1 352	784	63,3%
просроченная на срок от 31 до 90 дней	1 201	1 201	-	100,0%
просроченная на срок от 91 до 180 дней	891	891	-	100,0%
просроченная на срок от 181 до 360 дней	50 855	50 855	-	100,0%
<b>Итого дебиторская задолженность</b>	<b>85 546</b>	<b>72 384</b>	<b>13 162</b>	<b>84,6%</b>
<b>Итого финансовые активы в составе прочих активов</b>	<b>85 546</b>	<b>72 384</b>	<b>13 162</b>	<b>84,6%</b>

Ниже представлен анализ финансовых активов, входящих в состав прочих активов, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2018 года:

	Текущие и необесцененные	Просроченные необесцененные	Оцениваемые на индивидуальной основе	Оцениваемые на совокупной основе	Итого
Дебиторская задолженность	22 461	494	67 546	-	90 501
Расчеты по операциям с банковскими картами	4 486	-	-	-	4 486
Начисленные комиссии, приравненные к прочим операционным доходам	21	-	118	2	141
За вычетом РВП	-	-	(67 551)	-	(67 551)
<b>Итого финансовых активов, входящих в состав прочих активов</b>	<b>26 968</b>	<b>494</b>	<b>113</b>	<b>2</b>	<b>27 577</b>

Ниже представлен анализ текущих и необесцененных финансовых активов, входящих в состав прочих активов, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2018 года в соответствии с наличием рейтингов международных агентств:

	Fitch	Moody's	S&P	Сумма	Без рейтинга	Итого
<b>Дебиторская задолженность:</b>						
ООО КБ «ПЛАТИНА»	-	-	-	-	14	14
РНКО «Платежный центр» (ООО)	-	-	BB	4	-	4
<b>Итого</b>				<b>-</b>	<b>14</b>	<b>18</b>

Ниже представлен анализ финансовых активов, входящих в состав прочих активов, по срокам возникновения задолженности по состоянию на 31 декабря 2018 года:

	Финансовые активы в составе прочих активов до вычета РВП	РВП	Финансовые активы в составе прочих активов за вычетом РВП	Отношение РВП к сумме финансовых активов в составе прочих активов до вычета РВП
<b>Дебиторская задолженность</b>				
<i>Необесцененная</i>				
Текущая	22 443	-	22 443	0,0%
просроченная на срок до 30 дней	494	-	494	0,0%
<i>Оцениваемая на индивидуальной основе</i>				
Текущая	19 180	19 180	-	100,0%
просроченная на срок до 30 дней	82	82	-	100,0%
просроченная на срок от 31 до 90 дней	553	553	-	100,0%
просроченная на срок от 91 до 180 дней	708	708	-	100,0%
просроченная на срок от 181 до 360 дней	47 023	47 023	-	100,0%
<b>Итого дебиторская задолженность</b>	<b>90 483</b>	<b>67 546</b>	<b>22 937</b>	<b>74,7%</b>
<b>Расчеты по операциям с банковскими картами</b>				
Текущие и необесцененные	4 486	-	4 486	0,0%
<b>Итого расчеты по операциям с банковскими картами</b>	<b>4 486</b>	<b>-</b>	<b>4 486</b>	<b>0,0%</b>
<b>Начисленные комиссии, приравненные к прочим операционным доходам</b>				
Текущие и необесцененные	21	-	21	0,0%
<i>Оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
Текущие	118	5	113	4,2%
<i>Оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие	2	-	2	0,0%
<b>Итого начисленные комиссии, приравненные к прочим операционным доходам</b>	<b>141</b>	<b>5</b>	<b>136</b>	<b>3,5%</b>
<b>Итого финансовые активы в составе прочих активов</b>	<b>95 110</b>	<b>67 551</b>	<b>27 559</b>	<b>71,0%</b>

Ниже представлена информация о распределении прочих активов по срокам, оставшимся до погашения, по состоянию на 30 июня 2019 года:

	До востре- бования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	от 1 до 5 лет	Более 5 лет	Просрочен- ные	Итого
<b>Прочие финансовые активы</b>							
Дебиторская задолженность	9 388	19 296	-	1 788	-	55 083	85 555
Начисленные комиссии, приравненные к прочим операционным доходам	193	-	-	-	-	-	193
Переоценка требований по поставке инвалюты	23	-	-	-	-	-	23
<b>Итого прочие финансовые активы</b>	<b>9 604</b>	<b>19 296</b>	<b>-</b>	<b>1 788</b>	<b>-</b>	<b>55 083</b>	<b>85 771</b>
За вычетом РВП и ОР под ОКУ	(9 057)	(9 045)	-	-	-	(54 299)	(72 401)
<b>Всего прочие финансовые активы</b>	<b>547</b>	<b>10 251</b>	<b>-</b>	<b>1 788</b>	<b>-</b>	<b>784</b>	<b>13 370</b>
<b>Прочие нефинансовые активы</b>							
Авансовые платежи	13 950	57 047	23 560	117 292	-	2 887	214 736
Налог на прибыль	1 762	166 465	-	-	-	-	168 227
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	3 524	18 344	-	-	-	-	21 868
Драгоценные металлы в монетах и памятных медалях	15 149	-	-	-	-	-	15 149
Расчеты за памятные монеты	13 441	-	-	-	-	-	13 441
Налог на добавленную стоимость, уплаченный	4 649	-	-	-	-	-	4 649
Расчеты по заработной плате	2 134	-	-	-	-	-	2 134
Текущие налоговые активы (кроме налога на прибыль)	-	-	-	34	-	-	34
<b>Итого прочие нефинансовые активы</b>	<b>54 609</b>	<b>241 856</b>	<b>23 560</b>	<b>117 326</b>	<b>-</b>	<b>2 887</b>	<b>440 238</b>
За вычетом РВП	(558)	(2 441)	(4 991)	(40 700)	-	(2 887)	(51 577)
<b>Всего прочие нефинансовые активы</b>	<b>54 051</b>	<b>239 415</b>	<b>18 569</b>	<b>76 626</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>388 661</b>
<b>Итого прочие активы</b>	<b>54 598</b>	<b>249 666</b>	<b>18 569</b>	<b>78 414</b>	<b>-</b>	<b>784</b>	<b>402 031</b>

Ниже представлена информация о распределении прочих активов по срокам, оставшимся до погашения, по состоянию на 31 декабря 2018 года:

	До востре- бования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	от 1 до 5 лет	Более 5 лет	Просрочен- ные	Итого
<b>Прочие финансовые активы</b>							
Дебиторская задолженность	9 969	30 338	-	1 334	-	48 860	<b>90 501</b>
Расчеты по операциям с банковскими картами	4 486	-	-	-	-	-	<b>4 486</b>
Начисленные комиссии, приравненные к прочим операционным доходам	141	-	-	-	-	-	<b>141</b>
<b>Итого прочие финансовые активы</b>	<b>14 596</b>	<b>30 338</b>	<b>-</b>	<b>1 334</b>	<b>-</b>	<b>48 860</b>	<b>95 128</b>
За вычетом РВП	<b>(6 219)</b>	<b>(12 966)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(48 366)</b>	<b>(67 551)</b>
<b>Всего прочие финансовые активы</b>	<b>8 377</b>	<b>17 372</b>	<b>-</b>	<b>1 334</b>	<b>-</b>	<b>494</b>	<b>27 577</b>
<b>Прочие нефинансовые активы</b>							
Авансовые платежи	2 736	89 260	1 987	142 000	-	4 544	<b>240 527</b>
Налог на прибыль	-	69 192	-	-	-	-	<b>69 192</b>
Расходы будущих периодов	23 646	886	1 523	68	-	-	<b>26 123</b>
Драгоценные металлы в монетах и памятных медальях	16 306	-	-	-	-	-	<b>16 306</b>
Расчеты за памятные монеты	10 995	-	-	-	-	-	<b>10 995</b>
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	472	7 557	-	-	-	-	<b>8 029</b>
Налог на добавленную стоимость, уплаченный	5 350	-	-	-	-	-	<b>5 350</b>
Расчеты по заработной плате	2 157	-	-	-	-	-	<b>2 157</b>
Текущие налоговые активы (кроме налога на прибыль)	-	112	-	14	-	-	<b>126</b>
<b>Итого прочие нефинансовые активы</b>	<b>61 662</b>	<b>167 007</b>	<b>3 510</b>	<b>142 082</b>	<b>-</b>	<b>4 544</b>	<b>378 805</b>
За вычетом РВП	<b>(296)</b>	<b>(13 819)</b>	<b>-</b>	<b>(25 710)</b>	<b>-</b>	<b>(3 601)</b>	<b>(43 426)</b>
<b>Всего прочие нефинансовые активы</b>	<b>61 366</b>	<b>153 188</b>	<b>3 510</b>	<b>116 372</b>	<b>-</b>	<b>943</b>	<b>335 379</b>
<b>Итого прочие активы</b>	<b>69 743</b>	<b>170 560</b>	<b>3 510</b>	<b>117 706</b>	<b>-</b>	<b>1 437</b>	<b>362 956</b>

Ниже представлена информация о распределении прочих активов по видам валют по состоянию на 30 июня 2019 года:

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие	Итого
<b>Прочие финансовые активы</b>					
Дебиторская задолженность	82 952	1 923	680	-	85 555
Начисленные комиссии, приравненные к прочим операционным доходам	193	-	-	-	193
Переоценка требований по поставке инвалюты	23	-	-	-	23
<b>Итого прочие финансовые активы</b>	<b>83 168</b>	<b>1 923</b>	<b>680</b>	<b>-</b>	<b>85 771</b>
За вычетом РВП и ОР под ОКУ	(69 798)	(1 923)	(680)	-	(72 401)
<b>Всего прочие финансовые активы</b>	<b>13 370</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>13 370</b>
<b>Прочие нефинансовые активы</b>					
Авансовые платежи	214 736	-	-	-	214 736
Налог на прибыль	168 227	-	-	-	168 227
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	21 868	-	-	-	21 868
Драгоценные металлы в монетах и памятных медалях	-	-	-	15 149	15 149
Расчеты за памятные монеты	13 441	-	-	-	13 441
Налог на добавленную стоимость, уплаченный	4 649	-	-	-	4 649
Расчеты по заработной плате	2 134	-	-	-	2 134
Текущие налоговые активы (кроме налога на прибыль)	34	-	-	-	34
<b>Итого прочие нефинансовые активы</b>	<b>425 089</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>15 149</b>	<b>440 238</b>
За вычетом РВП	(51 577)	-	-	-	(51 577)
<b>Всего прочие нефинансовые активы</b>	<b>373 512</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>15 149</b>	<b>388 661</b>
<b>Итого прочие активы</b>	<b>386 882</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>15 149</b>	<b>402 031</b>

Ниже представлена информация о распределении прочих активов по видам валют по состоянию на 31 декабря 2018 года:

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие	Итого
<b>Прочие финансовые активы</b>					
Дебиторская задолженность	87 958	1 789	754	-	90 501
Расчеты по операциям с банковскими картами	4 486	-	-	-	4 486
Начисленные комиссии, приравненные к прочим операционным доходам	141	-	-	-	141
<b>Итого прочие финансовые активы</b>	<b>92 585</b>	<b>1 789</b>	<b>754</b>	<b>-</b>	<b>95 128</b>
За вычетом РВП	(65 008)	(1 789)	(754)	-	(67 551)
<b>Всего прочие финансовые активы</b>	<b>27 577</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>27 577</b>
<b>Прочие нефинансовые активы</b>					
Авансовые платежи	240 527	-	-	-	240 527
Налог на прибыль	69 192	-	-	-	69 192
Расходы будущих периодов	26 123	-	-	-	26 123
Драгоценные металлы в монетах и памятных медалях	-	-	-	16 306	16 306
Расчеты за памятные монеты	10 995	-	-	-	10 995
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	8 029	-	-	-	8 029
Налог на добавленную стоимость, уплаченный	5 350	-	-	-	5 350
Расчеты по заработной плате	2 157	-	-	-	2 157
Текущие налоговые активы (кроме налога на прибыль)	126	-	-	-	126
<b>Итого прочие нефинансовые активы</b>	<b>362 499</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>16 306</b>	<b>378 805</b>
За вычетом РВП	(43 426)	-	-	-	(43 426)
<b>Всего прочие нефинансовые активы</b>	<b>319 073</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>16 306</b>	<b>335 379</b>
<b>Итого прочие активы</b>	<b>346 650</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>16 306</b>	<b>362 956</b>

Анализ кредитного риска, валютного риска, процентного риска банковского портфеля и риска ликвидности в части прочих активов представлен в разделе 5 настоящей пояснительной информации.

**4.1.7. Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации**

Ниже представлена информация об остатках средств Центрального банка Российской Федерации по состоянию на:

	<b>30 июня 2019</b>	<b>31 декабря 2018</b>
Кредиты Банка России	502 817	468 483
<b>Итого средств Центрального банка Российской Федерации</b>	<b>502 817</b>	<b>468 483</b>

Кредиты Банка России в сумме 502 817 тыс. руб. (31 декабря 2018 года: 468 483 тыс. руб.) представляют собой финансирование, предоставленное Банку в целях кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства в рамках программ кредитования АО «Корпорация «МСП» и обеспеченное поручительствами АО «Корпорация «МСП». Ниже приведены условия кредитов, привлеченных от Банка России:

Дата выдачи	Дата погашения	Процентная ставка, %	Сумма	
			30 июня 2019	31 декабря 2018
10.05.2017	29.11.2019	6,50	1 503	1 503
24.05.2017	28.02.2020	6,50	2 518	2 530
13.06.2017	28.02.2020	6,50	24 816	24 821
19.06.2017	30.04.2020	6,50	26 108	26 117
28.06.2017	30.12.2019	6,50	6 513	6 513
28.06.2017	29.05.2020	6,50	8 014	15 530
30.06.2017	28.02.2020	6,50	657	657
19.07.2017	28.02.2020	6,50	1 055	1 055
01.08.2017	29.05.2020	6,50	7 012	7 014
09.08.2017	28.02.2020	6,50	1 008	1 009
07.11.2017	28.09.2020	6,50	2 254	2 254
09.11.2017	28.09.2020	6,50	20 036	20 039
13.11.2017	28.09.2020	6,50	9 983	9 985
20.11.2017	31.07.2020	6,50	7 343	10 020
22.11.2017	28.09.2020	6,50	8 350	8 351
01.12.2017	28.09.2020	6,50	8 037	8 038
11.12.2017	28.09.2020	6,50	3 941	3 942
22.12.2017	28.09.2020	6,50	2 855	2 856
26.12.2017	28.09.2020	6,50	8 766	8 767
28.12.2017	28.09.2020	6,50	6 451	6 453
28.12.2017	25.12.2020	6,50	44 789	47 301
17.01.2018	28.09.2020	6,50	24 774	24 778
06.02.2018	29.11.2019	6,50	8 251	14 114
19.02.2018	28.09.2020	6,50	2 164	2 164
07.03.2018	05.03.2021	6,50	3 509	5 915
22.03.2018	19.03.2021	6,50	5 624	6 462
16.04.2018	14.04.2021	6,50	5 417	5 418
21.05.2018	19.05.2021	6,50	3 026	3 026
07.08.2018	05.08.2021	6,50	23 739	24 346
09.08.2018	06.08.2021	6,50	1 759	1 758
23.08.2018	29.11.2019	6,50	6 942	6 944
23.08.2018	20.08.2021	6,50	1 596	1 596
29.08.2018	31.12.2019	6,50	5 510	9 519
30.08.2018	27.08.2021	6,50	15 528	15 530
19.10.2018	29.11.2019	6,50	17 922	17 925
19.10.2018	18.10.2021	6,50	4 393	4 394
09.11.2018	30.09.2021	6,50	25 150	25 154
09.11.2018	08.11.2021	6,50	1 092	1 092
16.11.2018	29.11.2019	6,50	2 004	2 004
11.12.2018	30.09.2021	6,50	2 057	2 057
11.12.2018	10.12.2021	6,50	969	969
21.12.2018	29.10.2021	6,50	4 168	8 076
24.12.2018	26.11.2021	6,50	20 035	20 025
11.01.2019	29.10.2021	6,50	1 374	-
11.01.2019	30.11.2021	6,50	401	-
25.01.2019	30.09.2021	6,50	864	-
25.01.2019	29.10.2021	6,50	832	-
01.02.2019	29.10.2021	6,50	2 971	-
05.02.2019	29.10.2021	6,50	8 315	-
14.02.2019	28.02.2020	6,50	10 017	-
14.02.2019	29.10.2021	6,50	9 873	-
22.02.2019	29.10.2021	6,50	7 180	-
22.02.2019	29.10.2021	6,50	5 009	-
12.03.2019	29.10.2021	6,50	19 307	-
12.03.2019	29.10.2021	6,50	4 603	-



Дата выдачи	Дата погашения	Процентная ставка, %	Сумма	
			30 июня 2019	31 декабря 2018
12.03.2019	11.03.2022	6,50	584	-
22.03.2019	29.10.2021	6,50	12 772	-
22.03.2019	29.10.2021	6,50	6 847	-
01.04.2019	29.10.2021	6,50	7 552	-
01.04.2019	29.10.2021	6,50	2 114	-
09.04.2019	29.10.2021	6,50	2 136	-
10.04.2019	24.12.2021	6,50	7 860	-
24.04.2019	26.08.2021	6,50	3 065	-
28.05.2019	27.12.2019	6,50	1 503	-
20.09.2017	07.02.2019	6,50	-	5 118
22.09.2017	04.03.2019	6,50	-	11 532
05.10.2017	04.03.2019	6,50	-	8 254
09.10.2017	04.03.2019	6,50	-	8 269
23.10.2017	15.03.2019	6,50	-	14 548
19.12.2018	04.06.2019	6,50	-	2 741
<b>Итого</b>			<b>502 817</b>	<b>468 483</b>

Анализ валютного риска, процентного риска банковского портфеля и риска ликвидности в части средств Центрального банка Российской Федерации представлен в разделе 5 настоящей пояснительной информации.

#### 4.1.8. Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости

Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости, включают:

- средства кредитных организаций;
- средства клиентов, не являющихся кредитными организациями.

##### 4.1.8.1. Средства кредитных организаций, оцениваемые по амортизированной стоимости

Ниже представлена информация об остатках средств кредитных организаций, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на:

	30 июня 2019	31 декабря 2018
Договоры прямого РЕПО с банками	-	656 198
<b>Итого средств кредитных организаций, оцениваемых по амортизированной стоимости</b>	<b>-</b>	<b>656 198</b>

По состоянию на 31 декабря 2018 года средства на счетах кредитных организаций в сумме 656 198 тыс. руб. представляют собой средства, привлеченные от банков в результате заключения сделок по продаже ценных бумаг в рамках договоров по их обратному выкупу, обеспечением по которым являются ценные бумаги справедливой стоимостью 684 323 тыс. руб. По состоянию на 31 декабря 2018 года сделки по продаже ценных бумаг в рамках договоров по их обратному выкупу имеют срок погашения – январь 2019 года и среднюю процентную ставку – 7,31% годовых.

Анализ валютного риска, процентного риска банковского портфеля и риска ликвидности в части средств кредитных организаций, оцениваемых по амортизированной стоимости, представлен в разделе 5 настоящей пояснительной информации.

##### 4.1.8.2. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, оцениваемые по амортизированной стоимости

Ниже приведена информация об остатках средств на счетах клиентов, не являющихся кредитными организациями, оцениваемых по амортизированной стоимости, в разрезе видов привлечения по состоянию на:

	30 июня 2019	31 декабря 2018
<i>Юридические лица</i>		
Текущие/расчетные счета	8 702 567	8 949 756
Срочные депозиты	7 235 147	8 050 976
<i>Физические лица</i>		
Текущие счета/счета до востребования	5 206 818	5 547 396
Срочные вклады	62 190 505	58 704 003
<b>Итого средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, оцениваемых по амортизированной стоимости</b>	<b>83 335 037</b>	<b>81 252 131</b>

Ниже приведено распределение средств на счетах клиентов, не являющихся кредитными организациями, оцениваемых по амортизированной стоимости, по отраслям экономики по состоянию на:

	30 июня 2019		31 декабря 2018	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	67 397 323	80,9	64 251 399	79,1
Сельское хозяйство	3 260 331	3,9	3 964 342	4,9
Торговля	3 366 641	4,0	3 452 820	4,2
Строительство	2 465 604	3,0	3 588 360	4,4
Сфера услуг	1 799 648	2,2	1 878 473	2,3
Производство	1 527 061	1,8	1 356 949	1,7
Финансовые услуги	1 688 884	2,0	1 264 876	1,5
Транспорт	1 453 806	1,7	1 099 225	1,4
Прочие отрасли	375 739	0,5	395 687	0,5
<b>Итого средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, оцениваемых по амортизированной стоимости</b>	<b>83 335 037</b>	<b>100,0</b>	<b>81 252 131</b>	<b>100,0</b>

Следующая информация о средствах клиентов, не являющихся кредитными организациями, представлена в других разделах настоящей пояснительной информации:

- данные о валютном риске, процентном риске банковского портфеля и риске ликвидности – в разделе 5;
- данные об остатках и объемах операций со связанными сторонами – в разделе 6.

#### 4.1.9. Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные Банком долговые ценные бумаги представлены векселями, оцениваемыми по амортизированной стоимости. Ниже приведена информация о выпущенных Банком векселях, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на:

№ выпуска	Вид векселя	Дата выпуска	Дата погашения	Ставка/ дисконт, %	Сумма	
					30 июня 2019	31 декабря 2018
0000378	дисконтный	04.12.2018	05.12.2019	7,00	50 995	49 292
0000382	дисконтный	25.04.2019	27.04.2020	7,50	111 490	-
0000383	дисконтный	04.06.2019	29.04.2020	6,50	10 167	-
0000377	дисконтный	18.04.2018	29.01.2019	6,50	-	14 929
<b>Итого выпущенных Банком векселей, оцениваемых по амортизированной стоимости</b>					<b>172 652</b>	<b>64 221</b>

#### 4.1.10. Прочие обязательства

Ниже представлена информация об объеме и структуре прочих обязательств<sup>8</sup> Банка по состоянию на:

	30 июня 2019	31 декабря 2018
<b>Прочие финансовые обязательства</b>		
Обязательства по оплате предстоящих отпусков	169 938	140 056
Обязательства по уплате страховых взносов по вознаграждениям работникам	44 397	-
Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам	42 233	-
Обязательства по уплате страховых взносов по предстоящим отпускам	39 963	30 930
Кредиторская задолженность	37 285	30 448
Незавершенные расчеты	28 975	7 221
Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	13 899	2 651
Расчеты по выданным банковским гарантиям	2 782	-
Прочее	9 720	14 054
<b>Итого прочие финансовые обязательства</b>	<b>389 192</b>	<b>225 360</b>
<b>Прочие нефинансовые обязательства</b>		
Отложенное налоговое обязательство	179 288	53 971
Налог на добавленную стоимость, полученный	13 559	15 690
Обязательства по налогам, отличным от НДС и налога на прибыль	10 054	17 457
Доходы будущих периодов	750	2 804
Начисленные взносы в систему обязательного страхования вкладов	-	100 858
Обязательство по текущему налогу на прибыль	-	42 975
<b>Итого прочие нефинансовые обязательства</b>	<b>203 651</b>	<b>233 755</b>
<b>Итого прочих обязательств</b>	<b>592 843</b>	<b>459 115</b>

<sup>8</sup> Для целей раскрытия в данном пункте и далее по тексту настоящей пояснительной информации в состав прочих обязательств включена сумма показателей статей 19,20,21 бухгалтерского баланса по форме отчетности 0409806.

Ниже представлена информация о распределении прочих обязательств по срокам, оставшимся до погашения, по состоянию на 30 июня 2019 года:

	До востре- бования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	от 1 до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Итого
<b>Прочие финансовые обязательства</b>							
Обязательства по оплате предстоящих отпусков	169 938	-	-	-	-	-	169 938
Обязательства по уплате страховых взносов по вознаграждениям работников	44 397	-	-	-	-	-	44 397
Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам	42 233	-	-	-	-	-	42 233
Обязательства по уплате страховых взносов по предстоящим отпускам	39 963	-	-	-	-	-	39 963
Кредиторская задолженность	35 570	581	1 077	57	-	-	37 285
Незавершенные расчеты	28 975	-	-	-	-	-	28 975
Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	13 899	-	-	-	-	-	13 899
Расчеты по выданным банковским гарантиям	-	922	1 195	665	-	-	2 782
Прочее	9 720	-	-	-	-	-	9 720
<b>Итого прочие финансовые обязательства</b>	<b>384 695</b>	<b>1 503</b>	<b>2 272</b>	<b>722</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>389 192</b>
<b>Прочие нефинансовые обязательства</b>							
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-	179 288	179 288
Налог на добавленную стоимость, полученный	11 940	1 619	-	-	-	-	13 559
Обязательства по налогам, отличным от НДС и налога на прибыль	10 054	-	-	-	-	-	10 054
Доходы будущих периодов	-	-	677	73	-	-	750
<b>Итого прочие нефинансовые обязательства</b>	<b>21 994</b>	<b>1 619</b>	<b>677</b>	<b>73</b>	<b>-</b>	<b>179 288</b>	<b>203 651</b>
<b>Итого прочие обязательства</b>	<b>406 689</b>	<b>3 122</b>	<b>2 949</b>	<b>795</b>	<b>-</b>	<b>179 288</b>	<b>592 843</b>

Ниже представлена информация о распределении прочих обязательств по срокам, оставшимся до погашения, по состоянию на 31 декабря 2018 года:

	До востре- бования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	от 1 до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Итого
<b>Прочие финансовые обязательства</b>							
Обязательства по оплате предстоящих отпусков	140 056	-	-	-	-	-	140 056
Обязательства по уплате страховых взносов по предстоящим отпускам	30 930	-	-	-	-	-	30 930
Кредиторская задолженность	28 140	1 553	366	122	267	-	30 448
Незавершенные расчеты	7 221	-	-	-	-	-	7 221
Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	2 651	-	-	-	-	-	2 651
Прочее	13 907	147	-	-	-	-	14 054
<b>Итого прочие финансовые обязательства</b>	<b>222 905</b>	<b>1 700</b>	<b>366</b>	<b>122</b>	<b>267</b>	<b>-</b>	<b>225 360</b>
<b>Прочие нефинансовые обязательства</b>							
Начисленные взносы в систему обязательного страхования вкладов	-	100 858	-	-	-	-	100 858
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-	53 971	53 971
Обязательство по текущему налогу на прибыль	42 346	629	-	-	-	-	42 975
Обязательства по налогам, отличным от НДС и налога на прибыль	1 328	16 129	-	-	-	-	17 457
Налог на добавленную стоимость, полученный	14 649	1 041	-	-	-	-	15 690
Доходы будущих периодов	2 597	-	-	207	-	-	2 804
<b>Итого прочие нефинансовые обязательства</b>	<b>60 920</b>	<b>118 657</b>	<b>-</b>	<b>207</b>	<b>-</b>	<b>53 971</b>	<b>233 755</b>
<b>Итого прочие обязательства</b>	<b>283 825</b>	<b>120 357</b>	<b>366</b>	<b>329</b>	<b>267</b>	<b>53 971</b>	<b>459 115</b>

Ниже представлена информация о распределении прочих обязательств по видам валют по состоянию на 30 июня 2019 года:

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие	Итого
<b>Прочие финансовые обязательства</b>					
Обязательства по оплате предстоящих отпусков	169 938	-	-	-	169 938
Обязательства по уплате страховых взносов по вознаграждениям работников	44 397	-	-	-	44 397
Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам	42 233	-	-	-	42 233
Обязательства по уплате страховых взносов по предстоящим отпускам	39 963	-	-	-	39 963
Кредиторская задолженность	37 285	-	-	-	37 285
Незавершенные расчеты	17 390	11 509	76	-	28 975
Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	11 110	62	2 727	-	13 899
Расчеты по выданным банковским гарантиям	2 782	-	-	-	2 782
Прочее	9 561	8	151	-	9 720
<b>Итого прочие финансовые обязательства</b>	<b>374 659</b>	<b>11 579</b>	<b>2 954</b>	<b>-</b>	<b>389 192</b>
<b>Прочие нефинансовые обязательства</b>					
Отложенное налоговое обязательство	179 288	-	-	-	179 288
Налог на добавленную стоимость, полученный	13 559	-	-	-	13 559
Обязательства по налогам, отличным от НДС и налога на прибыль	10 054	-	-	-	10 054
Доходы будущих периодов	750	-	-	-	750
<b>Итого прочие нефинансовые обязательства</b>	<b>203 651</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>203 651</b>
<b>Итого прочие обязательства</b>	<b>578 310</b>	<b>11 579</b>	<b>2 954</b>	<b>-</b>	<b>592 843</b>

Ниже представлена информация о распределении прочих обязательств по видам валют по состоянию на 31 декабря 2018 года:

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие	Итого
<b>Прочие финансовые обязательства</b>					
Обязательства по оплате предстоящих отпусков	140 056	-	-	-	140 056
Обязательства по уплате страховых взносов по предстоящим отпускам	30 930	-	-	-	30 930
Кредиторская задолженность	30 421	-	27	-	30 448
Незавершенные расчеты	7 144	77	-	-	7 221
Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	12	1 008	1 631	-	2 651
Прочее	10 613	831	2 605	5	14 054
<b>Итого прочие финансовые обязательства</b>	<b>219 176</b>	<b>1 916</b>	<b>4 263</b>	<b>5</b>	<b>225 360</b>
<b>Прочие нефинансовые обязательства</b>					
Начисленные взносы в систему обязательного страхования вкладов	100 858	-	-	-	100 858
Отложенное налоговое обязательство	53 971	-	-	-	53 971
Обязательство по текущему налогу на прибыль	42 975	-	-	-	42 975
Обязательства по налогам, отличным от НДС и налога на прибыль	17 457	-	-	-	17 457
Налог на добавленную стоимость, полученный	15 690	-	-	-	15 690
Доходы будущих периодов	2 804	-	-	-	2 804
<b>Итого прочие нефинансовые обязательства</b>	<b>233 755</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>233 755</b>
<b>Итого прочие обязательства</b>	<b>452 931</b>	<b>1 916</b>	<b>4 263</b>	<b>5</b>	<b>459 115</b>

Анализ валютного риска, процентного риска банковского портфеля и риска ликвидности в части прочих обязательств представлен в разделе 5 настоящей пояснительной информации.

**4.1.11. Условные обязательства****Обязательства по операционной аренде**

Ниже представлены минимальные суммы будущих арендных платежей по договорам операционной аренды без права досрочного прекращения в случаях, когда Банк выступает в качестве арендатора:

	30 июня 2019	31 декабря 2018
до одного года	74 154	48 854
от одного года до пяти лет	12 113	16 961
свыше пяти лет	60 897	57 424
<b>Итого обязательств по операционной аренде</b>	<b>147 164</b>	<b>123 239</b>

**Внебалансовые обязательства**

Внебалансовые обязательства Банка включают безотзывные обязательства, в том числе обязательства по предоставлению кредитов, по выдаче гарантий, по поставке денежных средств, а также выданные Банком гарантии.

Ниже представлена информация о внебалансовых обязательствах Банка по состоянию на:

	30 июня 2019		31 декабря 2018	
	Сумма	ОР под ОКУ	Сумма	РВП
<b>Безотзывные обязательства, в том числе:</b>	<b>6 196 480</b>	<b>153 541</b>	<b>5 138 129</b>	<b>170 197</b>
обязательства по предоставлению кредитов	3 969 845	153 541	4 062 041	170 197
обязательства по выдаче гарантий	1 324 248	-	1 076 088	-
обязательства по поставке денежных средств	902 387	-	-	-
<b>Выданные гарантии и поручительства</b>	<b>1 360 698</b>	<b>46 010</b>	<b>1 407 375</b>	<b>19 971</b>
<b>Итого</b>	<b>7 557 178</b>	<b>199 551</b>	<b>6 545 504</b>	<b>190 168</b>

Ниже представлен анализ изменения ОР под ОКУ по обязательствам по предоставлению кредитов в течение отчетного периода:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
<b>РВП на 31 декабря 2018 года</b>	<b>169 182</b>	<b>-</b>	<b>1 015</b>	<b>170 197</b>
Создание/(восстановление) РВП	115 744	21	(1 015)	114 750
<b>РВП на 30 июня 2019 года</b>	<b>284 926</b>	<b>21</b>	<b>-</b>	<b>284 947</b>
<i>Корректировки РВП до величины ОР под ОКУ</i>				
Эффект от изменения учетной политики - признание ОКУ	(74 174)	-	(319)	(74 493)
Корректировка по обязательствам, признанным в периоде	(134 609)	-	-	(134 609)
Корректировка по обязательствам, признание которых было прекращено или которые были погашены	13 708	-	492	14 200
Перевод в стадию 1	(383)	-	383	-
Перевод в стадию 2	16	(16)	-	-
Изменение корректировок РВП до величины ОР под ОКУ	64 052	-	(556)	63 496
<b>Корректировки РВП до величины ОР под ОКУ на 30 июня 2019 года</b>	<b>(131 390)</b>	<b>(16)</b>	<b>-</b>	<b>(131 406)</b>
<b>ОР под ОКУ на 30 июня 2019 года</b>	<b>153 536</b>	<b>5</b>	<b>-</b>	<b>153 541</b>

Ниже представлен анализ изменения ОР под ОКУ по *выданным гарантиям* в течение отчетного периода:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
<b>РВП на 31 декабря 2018 года</b>	<b>19 971</b>	-	-	<b>19 971</b>
Создание/(восстановление) РВП	(4 749)	-	-	<b>(4 749)</b>
<b>РВП на 30 июня 2019 года</b>	<b>15 222</b>	-	-	<b>15 222</b>
<i>Корректировки РВП до величины ОР под ОКУ</i>				
Эффект от изменения учетной политики - признание ОКУ	5 648	-	-	<b>5 648</b>
Корректировка по обязательствам, признанным в периоде	25 766	-	-	<b>25 766</b>
Корректировка по обязательствам, признание которых было прекращено или которые были погашены	(4 199)	-	-	<b>(4 199)</b>
Изменение корректировок РВП до величины ОР под ОКУ	3 573	-	-	<b>3 573</b>
<b>Корректировки РВП до величины ОР под ОКУ на 30 июня 2019 года</b>	<b>30 788</b>	-	-	<b>30 788</b>
<b>ОР под ОКУ на 30 июня 2019 года</b>	<b>46 010</b>	-	-	<b>46 010</b>

Ниже представлен анализ изменения РВП по условным обязательствам кредитного характера в течение 2018 года:

	Обязательства по предоставлению кредитов	Выданные гарантии	Итого
<b>РВП на 31 декабря 2017 года</b>	<b>278 986</b>	<b>47 831</b>	<b>326 817</b>
Восстановление РВП в течение отчетного периода	(108 789)	(27 860)	<b>(136 649)</b>
<b>РВП на 31 декабря 2018 года</b>	<b>170 197</b>	<b>19 971</b>	<b>190 168</b>

Ниже представлен анализ кредитного качества *обязательств по предоставлению кредитов* в соответствии со стадиями обесценения по состоянию на 30 июня 2019 года:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
<b>Обязательства по предоставлению кредитов</b>				
<i>Оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
высокий уровень кредитоспособности	653 782	-	-	<b>653 782</b>
умеренный уровень кредитоспособности	1 257 097	-	-	<b>1 257 097</b>
низкий уровень кредитоспособности	910 899	-	-	<b>910 899</b>
очень низкий уровень кредитоспособности	332 185	-	-	<b>332 185</b>
<i>Оцениваемые на совокупной основе</i>				
	815 785	97	-	<b>815 882</b>
<b>Итого обязательств по предоставлению кредитов, до вычета ОР под ОКУ</b>	<b>3 969 748</b>	<b>97</b>	-	<b>3 969 845</b>
<b>За вычетом ОР под ОКУ</b>	<b>(153 536)</b>	<b>(5)</b>	-	<b>(153 541)</b>
<b>Итого обязательств по предоставлению кредитов</b>	<b>3 816 212</b>	<b>92</b>	-	<b>3 816 304</b>

Ниже представлен анализ кредитного качества *выданных гарантий* в соответствии со стадиями обесценения по состоянию на 30 июня 2019 года:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
<b>Выданные гарантии</b>				
<i>Оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
минимальный кредитный риск	611 375	-	-	<b>611 375</b>
умеренный кредитный риск	371 250	-	-	<b>371 250</b>
<i>Оцениваемые на совокупной основе</i>				
	378 073	-	-	<b>378 073</b>
<b>Итого выданных гарантий, до вычета ОР под ОКУ</b>	<b>1 360 698</b>	-	-	<b>1 360 698</b>
<b>За вычетом ОР под ОКУ</b>	<b>(46 010)</b>	-	-	<b>(46 010)</b>
<b>Итого выданных гарантий</b>	<b>1 314 688</b>	-	-	<b>1 314 688</b>

Ниже представлен анализ кредитного качества *обязательств по предоставлению кредитов* в соответствии со стадиями обесценения по состоянию на 31 декабря 2018 года:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
<b>Обязательства по предоставлению кредитов</b>				
<i>Оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
высокий уровень кредитоспособности	1 685 726	-	-	1 685 726
умеренный уровень кредитоспособности	490 458	-	-	490 458
низкий уровень кредитоспособности	803 487	-	-	803 487
очень низкий уровень кредитоспособности	97 659	-	-	97 659
<i>Оцениваемые на совокупной основе</i>	982 865	-	1 846	984 711
<b>Итого обязательств по предоставлению кредитов, до вычета РВП</b>	<b>4 060 195</b>	<b>-</b>	<b>1 846</b>	<b>4 062 041</b>
<b>За вычетом РВП</b>	<b>(169 182)</b>	<b>-</b>	<b>(1 015)</b>	<b>(170 197)</b>
<b>Итого обязательств по предоставлению кредитов</b>	<b>3 891 013</b>	<b>-</b>	<b>831</b>	<b>3 891 844</b>

Ниже представлен анализ кредитного качества *выданных гарантий* в соответствии со стадиями обесценения по состоянию на 31 декабря 2018 года:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
<b>Выданные гарантии</b>				
<i>Оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
минимальный кредитный риск	562 030	-	-	562 030
низкий кредитный риск	332 332	-	-	332 332
умеренный кредитный риск	183 288	-	-	183 288
<i>Оцениваемые на совокупной основе</i>	329 725	-	-	329 725
<b>Итого выданных гарантий, до вычета РВП</b>	<b>1 407 375</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1 407 375</b>
<b>За вычетом РВП</b>	<b>(19 971)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(19 971)</b>
<b>Итого выданных гарантий</b>	<b>1 387 404</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1 387 404</b>

#### 4.1.12. Финансовые активы, переданные (полученные) в качестве обеспечения

*В отношении переданных финансовых активов*

Информация об активах, переданных в качестве обеспечения по сделкам РЕПО с банками, приведена в п. 4.1.2, 4.1.8.1 настоящей пояснительной информации.

*В отношении финансовых и нефинансовых активов, полученных в обеспечение*

Суммы принятого обеспечения или полученного поручительства отражаются на соответствующих внебалансовых счетах № 91311, 91312, 91414 с даты принятия обеспечения/получения поручительства по заключенному договору залога/договору поручительства/кредитному договору (соглашению), но не ранее даты отражения обязательств по открытой кредитной линии либо по выданному кредиту.

Учет принятого в залог обеспечения на внебалансовом счете № 913 осуществляется в сумме, определенной договором залога.

Ниже представлена информация об обеспечении, принятом Банком, для покрытия возможных потерь в случае неисполнения обязательств контрагентами по состоянию на:

Номер счета		30 июня 2019	31 декабря 2018
91311	Ценные бумаги, принятые в обеспечение по размещенным средствам	12 348 123	10 618 047
91312	Имущество, принятое в обеспечение по размещенным средствам, кроме ценных бумаг и драгоценных металлов	72 772 899	69 240 665
91414	Полученные гарантии и поручительства	176 477 548	156 472 918
<b>Итого</b>		<b>261 598 570</b>	<b>236 331 630</b>

#### 4.1.13. Информация о методах оценки активов после первоначального признания по справедливой стоимости и об исходных данных, используемых для оценки активов по справедливой стоимости на повторяющейся и неповторяющейся основе

Оценка справедливой стоимости ценных бумаг осуществляется в порядке, определенном МСФО (IFRS) 13, введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России № 217н от 28 декабря 2015 года, в соответствии с внутренними нормативными документами Банка.

Банк совершает операции с ценными бумагами на биржевом рынке (Московской бирже), а также на внебиржевом рынке.

Справедливая стоимость определяется в соответствии с уровнями иерархии справедливой стоимости. Под уровнем иерархии понимается классификатор, определяющий ценную бумагу в однозначное соответствие методу определения ее справедливой стоимости. Уровни иерархии различаются по степени использования наблюдаемых источников данных в процессе получения справедливой стоимости ценой бумаги:

1 уровень - ценовые котировки (некорректируемые) активных рынков для оцениваемых ценных бумаг, представляющие наиболее надежное свидетельство справедливой стоимости;

2 уровень - ценовые котировки, получаемые на основе финансовой модели, исходными данными для которой могут служить:

- ценовые котировки активных рынков в отношении аналогичных ценных бумаг;
- исходные данные, отличные от ценовых котировок, наблюдаемые в отношении аналогичных ценных бумаг (процентные ставки и/или кривые доходности);
- прочие подтверждаемые рынком исходные данные.

3 уровень - ценовые котировки, получаемые на основе финансовой модели, исходными данными для которой являются:

а) источники Уровня 2 и

б) ненаблюдаемые исходные данные в отношении оцениваемой ценной бумаги.

Наивысший приоритет при оценке справедливой стоимости ценных бумаг отдается наблюдаемым исходным данным.

Источники информации для оценки справедливой стоимости ценной бумаги могут включать в себя:

- данные биржевых торговых систем (организаторов торгов);
- данные Ценового Центра Небанковской кредитной организации акционерного общества «Национальный расчетный депозитарий» (далее по тексту – ЦЦ НКО АО НРД);
- данные внебиржевых торговых систем;
- данные регулятора рынка ценных бумаг;
- данные Минфина России;
- данные независимых организаций и ассоциаций;
- данные ассоциаций профессиональных участников рынка ценных бумаг и саморегулируемых организаций;
- данные рейтинговых агентств;
- данные международных организаций;
- информацию Росимущества о продаже ценных бумаг, принадлежащих Российской Федерации.

Для определения справедливой стоимости, в первую очередь, определяется наличие активного рынка, доступного для Банка, для каждой ценной бумаги. Признание рынка активным или неактивным осуществляется на основании количественных и качественных критериев, характеризующих активность и ликвидность рынка в отношении конкретного актива (финансового инструмента) по результатам взвешенной оценки показателей, которые указаны во внутреннем нормативном документе Банка, в частности:

- активным рынок будет являться в случае, если конкретный актив (финансовый инструмент) оценен как «высоколиквидный»;
- неактивным рынок будет являться в случае, если конкретный актив (финансовый инструмент) оценен как «среднеликвидный» или «низколиквидный».

В силу конъюнктурных факторов активность рынка может колебаться. Так, если справедливая стоимость конкретного вида ценных бумаг определяется в условиях наличия активного рынка, но впоследствии активность рынка изменяется, т.е. рынок в отношении данного вида ценных бумаг становится неактивным, то Банк переходит от использования методов активного рынка к использованию других методов.

Справедливая стоимость ценной бумаги в условиях активного рынка определяется с использованием исходных данных 1 Уровня. Для ценных бумаг, обращающихся на организованном российском рынке ценных бумаг, по которым организатором торгов устанавливается ценовая котировка, надежно определенной справедливой стоимостью признается средневзвешенная цена на день проведения оценки справедливой стоимости, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг. В случае отсутствия ценовых котировок на день проведения переоценки, надежно определенной справедливой стоимостью признается средневзвешенная цена на день, ближайший ко дню проведения оценки справедливой стоимости (но не ранее, чем за 30 календарных дней)

Оценка справедливой стоимости финансовых инструментов при отсутствии активного рынка осуществляется на основании наблюдаемых исходных данных 2 Уровня.



В случае отсутствия активного рынка по финансовым инструментам, применяется один из перечисленных методов определения справедливой стоимости (в порядке убывания приоритетности):

- метод, основанный на использовании данных о справедливой стоимости финансовых инструментов, определяемых ЦЦ НКО АО НРД. К справедливой стоимости ценных бумаг, полученной от ЦЦ НКО АО НРД, не применяются корректирующие (понижающие) коэффициенты;
- метод, основанный на рыночных котировках;
- рыночный (сравнительный) метод.

Процедуры перехода от методики «активного рынка» к другим методикам (и наоборот), если активность рынка в течение года изменяется, логически вытекают из последовательности изложения во внутренних нормативных документах Банка положений, в которых определены критерии активного рынка и порядок применения информации, раскрываемой организатором торговли на рынке ценных бумаг, являющимся активным, и положений, в которых определен порядок применения методик оценки в случае несоответствия рынка критериям активного (признания рынка неактивным), с учетом применения исходных данных трех уровней в иерархии справедливой стоимости, приведенных выше.

Переводов облигаций между уровнями иерархии справедливой стоимости в течение 1 полугодия 2019 года не было, ввиду наличия активного рынка для каждого финансового инструмента в портфеле Банка.

#### 4.1.14. Справедливая стоимость финансовых инструментов

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. Представленные далее оценки могут не соответствовать суммам, которые Банк способен получить при рыночной продаже всего имеющегося пакета конкретного инструмента.

Ниже представлена оценка справедливой стоимости финансовых инструментов Банка по состоянию на 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 года:

	30 июня 2019		31 декабря 2018	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
<b>Финансовые активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	5 692 034	5 692 034	6 643 242	6 643 242
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	16 688 550	16 688 550	18 531 036	18 531 036
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	67 131 192	67 131 192	61 511 673	61 511 673
<b>Финансовые обязательства</b>				
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	502 817	502 817	468 483	468 483
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	83 335 037	83 335 037	81 908 329	81 908 329
<i>средства кредитных организаций</i>	-	-	656 198	656 198
<i>средства клиентов, не являющихся кредитными организациями</i>	83 335 037	83 335 037	81 252 131	81 252 131
Выпущенные долговые ценные бумаги	172 652	172 652	64 221	64 221

Банк использует следующие методы и допущения для оценки справедливой стоимости указанных финансовых инструментов:

*Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости*, включают денежные средства и их эквиваленты и финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Балансовая стоимость *денежных средств и их эквивалентов* является сопоставимой со справедливой стоимостью ввиду их краткосрочного характера или пересмотра процентных ставок.

*Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости*, включает средства в других банках и кредиты клиентам.

*Средства в других банках*. Оценочная справедливая стоимость средств, размещенных под фиксированную процентную ставку, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок на денежном рынке для инструментов с аналогичным уровнем кредитного риска и сроком погашения. По мнению руководства Банка, справедливая стоимость кредитов банкам по состоянию на 30 июня 2019 года и на 31 декабря 2018 года существенно не отличалась от их балансовой стоимости, что объясняется краткосрочным характером вложений. На 30 июня 2019 года и на 31 декабря 2018 года средства в других банках представлены учтенными векселями, взносами в гарантийные фонды, требованиями по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов, межбанковскими кредитами.

Диапазон процентных ставок по средствам в других банках на 30 июня 2019 года варьируется от 4,7% до 8,8% (31 декабря 2018 года: от 4,7% до 8,5%).

*Кредиты клиентам* отражаются за вычетом ОР под ОКУ. Оценочная справедливая стоимость кредитов клиентам представляет собой дисконтированную сумму ожидаемых оценочных будущих денежных потоков. С целью определения справедливой стоимости ожидаемые денежные потоки дисконтируются по текущим рыночным ставкам. По мнению руководства Банка, справедливая стоимость кредитов клиентам по состоянию на 30 июня 2019 года и на 31 декабря 2018 года незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам. Диапазон процентных ставок по кредитам клиентам на 30 июня 2019 года варьируется от 2,0% до 37,8% (31 декабря 2018 года: от 2,0% до 37,8%).

*Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости*, включают средства кредитных организаций и средства клиентов, не являющихся кредитными организациями.

*Средства кредитных организаций.* Справедливая стоимость средств кредитных организаций со сроком погашения до одного месяца приблизительно равна балансовой стоимости вследствие относительно короткого срока погашения. Для средств кредитных организаций со сроком погашения более одного месяца справедливая стоимость представляет собой текущую стоимость расчетных будущих денежных потоков, дисконтированных по соответствующим рыночным ставкам на конец года. По мнению руководства Банка, справедливая стоимость средств кредитных организаций по состоянию на 31 декабря 2018 года не отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется относительно короткими сроками погашения этих обязательств. Диапазон процентных ставок на 31 декабря 2018 года варьируется от 6,5% до 7,75%.

*Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями.* Оценочная справедливая стоимость средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок по долговым инструментам с аналогичным сроком погашения. По мнению руководства Банка, справедливая стоимость средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, по состоянию на 30 июня 2019 года и на 31 декабря 2018 года существенно не отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, вследствие чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам. Диапазон процентных ставок на 30 июня 2019 года варьируется от 0,01% до 10,0% (31 декабря 2018 г.: от 0,01% до 14,0%).

Для оценки справедливой стоимости *кредитов, депозитов и прочих средств Центрального банка Российской Федерации* применяются методы и допущения, используемые для оценки справедливой стоимости средств кредитных организаций.

Ниже представлена иерархия оценок справедливой стоимости по активам и обязательствам, отраженным в балансе по справедливой стоимости, а также активы и обязательства, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно, по состоянию на 30 июня 2019 года и на 31 декабря 2018 года.

К *первому уровню* относятся активы и обязательства, торговля которыми осуществляется на активном рынке и справедливая стоимость которых определяется на основании рыночных котировок. Ко *второму уровню* относятся активы и обязательства, справедливая стоимость которых определяется с использованием различных моделей оценок. Эти модели базируются на доступных данных, характеризующих рыночные условия и факторы, которые могут повлиять на справедливую стоимость актива и обязательства. К *третьему уровню* относятся активы и обязательства, для определения справедливой стоимости которых применяется суждение, а также если модели, используемые для определения справедливой стоимости, содержат хотя бы один параметр, не основанный на доступных рыночных данных.

	30 июня 2019		31 декабря 2018	
	Первый уровень	Третий уровень	Первый уровень	Третий уровень
<b>Активы, учитываемые по справедливой стоимости</b>				
<b>Финансовые активы</b>				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	16 688 550	-	18 531 036	-
<b>Нефинансовые активы</b>				
Основные средства (земля и здания), в том числе ВНОД	-	5 214 424	-	5 234 470
Драгоценные металлы в слитках	834 533	-	739 458	-
<b>Итого активов, учитываемые по справедливой стоимости</b>	<b>17 523 083</b>	<b>5 214 424</b>	<b>19 270 494</b>	<b>5 234 470</b>
<b>Активы, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно</b>				
<b>Финансовые активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	-	4 857 501	-	5 903 784
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	-	67 131 192	-	61 511 673
Прочие активы (переоценка требований по поставке инвалюты, дебиторская задолженность и начисленные комиссии, приравненные к прочим операционным доходам, за вычетом РВП и ОР под ОКУ)	23	13 347	-	23 091
<b>Итого активов, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно</b>	<b>23</b>	<b>72 002 040</b>	<b>-</b>	<b>67 438 548</b>

	30 июня 2019		31 декабря 2018	
	Первый уровень	Третий уровень	Первый уровень	Третий уровень
<b>Финансовые обязательства, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно</b>				
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	502 817	-	468 483
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	83 335 037	-	81 908 329
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	172 652	-	64 221
Прочие обязательства	-	37 285	-	30 448
<b>Итого финансовых обязательств, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно</b>	<b>-</b>	<b>84 047 791</b>	<b>-</b>	<b>82 471 481</b>

Банк использует следующие методы и допущения для оценки справедливой стоимости *нефинансовых активов*.

*Основные средства (земля и здания).* Последняя оценка справедливой стоимости земли и зданий проводилась с использованием метода сопоставления с рынком. Оценка производилась независимой фирмой ООО «Аскольд». Оценка проводилась с учетом требований Российских федеральных стандартов, стандартов Российского общества оценщиков, а также Международных стандартов оценки. Отчеты об оценке утверждаются руководством Банка. Для определения справедливой стоимости были применены следующие методы: метод дисконтированных денежных потоков (доходный подход), метод сравнения продаж (сравнительный подход), метод оценки совокупных активов (затратный подход). Наибольший вес присвоен сравнительному подходу.

Оценщик применял различные поправочные коэффициенты к рыночным ценам объектов, сопоставимых с объектами зданий и земли Банка, чтобы получить рыночную стоимость оцениваемых объектов. Данные поправочные коэффициенты включают в себя коэффициент на качество объекта, местоположение и окружение объекта, транспортную доступность и другие индивидуальные физические характеристики, сглаживающие отличия применяемых аналогов от оцениваемого объекта недвижимости. Изменения оценок могут повлиять на стоимость зданий и земли. По состоянию на 30 июня 2019 года при увеличении корректировки на 10% стоимость основных средств (здания и земля, в том числе ВНОД), увеличится на 595 128 тыс. руб. (31 декабря 2018 года: 593 043 тыс. руб.), при уменьшении корректировки на 10% стоимость основных средств (здания и земля, в том числе ВНОД) уменьшится на 595 128 тыс. руб. (31 декабря 2018 года: 593 043 тыс. руб.). Указанные корректировки могут привести к изменению величины источников собственных средств (капитала) на 4,8% (31 декабря 2018 года: на 5,3%), что не окажет существенного влияния на достаточность капитала.

#### 4.1.15. Сверка классов финансовых инструментов с категориями оценки

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» Банк относит свои финансовые активы в следующие категории:

- финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;
- финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости.

В то же время, в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» Банк раскрывает различные классы финансовых инструментов.

В таблице ниже представлена сверка классов финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки по состоянию на 30 июня 2019 года:

	По справедливой стоимости через прибыль или убыток	По амортизированной стоимости	Итого
<b>Активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	3 614 447	1 243 054	4 857 501
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	16 688 550	-	16 688 550
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	-	67 131 192	67 131 192
Прочие финансовые активы	23	13 347	13 370
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>20 303 020</b>	<b>68 387 593</b>	<b>88 690 613</b>
Нефинансовые активы	-	-	8 482 571
<b>Итого активов</b>	<b>20 303 020</b>	<b>68 387 593</b>	<b>97 173 184</b>

По состоянию на 30 июня 2019 года все финансовые обязательства Банка, за исключением производных финансовых инструментов, отражаются по амортизированной стоимости. Производные финансовые инструменты (п. 4.1.2 раздела 4 настоящей пояснительной информации) классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

В таблице ниже представлена сверка классов финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки по состоянию на 31 декабря 2018 года:

	По справедливой стоимости через прибыль или убыток	По амортизированной стоимости	Итого
<b>Активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	4 977 713	926 071	5 903 784
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	18 531 036	-	18 531 036
Чистая ссудная задолженность	-	61 511 673	61 511 673
Прочие финансовые активы	-	27 577	27 577
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>23 508 749</b>	<b>62 465 321</b>	<b>85 974 070</b>
Нефинансовые активы	-	-	8 346 888
<b>Итого активов</b>	<b>23 508 749</b>	<b>62 465 321</b>	<b>94 320 958</b>

По состоянию на 31 декабря 2018 года все финансовые обязательства Банка отражаются по амортизированной стоимости.

## 4.2. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

### 4.2.1. Процентные доходы и расходы

Ниже приведена информация о процентных доходах/расходах, полученных/понесенных в течение отчетного периода:

	1 полугодие 2019	1 полугодие 2018
<b>Процентные доходы</b>		
Кредиты клиентам	3 559 362	3 576 329
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	655 124	638 808
Векселя других банков	64 387	11 346
Кредиты и депозиты в других банках	63 115	11 048
Факторинг	20 067	17 359
Депозиты, размещенные в Банке России	19 389	52 793
Корреспондентские счета в других банках	132	2
<b>Итого процентных доходов</b>	<b>4 381 576</b>	<b>4 307 685</b>
<b>Процентные расходы</b>		
Вклады физических лиц	2 056 374	1 865 764
Депозиты юридических лиц	250 682	297 545
Кредиты, полученные от Банка России	16 072	17 665
Кредиты, полученные от кредитных организаций	12 585	13 698
Выпущенные долговые ценные бумаги	3 499	186
<b>Итого процентных расходов</b>	<b>2 339 212</b>	<b>2 194 858</b>
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>2 042 364</b>	<b>2 112 827</b>

Процентные доходы по кредитам клиентам включают полученные Банком в течение отчетного периода из федерального бюджета субсидии в качестве возмещения недополученных Банком доходов по кредитам, предоставленным клиентам на льготных условиях, в сумме 155 602 тыс. руб. (1 полугодие 2018 года: 17 406 тыс. руб.), в том числе:

- в сумме 155 188 тыс. руб. (1 полугодие 2018 года: 17 406 тыс. руб.) – по кредитам, предоставленным российским сельхозпроизводителям;
- в сумме 414 тыс. руб. (1 полугодие 2018 года: отсутствовали) – по кредитам, предоставленным российским субъектам малого и среднего предпринимательства.

**4.2.2. Информация об убытках и суммах восстановления резервов на возможные потери и оценочных резервов под ОКУ**

Информация об убытках и суммах восстановления ОР под ОКУ по средствам в кредитных организациях, ссудной задолженности, начисленным процентным доходам и условным обязательствам кредитного характера, РВП по прочим активам в течение отчетного периода приведена ниже.

	Средства, размещенные на корреспондентских счетах	Ссудная и приравненная к ней задолженность	Начисленные процентные доходы	Условные обязательства кредитного характера	Прочие активы	Итого
Создание РВП и ОР под ОКУ в течение отчетного периода	-	9 599 904	341 987	2 233 536	266 030	12 441 457
Восстановление РВП и ОР под ОКУ в течение отчетного периода	-	(8 975 222)	(316 546)	(2 155 308)	(252 075)	(11 699 151)
<b>Итого убытки от создания РВП и ОР под ОКУ в течение отчетного периода</b>	<b>-</b>	<b>624 682</b>	<b>25 441</b>	<b>78 228</b>	<b>13 955</b>	<b>742 306</b>

Информация об убытках и суммах восстановления РВП по средствам в кредитных организациях, ссудной задолженности, начисленным процентным доходам, условным обязательствам кредитного характера и прочим активам в течение 1 полугодия 2018 года приведена ниже.

	Средства, размещенные на корреспондентских счетах	Ссудная и приравненная к ней задолженность	Начисленные процентные доходы	Условные обязательства кредитного характера	Прочие активы	Итого
Создание РВП в течение 1 полугодия 2018 года	19 714	3 683 141	165 266	1 772 943	61 199	5 702 263
Восстановление РВП в течение 1 полугодия 2018 года	(19 940)	(2 975 087)	(157 669)	(1 760 943)	(61 620)	(4 975 259)
<b>Итого убытки от создания (доходы от восстановления) РВП в течение 1 полугодия 2018 года</b>	<b>(226)</b>	<b>708 054</b>	<b>7 597</b>	<b>12 000</b>	<b>(421)</b>	<b>727 004</b>

**4.2.3. Информация о чистых доходах от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток**

Ниже приведена информация о доходах/расходах, полученных/понесенных в связи с операциями с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в течение отчетного периода:

	1 полугодие 2019	1 полугодие 2018
<b>Доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>		
Доходы от переоценки приобретенных долговых ценных бумаг	363 941	21 550
Доходы от операций с производными финансовыми инструментами, базовым активом которых является иностранная валюта	10 826	4 483
Доходы от операций с приобретенными долговыми ценными бумагами	8 898	-
<b>Итого доходов от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>383 665</b>	<b>26 033</b>
<b>Расходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>		
Расходы от операций с производными финансовыми инструментами, базовым активом которых является иностранная валюта	21 597	6 914
Расходы от переоценки приобретенных долговых ценных бумаг	18 526	95 037
Расходы по операциям с приобретенными долговыми ценными бумагами	139	1 049
<b>Итого расходов от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>40 262</b>	<b>103 000</b>
<b>Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>343 403</b>	<b>(76 967)</b>

**4.2.4. Информация о чистых доходах от операций с иностранной валютой и драгоценными металлами**

Прибыль за вычетом убытков по операциям с иностранной валютой за отчетный период составила:

	<b>1 полугодие 2019</b>	<b>1 полугодие 2018</b>
Доходы за вычетом расходов от операций купли-продажи иностранной валюты в наличной форме	71 976	63 542
Доходы за вычетом расходов от операций купли-продажи иностранной валюты в безналичной форме	16 657	61 231
Курсовые разницы	1 166	(45 412)
<b>Итого чистая прибыль по операциям с иностранной валютой</b>	<b>89 799</b>	<b>79 361</b>

Прибыль за вычетом убытков по операциям с драгоценными металлами за отчетный период составила:

	<b>1 полугодие 2019</b>	<b>1 полугодие 2018</b>
Торговые доходы	(127)	380
Курсовые разницы	6 592	30 992
<b>Итого чистая прибыль (убыток) по операциям с драгоценными металлами</b>	<b>6 465</b>	<b>31 372</b>

**4.2.5. Комиссионные доходы и расходы**

	<b>1 полугодие 2019</b>	<b>1 полугодие 2018</b>
<b>Комиссионные доходы</b>		
Комиссии по расчетным операциям	565 493	491 813
Комиссии по кассовым операциям	396 489	378 793
Комиссии от оказания посреднических услуг	40 994	35 870
Комиссии по операциям с иностранной валютой	18 738	19 765
Абонентская плата за использование платежных терминалов	17 356	17 692
Комиссии по выданным гарантиям	2 374	13 519
Прочее	1 303	1 671
<b>Итого комиссионных доходов</b>	<b>1 042 747</b>	<b>959 123</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
Комиссии по операциям с пластиковыми картами	127 511	102 968
Комиссии за инкассацию	21 607	24 353
Комиссии по операциям с иностранной валютой	1 124	2 522
Комиссии по полученным гарантиям	271	197
Комиссии по расчетно-кассовым операциям	231	374
Прочее	1 598	1 490
<b>Итого комиссионных расходов</b>	<b>152 342</b>	<b>131 904</b>
<b>Чистые комиссионные доходы</b>	<b>890 405</b>	<b>827 219</b>

**4.2.6. Информация о прочих операционных доходах**

Ниже приведена информация о прочих операционных доходах, полученных в течение отчетного периода:

	<b>1 полугодие 2019</b>	<b>1 полугодие 2018</b>
Доходы, полученные при досрочном расторжении депозитных договоров	53 914	45 566
Доходы, полученные от сдачи в аренду недвижимости	24 792	19 769
Доходы (кроме процентных) от операций с предоставленными кредитами	16 053	19 123
Доходы от оказания услуг по заполнению квитанций	10 652	12 698
Доходы от предоставления в аренду сейфовых ячеек	4 854	4 357
Корректировка стоимости выданных гарантий	3 756	-
Доходы от выбытия (реализации) имущества	3 095	857
Доход от реализации монет из драгоценных металлов	3 050	4 902
Доходы от безвозмездно полученного имущества	1 820	614
Доходы от оказания услуг по составлению платежных поручений по заявлению клиентов	1 459	1 653
Доходы по операциям уступки прав требований по кредитам	1 076	-
Доходы от оказания консультационных и информационных услуг	251	574
Доходы от выбытия долгосрочных активов, предназначенных для продажи	-	12 777
Прочие	2 143	2 396
<b>Итого прочих операционных доходов</b>	<b>126 915</b>	<b>125 286</b>

#### 4.2.7. Информация о прочих операционных расходах

Ниже приведена информация о прочих операционных расходах, понесенных в течение отчетного периода:

	1 полугодие 2019	1 полугодие 2018
Затраты на персонал <sup>9</sup> , в том числе:	1 372 306	1 324 164
Заработная плата и премии	991 614	957 989
Расходы по отложенным вознаграждениям работников	96 497	91 882
Отчисления на социальное обеспечение в связи с расходами на заработную плату и премии	255 692	245 967
Отчисления на социальное обеспечение в связи с расходами по отложенным вознаграждениям работников	28 503	28 326
Взносы в фонд страхования вкладов	112 826	91 187
Арендные платежи	106 228	85 993
Амортизация основных средств	80 981	77 782
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	77 635	76 443
Расходы по оплате коммунальных услуг и содержанию основных средств	60 703	59 402
Реклама и маркетинг	58 629	26 931
Расходы по списанию материальных запасов	33 526	35 598
Административные расходы	29 418	27 535
Расходы на благотворительность	26 282	8 528
Расходы по ремонту основных средств	15 902	23 831
Амортизация нематериальных активов	12 492	9 294
Представительские и командировочные расходы	11 740	9 273
Расходы на страхование	8 598	5 445
Расходы от выбытия долгосрочных активов, предназначенных для продажи	702	-
Расходы от выбытия (реализации) имущества	396	1 798
Расходы от уценки основных средств	-	535
Расходы на исследования и разработки	-	300
Прочее	8 557	6 608
<b>Итого прочих операционных расходов</b>	<b>2 016 921</b>	<b>1 870 647</b>

#### 4.2.8. Информация о расходах по налогам

Расходы по налогам включают следующие компоненты:

	1 полугодие 2019	1 полугодие 2018
Текущие расходы по налогу на прибыль	-	39 859
Текущие расходы по налогу на доходы в виде процентов по ценным бумагам	46 072	40 859
Изменение отложенного налога на прибыль	25 818	4 297
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации, в том числе:	39 441	38 676
НДС	20 017	16 833
Налог на имущество	13 321	16 206
Госпошлина	4 694	4 178
Земельный налог	1 265	1 272
Прочие налоги	144	187
<b>Итого расходов по налогам</b>	<b>111 331</b>	<b>123 691</b>

Ниже представлено сопоставление теоретических расходов по налогу на прибыль с фактическими расходами в течение отчетного периода:

	1 полугодие 2019	1 полугодие 2018
Прибыль до налогообложения <sup>10</sup>	700 683	462 771
Теоретические налоговые отчисления по соответствующей ставке (1 полугодие 2019 года: 20%; 1 полугодие 2018 года: 20%)	140 137	92 554
Доход по ценным бумагам, облагаемый по ставке 15%	(28 823)	(26 386)
Разница между авансовыми платежами, совершенными в течение отчетного периода, и суммой налога на прибыль за отчетный период, отраженной в декларации	(41 548)	(8 242)
Доходы и расходы в ОФР, относящиеся к будущей налоговой базе	5 547	884
Расходы управленческого характера, не уменьшающие налогооблагаемую базу	17 479	8 299
Доходы и расходы, учитываемые только в налоговом учете	(46 720)	8 207
Изменение в отложенном налогообложении	25 818	4 297
Прочие расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу, за минусом необлагаемых доходов	-	5 402
<b>Итого расходов по налогу на прибыль</b>	<b>71 890</b>	<b>85 015</b>

<sup>9</sup> Показатель включает только краткосрочные выплаты.

<sup>10</sup> Для целей раскрытия в данном пункте настоящей пояснительной информации в состав показателя включена разница показателей статьи 22 раздела 1 ОФР по форме отчетности 0409807 и расходов по налогам и сборам, относимых на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации по символу ОФР 48413.

Различия между бухгалтерским и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях отражения отложенного налогообложения.

Изменения отложенного налога в течение отчетного периода, представленные в таблице ниже, представляют собой:

- отражение в составе нераспределенной прибыли временных разниц в отношении эффекта от изменений в учетной политике Банка, вступивших в силу с 1 января 2019 года (см. пункт 4.3.5 настоящей пояснительной информации);
- отражение изменения временных разниц в составе прибылей и убытков ОФР.

	Изменение в течение 1 полугодия 2019 года			31 декабря 2018
	30 июня 2019	признанное в составе прибылей и убытков ОФР	признанное в составе нераспреде- ленной прибыли	
<b>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу</b>				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	50 295	(935)	-	51 230
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	-	-	(49 795)	49 795
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	56	(109)	-	165
Прочие активы	21 337	2 227	2	19 108
Прочие обязательства	41 174	(13 195)	-	54 369
Выданные кредитной организацией банковские гарантии и поручительства	746	(384)	1 130	-
<b>Общая сумма отложенных налоговых активов</b>	<b>113 608</b>	<b>(12 396)</b>	<b>(48 663)</b>	<b>174 667</b>
<b>Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу</b>				
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	(43 765)	(7 828)	(35 937)	-
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	(230 217)	(1 579)	-	(228 638)
Безотзывные обязательства кредитной организации	(18 914)	(4 015)	(14 899)	-
<b>Общая сумма отложенных налоговых обязательств</b>	<b>(292 896)</b>	<b>(13 422)</b>	<b>(50 836)</b>	<b>(228 638)</b>
<b>Итого чистое отложенное налоговое обязательство</b>	<b>(179 288)</b>	<b>(25 818)</b>	<b>(99 499)</b>	<b>(53 971)</b>

Ниже приведена информация об изменении временных разниц в течение 2018 года.

	31 декабря 2018	Изменение в течение 2018 года	31 декабря 2017
<b>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу</b>			
Средства в кредитных организациях	-	(45)	45
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	51 230	51 230	-
Чистая ссудная задолженность	49 795	(35 082)	84 877
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	165	77	88
Прочие активы	19 108	658	18 450
Прочие обязательства	54 369	4 664	49 705
<b>Общая сумма отложенных налоговых активов</b>	<b>174 667</b>	<b>21 502</b>	<b>153 165</b>
<b>Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу</b>			
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	33 108	(33 108)
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	(228 638)	2 941	(231 579)
<b>Общая сумма отложенных налоговых обязательств</b>	<b>(228 638)</b>	<b>36 049</b>	<b>(264 687)</b>
<b>Итого чистое отложенное налоговое обязательство</b>	<b>(53 971)</b>	<b>57 551</b>	<b>(111 522)</b>

Чистые отложенные налоговые активы представляют собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается как отложенные налоговые активы в бухгалтерском балансе с учетом вероятности получения Банком налогооблагаемой прибыли в будущих отчетных периодах.

Чистое отложенное налоговое обязательство представляет собой сумму налога на прибыль, подлежащую уплате в будущих периодах в связи с налогооблагаемыми (увеличивающими налоговую базу) временными разницами.



### 4.3. Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале

#### 4.3.1. Уставный капитал

Объявленный, выпущенный и полностью оплаченный уставный капитал включает следующие компоненты по состоянию на:

	30 июня 2019		31 декабря 2018	
	Количество	Номинальная стоимость	Количество	Номинальная стоимость
Доли в уставном капитале	246 500 000	246 500	246 500 000	246 500
<b>Итого</b>	<b>246 500 000</b>	<b>246 500</b>	<b>246 500 000</b>	<b>246 500</b>

В соответствии с действующим российским законодательством для организаций, созданных в форме общества с ограниченной ответственностью, право голоса участников определяется их процентной долей в уставном капитале.

Уставом Банка предусмотрена возможность выхода участников из общества независимо от согласия других участников или Банка. При выходе из состава участников каждый участник имеет право на долю собственных средств Банка. Расчет указанных долей производится на основании бухгалтерской отчетности, составленной в соответствии с требованиями российского законодательства.

В течение 1 полугодия 2019 года и 1 полугодия 2018 года величина и структура уставного капитала не изменялись.

#### 4.3.2. Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство

По состоянию на 30 июня 2019 года величина фонда переоценки основных средств, в том числе ВНОД, составила 1 232 820 тыс. руб. (30 июня 2018 года: 1 240 029 тыс. руб.), величина отложенного налогового обязательства, относящегося к фонду переоценки основных средств, в том числе ВНОД, составила 243 566 тыс. руб. (30 июня 2018 года: 244 984 тыс. руб.).

В течение отчетного периода произошло уменьшение фонда переоценки основных средств в сумме 7 209 тыс. руб. – в результате выбытия ранее переоцененных основных средств (1 полугодие 2018 года: произошло уменьшение в сумме 3 217 тыс. руб. – в результате переоценки справедливой стоимости земли и зданий, используемых в основной деятельности Банка) и уменьшение отложенного налогового обязательства, относящегося к фонду переоценки основных средств, в сумме 1 442 тыс. руб. (1 полугодие 2018 года: 667 тыс. руб.).

#### 4.3.3. Резервный фонд

Резервный фонд представляет собой средства, зарезервированные в соответствии с законодательством РФ для покрытия общих рисков Банка, включая будущие убытки и прочие непредвиденные риски или потенциальные обязательства.

По состоянию на 30 июня 2019 года величина резервного фонда Банка составила 1 495 842 тыс. руб. (30 июня 2018 года: 1 332 524 тыс. руб.).

В течение 1 полугодия 2019 года в резервный фонд были произведены отчисления из полученной по итогам работы за 2018 год прибыли в сумме 163 318 тыс. руб. В течение 1 полугодия 2018 года в резервный фонд были произведены отчисления из полученной по итогам работы за 2017 год прибыли в сумме 186 086 тыс. руб.

#### 4.3.4. Денежные средства безвозмездного финансирования

По состоянию на 30 июня 2019 года дополнительный капитал Банка в виде безвозмездного финансирования был сформирован взносом участником Банка Будариним В.К. денежных средств по договору дарения на общую сумму 400 000 тыс. руб. (30 июня 2018 года: 400 000 тыс. руб.).

В течение 1 полугодия 2019 года и 1 полугодия 2018 года величина безвозмездного финансирования, предоставленного Банку его участниками, не изменялась.

#### 4.3.5. Нераспределенная прибыль

По состоянию на 30 июня 2019 года нераспределенная прибыль Банка составила 9 238 304 тыс. руб. (30 июня 2018 года: 7 545 567 тыс. руб.).

В течение отчетного периода изменение величины нераспределенной прибыли составило 981 707 тыс. руб. (1 полугодие 2018 года: 191 670 тыс. руб.), в том числе:

- *увеличение:*
  - ✓ за счет прибыли отчетного периода в сумме 628 793 тыс. руб. (1 полугодие 2018 года: 377 756 тыс. руб.);
  - ✓ за счет переноса фонда переоценки основных средств по выбывшим переоцененным основным средствам и отложенного налогового обязательства, относящегося к фонду переоценки основных средств, в сумме 5 767 тыс. руб. (1 полугодие 2018 года: отсутствовал);

- ✓ в связи с отражением в составе нераспределенной прибыли эффекта от применения новых принципов учетной политики в сумме 510 465 тыс. руб. (1 полугодие 2018 года: отсутствовал), в том числе следующих корректировок:

	Эффект на нераспределенную прибыль
Признание ОКУ по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости	529 528
Признание ОКУ по условным обязательствам кредитного характера	68 845
Признание ОКУ по прочим финансовым активам	(8)
Отражение в балансе процентных доходов, получение которых ранее признавалось неопределенным	112 467
Создание РВП по процентным доходам, получение которых ранее признавалось неопределенным	(100 868)
Отложенный налог в отношении признанных ОКУ и РВП по процентным доходам, получение которых ранее признавалось неопределенным	(99 499)
<b>Итого изменений в нераспределенной прибыли вследствие изменений в учетной политике</b>	<b>510 465</b>

• *уменьшение:*

- ✓ за счет отчисления в резервный фонд из полученной по итогам работы за прошлый год прибыли в сумме 163 318 тыс. руб. (1 полугодие 2018 года: 186 086 тыс. руб.).

#### 4.4. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

Денежные средства и их эквиваленты, представленные в отчете о движении денежных средств, включают в себя следующие компоненты, классифицированные в первую категорию качества в соответствии с Положением Банка России от 23 октября 2017 года № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери», по состоянию на:

	30 июня 2019	30 июня 2018
Наличные денежные средства	2 767 741	3 024 297
Текущие счета в Банке России (кроме обязательных резервов)	846 706	1 490 963
Средства в кредитных организациях <i>без риска потерь</i> , в том числе:	1 193 950	547 899
<i>Корреспондентские счета в кредитных организациях Российской Федерации</i>	659 333	405 806
<i>Корреспондентские счета в кредитных организациях-нерезидентах</i>	218 203	94 177
<i>Расчеты с валютными биржами</i>	176 524	902
<i>Незавершенные расчеты</i>	139 872	46 997
<i>Средства на торговых счетах и счетах для осуществления клиринга</i>	18	17
Прочие эквиваленты денежных средств без риска потерь	834 533	657 117
<b>Итого денежные средства и их эквиваленты без риска потерь</b>	<b>5 642 930</b>	<b>5 720 276</b>

По состоянию на 30 июня 2019 года из состава денежных средств и их эквивалентов:

- были исключены средства в кредитных организациях в сумме 41 090 тыс. руб. (30 июня 2018 года: 30 165 тыс. руб.) – вследствие ограничения на совершение операций с ними, возникшего в результате передачи вышеуказанных эквивалентов денежных средств в качестве *взносов в гарантийные фонды* контрагентов в целях обеспечения ликвидности при осуществлении взаимных расчетов по совершаемым клиентами Банка и Банком операциям, в том числе с использованием пластиковых карт, а также на валютном, фондовом рынках и рынке драгметаллов;
- были исключены процентные доходы, начисленные на остатки по корреспондентским счетам в кредитных организациях Российской Федерации, в сумме 1 тыс. руб. (30 июня 2018 года: отсутствовали);
- были исключены средства в кредитных организациях в сумме 8 013 тыс. руб. (30 июня 2018 года: 61 155 тыс. руб.) – вследствие ограничения на совершение операций с ними, возникшего в результате передачи данных средств НКО «НКЦ» (АО) в качестве *обеспечения* ликвидности при осуществлении расчетов по незавершенным срочным сделкам, заключенным Банком на валютном рынке ПАО «Московская биржа».

В течение 1 полугодия 2019 года и 1 полугодия 2018 года Банк не проводил существенных инвестиционных и финансовых операций, не требующих использования денежных средств.

По состоянию на 30 июня 2019 года сумма неиспользованных кредитных средств, доступных Банку для финансирования операционной деятельности в форме овердрафта по корреспондентскому счету, открытому в Банке России, составила 2 000 000 тыс. руб. (30 июня 2018 года: 1 000 000 тыс. руб.). Ограничения по использованию указанных выше кредитных средств отсутствуют. Вследствие этого, неиспользованные кредитные средства, указанные выше, представляют собой ожидаемый приток денежных средств.

По состоянию на 30 июня 2019 года сумма неиспользованных заемщиками доступных кредитных средств составила 3 969 845 тыс. руб. (30 июня 2018 года: 3 258 976 тыс. руб.). Вышеуказанные суммы предполагают, что указанные обязательства будут полностью исполнены при соблюдении определенных условий, установленных для заемщиков в кредитных договорах. При несоблюдении этих условий Банк имеет возможность в рамках заключенных с заемщиками

договоров прекратить исполнение данных обязательств. Вследствие этого, обязательства, указанные выше, не представляют собой ожидаемый отток денежных средств.

Ниже приведена информация о денежных потоках представляющих увеличение операционных возможностей Банка, и потоках денежных средств, необходимых для поддержания операционных возможностей Банка, за период:

	1 полугодие 2019	1 полугодие 2018
Денежные потоки, представляющие увеличение операционных возможностей	7 523 454	6 518 179
Денежные потоки, необходимые для поддержания операционных возможностей	(8 333 364)	(7 363 413)
<b>Итого денежных потоков</b>	<b>(809 910)</b>	<b>(845 234)</b>

Поскольку свою деятельность Банк осуществлял преимущественно в Краснодарском крае, а также в городе Москве, Ростовской области и Республике Адыгея, то движение денежных средств, связанное с осуществлением деятельности, в течение отчетного периода происходило преимущественно в вышеуказанных географических зонах.

## 5. ИНФОРМАЦИЯ КОЛИЧЕСТВЕННОГО И КАЧЕСТВЕННОГО ХАРАКТЕРА О ЦЕЛЯХ И ПОЛИТИКЕ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ, СВЯЗАННЫМИ С ФИНАНСОВЫМИ ИНСТРУМЕНТАМИ

### 5.1. Информация о подверженности риску и причинах возникновения риска

Система управления рисками и капиталом является частью общей системы управления Банка и направлена на обеспечение устойчивого развития Банка в рамках реализации Стратегии развития, утвержденной Наблюдательным советом Банка.

При управлении рисками Банк руководствуется требованиями и рекомендациями Банка России, а также рекомендациями Базельского комитета по банковскому регулированию и надзору.

Банк принимает на себя практически все риски, присущие банковской деятельности: кредитный, рыночный (в том числе процентный, валютный, товарный), процентный риск банковского портфеля, операционный, правовой, регуляторный, репутационный, стратегический, страновой, риск ликвидности.

**Кредитный риск** – риск возникновения у Банка убытков в связи с вероятностью невыполнения договорных обязательств заемщиком или контрагентом перед Банком.

**Риск ликвидности** – риск неспособности Банка финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без понесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости Банка.

**Процентный риск банковского портфеля** – риск ухудшения финансового положения Банка вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке. Основными источниками процентного риска банковского портфеля являются:

- изменение ключевой ставки, являющейся одним из инструментов денежно-кредитной политики Банка России;
- изменение конъюнктуры финансового рынка;
- несоответствие распределения во времени денежных потоков по активам и пассивам;
- изменения в портфеле (структуре) активов и пассивов Банка соотношений величин кредитов и инвестиций, собственных и заемных средств, срочных депозитов и депозитов «до востребования», активов и пассивов с фиксированной и плавающей ставкой;
- несовпадение степени изменения процентных ставок по привлекаемым и размещаемым Банком ресурсам.

**Рыночный риск** – риск возникновения у Банка убытков вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы. Рыночный риск включает в себя:

- *процентный риск* – величина рыночного риска по ценным бумагам и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменениям процентных ставок;
- *фондовый риск* – величина рыночного риска по ценным бумагам и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменению справедливой стоимости на долевые ценные бумаги;
- *валютный риск* – величина рыночного риска по открытым банком позициям в иностранных валютах и золоте;
- *товарный риск* – величина рыночного риска по товарам, включая драгоценные металлы (кроме золота), и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменению цен товаров.

**Операционный риск** – риск возникновения у Банка убытков в результате ненадежности и недостатков внутренних процедур управления Банка, отказа информационных и иных систем либо вследствие влияния на деятельность Банка внешних событий.

**Риск концентрации** – риск, возникающий в связи с подверженностью Банка крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности Банка и его способности продолжать свою деятельность.

**Правовой риск** – риск возникновения у Банка убытков вследствие нарушения Банком и (или) его контрагентами условий заключенных договоров, допускаемых Банком правовых ошибок при осуществлении деятельности (например, неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах), несовершенства правовой системы (например, противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в деятельности Банка), нарушения контрагентами нормативных правовых актов, нахождения филиалов Банка, юридических лиц, в отношении которых Банк осуществляет контроль или значительное влияние, а также контрагентов Банка под юрисдикцией различных государств. Правовой риск является частью операционного риска.

**Регуляторный риск** – риск возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения им законодательства Российской Федерации, требований Банка России и внутренних документов Банка, а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов.

**Риск потери деловой репутации** – риск возникновения убытков в результате негативного восприятия Банка со стороны его участников и контрагентов, надзорных органов и иных заинтересованных сторон, которые могут негативно повлиять на способность Банка поддерживать существующие и (или) устанавливать новые деловые отношения и поддерживать на постоянной основе доступ к источникам финансирования.

**Стратегический риск** – риск неблагоприятного изменения результатов деятельности Банка вследствие принятия ошибочных решений в процессе управления Банком, в том числе при разработке, утверждении и реализации стратегии развития Банка, ненадлежащем исполнении принятых решений, а также неспособности органов управления Банка учитывать изменения внешних факторов.

**Страновой риск** – риск возникновения у Банка убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами (юридическими, физическими лицами) обязательств, ограничения деятельности Банка на территории иностранных государств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента).

В 2019 году, в рамках ежегодной процедуры идентификации и определения значимых рисков, Банком в качестве таковых были определены:

- кредитный риск;
- риск концентрации (в части кредитного риска);
- рыночный риск;
- риск ликвидности;
- процентный риск;
- операционный риск.

Банком в 2019 году продолжена работа по совершенствованию внутренних процедур оценки достаточности капитала (далее по тексту – ВПОДК) в соответствии с требованиями Указания Банка России от 15 апреля 2015 года № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы» (далее по тексту – Указание № 3624-У) с целью оценки достаточности капитала для покрытия значимых рисков, планирования капитала, исходя из результатов всесторонней оценки значимых рисков, тестирования устойчивости Банка к внутренним и внешним факторам риска.

## 5.2. Сведения о структуре и организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками

Структура органов управления и подразделений, осуществляющих функции, связанные с управлением рисками и капиталом Банка, представляет собой многоуровневую систему:

- стратегический уровень управления: Наблюдательный совет, Правление, председатель Правления Банка;
- тактическое управление: рабочие коллегиальные органы (Комитет по управлению рисками, кредитные комитеты, Комитет по тарифной и процентной политике, Комитет по вознаграждениям), Управление внутреннего контроля, Служба риск-менеджмента и кредитных рисков – в рамках требований и ограничений (в том числе лимитов), установленных на стратегическом уровне управления;
- оперативное управление: структурные подразделения Банка, осуществляющие функции, связанные с принятием рисков – в рамках требований и ограничений (в том числе лимитов), установленных на стратегическом и тактическом уровнях управления;
- оценка эффективности ВПОДК осуществляется Управлением внутреннего аудита.

Задачи и полномочия основных коллегиальных органов и структурных подразделений Банка, задействованных в процессах управления рисками Банка:

#### **Наблюдательный совет Банка:**

- определяет и утверждает основные направления деятельности (стратегию развития) Банка;
- принимает участие в разработке, утверждении и реализации ВПОДК;
- утверждает стратегию управления рисками и капиталом;
- утверждает склонность к риску Банка;
- утверждает порядок управления наиболее значимыми рисками и капиталом Банка, осуществляет контроль за его реализацией;
- осуществляет контроль эффективности и качества системы управления рисками и капиталом;
- принимает решения об одобрении сделок в рамках полномочий, установленных Уставом Банка и внутренними документами Банка.

#### **Правление Банка:**

- обеспечивает выполнение ВПОДК и поддержание достаточности капитала на установленном внутренними документами Банка уровне;
- утверждает процедуры управления рисками и капиталом и процедуры стресс-тестирования на основе стратегии управления рисками и капиталом, утвержденной Наблюдательным советом Банка;
- рассматривает проект основных направлений, стратегии развития и бизнес-планов Банка для последующего вынесения на рассмотрение Наблюдательным советом Банка;
- рассматривает отчеты об исполнении бизнес-планов Банка для последующего вынесения на рассмотрение Наблюдательным советом Банка;
- образует коллегиальные рабочие органы, в том числе комитеты Банка, утверждает положения о них и определяет их полномочия;
- принимает решение о проведении банковских операций и других сделок, порядок и процедуры проведения которых не установлены внутренними документами Банка, или вынесении на рассмотрение Наблюдательного совета Банка вопроса о целесообразности осуществления указанных операций или других сделок;
- принимает решение о совершении банковских операций и других сделок при наличии отклонений от предусмотренных внутренними документами порядка и процедур и превышении структурными подразделениями внутрибанковских лимитов совершения банковских операций и других сделок (за исключением банковских операций и других сделок, требующих одобрения общим собранием участников или Наблюдательным советом Банка).

#### **Председатель Правления Банка:**

- обеспечивает выполнение ВПОДК и поддержание достаточности капитала на установленном внутренними документами Банка уровне;
- утверждает процедуры управления рисками и капиталом и процедуры стресс-тестирования на основе стратегии управления рисками и капиталом, утвержденной Наблюдательным советом Банка.

Компетенция коллегиальных рабочих органов (**Комитетов**) определяется Положениями об их деятельности. Информация о компетенции коллегиальных рабочих органов в области управления рисками приведена ниже.

#### **Комитет по вознаграждениям** (при Наблюдательном совете Банка):

- обеспечивает эффективное управление процессами выплат вознаграждений;
- осуществляет корректировки вознаграждений с целью стимулирования работников Банка к разумному принятию рисков.

**Комитет по управлению рисками** (при Правлении Банка) оказывает содействие в обеспечении функционирования эффективной системы управления рисками и капиталом Банка, а также участвует в выполнении управленческих и контрольных функций в вопросах управления рисками и капиталом.

**Служба риск-менеджмента и кредитных рисков** (далее по тексту – СРМиКР), являющаяся службой управления рисками в Банке в соответствии с Указанием № 3624-У, разрабатывает, внедряет, сопровождает и совершенствует систему управления рисками и капиталом Банка, обеспечивает ее соответствие стратегии развития Банка, требованиям и рекомендациям Банка России, рекомендациям Базельского комитета по банковскому надзору, в том числе:

- организует процесс идентификации и оценки значимости рисков;
- формирует отчетность в рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала;
- формирует агрегированную отчетность об уровне значимых рисков для органов управления Банка в объеме, необходимом для принятия решений, в том числе для целей предоставления Наблюдательному совету Банка;
- формирует предложения по значениям лимитов аппетита к риску и целевых показателей риска Банка;
- проводит стресс-тестирование;
- готовит предложения для принятия управленческих решений в пределах своей компетенции в целях реализации стратегии управления рисками и капиталом.

Начальник Управления риск-менеджмента СРМиКР координирует работу Комитета по управлению рисками.

### Управление внутреннего контроля:

- осуществляет выявление регуляторного риска;
- ведет учет событий, связанных с регуляторным риском, определяет вероятность их возникновения и осуществляет количественную оценку возможных последствий;
- осуществляет мониторинг регуляторного риска, в том числе анализ внедряемых Банком новых банковских продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия регуляторного риска;
- направляет в случае необходимости рекомендации по управлению регуляторным риском руководителям структурных подразделений Банка и председателю Правления;
- осуществляет координацию и участвует в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска в Банке;
- осуществляет мониторинг эффективности управления регуляторным риском;
- осуществляет информирование работников Банка по вопросам, связанным с управлением регуляторным риском;
- участвует в разработке внутренних документов по управлению регуляторным риском.

### Управление внутреннего аудита:

- осуществляет оценку эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами Банка (методиками, программами, правилами, порядками и процедурами совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками), и полноты применения указанных документов;
- осуществляет контроль за эффективностью принятых подразделениями и органами управления по результатам проверок мер, обеспечивающих снижение уровня выявленных рисков, или документирование принятия руководством подразделения и (или) органами управления решения о приемлемости уровня и сочетания выявленных рисков для Банка;
- информирует Наблюдательный совет Банка о фактах принятия руководством подразделения и (или) органами управления на себя риска, являющегося для Банка неприемлемым, по мнению руководителя Управления внутреннего аудита, или фактах неадекватности принятых мер контроля уровню риска;
- осуществляет контроль за принятием мер по устранению выявленных Управлением внутреннего аудита нарушений;
- представляет информацию о принятых мерах по выполнению рекомендаций Управления внутреннего аудита и устранению выявленных нарушений Наблюдательному совету, председателю Правления/Правлению Банка – не реже одного раза в полгода.

**Структурные подразделения** Банка обеспечивают управление рисками в рамках своей компетенции и своего функционала в соответствии с требованиями внутренних нормативных документов Банка.

## 5.3. Информация о целях, политике и процедурах, используемых в целях управления риском и методах оценки риска

### 5.3.1. Основные положения стратегии управления рисками и капиталом

Банк реализует стратегию управления рисками и капиталом как превентивного, так и последующего воздействия на уровень рисков, управляя рисками как на портфельном уровне, так и на уровне отдельных сделок.

Максимальным уровнем риска для Банка считается такой уровень риска, при котором выполняются установленные Банком лимиты и регуляторные требования Банка России, и при этом нет необходимости применять меры, направленные для снижения уровня риска.

Система управления рисками Банка путем реализации ВПОДК базируется на следующих основных принципах:

- **пропорциональность:** Банк разрабатывает ВПОДК, соответствующие характеру и масштабу осуществляемых Банком операций, уровню и сочетанию рисков;
- **системный подход и интеграция:** управление рисками является неотъемлемой частью бизнес-процессов Банка, в том числе принятия управленческих решений. Управление рисками осуществляется по всем направлениям деятельности Банка и рассматривается в тесной взаимосвязи с элементами системы управления Банка, что предполагает четкое взаимодействие всех подразделений и работников Банка;
- **осведомленность о риске:** принятие решения о проведении любой операции производится только после всестороннего анализа рисков, возникающих в результате такой операции. Все операции проводятся с соблюдением внутренних нормативных и/или организационно-распорядительных документов. Проведение новых банковских операций при отсутствии внутренних нормативных, организационно-распорядительных документов или соответствующих решений коллегиальных органов, регламентирующих порядок их совершения, не допускается;
- **управление деятельностью с учетом принимаемого риска:** в Банке осуществляется оценка достаточности имеющегося в распоряжении (доступного) капитала, то есть капитала для покрытия принятых и потенциальных рисков, путем реализации ВПОДК. Результаты выполнения ВПОДК используются в Банке при принятии решений по развитию бизнеса (формировании стратегии развития) в качестве основы для оценки необходимого размера капитала для покрытия значимых и потенциальных рисков;

- **экономическая целесообразность и эффективность:** система управления рисками Банка соответствует размерам, организационной структуре и объему решаемых Банком задач. При распределении имеющихся ресурсов (в том числе кадровых), отдается приоритет наиболее сложным бизнес-процессам Банка, где возможны существенные потери. Выбор способа воздействия на риск проводится с учетом оценки эффективности принимаемых решений – стоимость мероприятий по управлению риском не должна превышать величины эффекта от мероприятия (размера снижения уровня риска);
- **вовлеченность высшего руководства:** Наблюдательный совет, председатель Правления, Правление Банка на регулярной основе получают информацию об уровне принятых рисков и фактах нарушений (при их наличии) установленных процедур управления рисками, лимитов и ограничений. Состав и периодичность отчетности по рискам определяется Банком в соответствии с требованиями к отчетности со стороны Банка России, требованиями к управленческой отчетности и требованиями к раскрытию информации по рискам для всех заинтересованных лиц;
- **адресная ответственность:** управление рисками является обязанностью каждого работника Банка в рамках его компетенции, знаний и имеющейся информации. Процедуры риск-менеджмента встраиваются в бизнес-процессы и документооборот каждого структурного подразделения Банка и привязываются к бизнес-процессам, где есть вероятность реализации риска. Принятие решений о проведении любой банковской операции производится на любом уровне только после всестороннего анализа рисков, возникающих вследствие этой операции;
- **разделение функций/полномочий/ответственности:** Банк обеспечивает распределение между структурными подразделениями функций, связанных с принятием и управлением рисками, таким образом, чтобы осуществление операций (сделок), связанных с принятием рисков, и управление рисками не являлись функциями одного структурного подразделения;
- **непрерывность и своевременность:** данный принцип подразумевает непрерывное функционирование системы управления рисками Банка, которое осуществляется работниками Банка при реализации стратегии развития и бизнес-плана Банка, позволяющее своевременно предупреждать и/или минимизировать возможные потери в деятельности Банка. В Банке отлажена работа по осуществлению текущего и последующего контроля любой операции, подверженной риску. Разработана/актуализирована система лимитов, позволяющая обеспечить приемлемый уровень рисков при соблюдении требований законодательства, нормативных актов Банка России, стандартов профессиональной деятельности;
- **ограничение рисков:** в Банке действует многоуровневая система лимитов, позволяющая обеспечить приемлемый уровень рисков – склонность к риску Банка;
- **информированность (контроль уровня рисков):** решения по управлению рисками основаны на необходимом объеме достоверной и надежной информации. Решения, принимаемые коллегиальными органами Банка и их уполномоченными лицами, учитывают информацию о принятых рисках.

В соответствии с данными принципами в Банке определены **процедуры управления отдельными видами рисков и оценки достаточности капитала**, которые включают в себя следующие этапы:

- идентификация рисков, присущих деятельности Банка, и оценка их значимости,;
- формирование системы управления по каждому виду риска, в том числе методы и процедуры управления рисками, оценки достаточности капитала и его распределения по видам значимых рисков;
- установление склонности к риску (риск-аппетит) – предельно допустимого уровня рисков, которые вправе принять Банк;
- определение планового (целевого) уровня капитала, плановой структуры капитала, планового (целевого) уровня достаточности капитала, текущей потребности в капитале;
- определение планового (целевого) уровня рисков, целевой структуры рисков;
- установление системы контроля за значимыми рисками, достаточностью капитала и соблюдением лимитов по рискам.

### 5.3.2. Краткое описание процедур управления значимыми для Банка рисками и методов их оценки

#### 5.3.2.1. Кредитный риск

Управление кредитным риском является составной частью кредитного процесса. Кредитный риск включает риск отдельного заемщика и риск ссудного портфеля как совокупности кредитных вложений.

В процессе оценки риска осуществляется анализ кредитоспособности и финансово-хозяйственной деятельности контрагента (оценка качества обслуживания долга, оценка финансового положения заемщика, оценка стоимости обеспечения) с последующей классификацией в группы с целью формирования РВП по ссудам.

Оценка кредитного риска производится в несколько этапов, включающих:

- анализ факторов, которые могут влиять на повышение кредитного риска заемщика (контрагента);
- анализ финансового состояния заемщика (контрагента) и оценка качества обслуживания долга по уже имеющимся обязательствам;
- анализ расчетных значений нормативов, установленных Банком России, по всему кредитному портфелю (при этом рассчитываются показатели по следующим нормативам: максимального размера риска на одного заемщика или группу

связанных заемщиков; максимального размера крупных кредитных рисков; совокупной величины риска по инсайдерам Банка; использования собственных средств (капитала) Банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц).

По итогам количественной оценки риска производится выбор варианта управления кредитным риском. Основными методами управления кредитным риском, используемыми Банком, являются:

- отказ от проведения операции в случае ее несоответствия кредитной политике;
- создание резервов для покрытия возможных убытков (резервирование);
- обеспечение имуществом заемщика (оформление залога), третьими лицами (гарантами, поручителями);
- страхование (залогов, жизни и др.);
- портфельная и географическая диверсификация;
- ограничение кредитного риска путем установления лимитов/предельных значений показателей;
- мониторинг и контроль уровня кредитного риска;
- регулярный мониторинг заемщиков Банка;
- разграничение полномочий работников.

Система контроля и мониторинга кредитного риска Банка реализуется посредством обеспечения предварительного, текущего и последующего контроля операций, подверженных кредитному риску, соблюдения установленных лимитов.

Контроль кредитного риска осуществляется на постоянной основе в целях:

- оценки качества кредитного портфеля и кредитной деятельности;
- мониторинга кредитных операций;
- разработки предложений по лимитам кредитного риска;
- совершенствования кредитных процедур;
- оценки планируемых операций.

В Банке разработана многоуровневая система лимитов, основанная на ограничении кредитного риска по операциям кредитования и операциям на финансовых рынках.

Оценка кредитного риска проводится в целом по Банку и по отдельным портфелям активов, подверженных кредитному риску, а также в разрезе географических регионов и видов экономической деятельности.

Банк не применяет для определения величины кредитного риска в целях расчета нормативов достаточности капитала методики управления кредитными рисками и модели количественной оценки кредитных рисков на основе внутренних рейтингов.

Потребность в капитале для покрытия кредитного риска определяется на основе стандартизованного подхода в соответствии с Инструкцией Банка России от 28 сентября 2017 года № 180-И «Об обязательных нормативах банков» (далее по тексту – Инструкция № 180-И).

Ниже представлена информация о подверженности Банка кредитному риску без учета стоимости обеспечения и зачета встречных обязательств Банка по состоянию на:

	30 июня 2019	31 декабря 2018
<b>Балансовые инструменты, несущие кредитный риск</b>		
Денежные средства и их эквиваленты (за исключением наличных денежных средств и текущих счетов в Банке России)	1 243 054	926 071
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	16 688 190	18 531 036
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	67 131 192	61 511 673
Прочие активы	13 347	27 577
<b>Итого балансовых инструментов, несущих кредитный риск</b>	<b>85 075 783</b>	<b>80 996 357</b>
<b>Внебалансовые инструменты, несущие кредитный риск</b>		
Обязательства по предоставлению кредитов	3 969 845	4 062 041
Выданные гарантии	1 360 698	1 407 375
За вычетом ОР под ОКУ и РВП (31 декабря 2018 года: за вычетом РВП)	(199 551)	(190 168)
<b>Итого внебалансовых инструментов, несущих кредитный риск</b>	<b>5 130 992</b>	<b>5 279 248</b>
<b>Общий размер инструментов, несущих кредитный риск</b>	<b>90 206 775</b>	<b>85 275 605</b>

Общий размер кредитного риска раскрыт в информации о рисках, раскрываемой Банком в соответствии Указанием Банка России от 7 августа 2017 года № 4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом».

**Концентрация кредитного риска** проявляется в предоставлении крупных кредитов отдельному контрагенту (заемщику) или группе связанных контрагентов (заемщиков), а также если контрагенты (заемщики) осуществляют схожие виды деятельности или их деятельность ведется в одном географическом регионе, или контрагенты (заемщики) обладают



аналогичными экономическими характеристиками, которые в результате изменения в экономических условиях оказывают схожее влияние на способность этих контрагентов выполнить договорные обязательства.

Банк уделяет пристальное внимание контролю концентрации крупных кредитных рисков и соблюдению пруденциальных требований регулятора. При управлении концентрацией кредитного риска используются:

- ведение списка групп связанных заемщиков, основанного на критериях экономической и юридической связанности;
- ведение списка лиц, связанных с банком (групп связанных с банком лиц);
- контроль предоставления кредитов связанным заемщикам посредством системы лимитов и сигнальных значений;
- контроль уровня отраслевой концентрации.

Действующий в Банке кредитный процесс учитывает специфику различных отраслей, операционных сегментов, групп клиентов и видов предлагаемых им кредитных продуктов и направлен на обеспечение эффективной системы принятия кредитных решений в зависимости от уровня кредитного риска.

#### Анализ обеспечения и других средств усиления кредитоспособности

Вид и размер требуемого Банком обеспечения зависит от оценки кредитного качества контрагента. Банком установлена следующая классификация обеспечения по группам, соответствующим видам кредитов:

- по операциям корпоративного кредитования: недвижимость, ценные бумаги, движимое имущество, права требования, гарантии и поручительства;
- по операциям розничного кредитования: ценные бумаги, права требования, объекты недвижимости, поручительства, автотранспорт;
- по межбанковским операциям: перечень обеспечения не является исчерпывающим и определяется Банком по каждой сделке отдельно, с учетом кредитного качества контрагента.

В Банке установлены процедуры, определяющие:

- приемлемость – принимаемое в залог обеспечение должно отвечать следующим основным требованиям: высокой надежности, достаточности и ликвидности;
- размер обеспечения - предмет залога должен обладать достаточной ценностью для погашения кредита и процентов по нему. Рыночная стоимость обеспечения определяется на основании фактической и перспективной конъюнктуры рынка по видам обеспечения, переданного в залог. Банк осуществляет мониторинг рыночной стоимости обеспечения, запрашивает дополнительное обеспечение в соответствии с основным соглашением, а также отслеживает рыночную стоимость полученного обеспечения в ходе проверки достаточности РВП;
- периодичность проверки залогов – с целью осуществления контроля за их сохранностью.

Дополнительно, с целью снижения рисков по кредитам требованиями Банка устанавливается страхование заемщиком заложенного имущества.

Ниже представлена информация о видах и стоимости полученного в залог обеспечения, в том числе информация об обеспечении, принятом в уменьшение кредитного риска, по состоянию на:

Вид обеспечения	30 июня 2019		31 декабря 2018	
	Объем обеспечения		Объем обеспечения	
	Всего	в том числе принятого в уменьшение кредитного риска	Всего	в том числе принятого в уменьшение кредитного риска
Гарантии и поручительства	176 477 548	-	156 472 918	30 000
Недвижимость	57 129 012	3 995 309	53 957 602	2 809 838
Не обращающиеся ценные бумаги	12 348 123	110 000	10 618 047	-
Права требования	5 481 023	-	5 659 115	-
Прочее обеспечение	4 533 541	234 246	3 904 778	128 714
Транспорт	2 223 361	139 906	2 246 084	145 168
Оборудование	2 790 600	198 988	2 588 445	325 337
Товары в обороте	615 362	-	884 641	-
<b>Итого полученного в залог обеспечения</b>	<b>261 598 570</b>	<b>4 678 449</b>	<b>236 331 630</b>	<b>3 439 057</b>

### 5.3.2.2. Рыночный риск

Управление рыночным риском включает контроль управления портфелями ценных бумаг и контроль за открытыми позициями в иностранной валюте, золоте и драгоценных металлах. Уполномоченные органы и подразделения определяют методологии в отношении управления рыночным риском и устанавливают лимиты. Лимиты рыночного риска устанавливаются с учетом ограничений, установленных нормативными и распорядительными документами Банка России.

Оценка рыночного риска осуществляется подразделениями, организационно не зависящими от подразделений, заключающих сделки на финансовых рынках, и основывается на проведении комплексной проверки всей системы управления риском с использованием следующих приемов:

- осуществляется особый контроль за торговыми операциями, подверженными высокому риску;
- осуществляется проверка проводимых торговых операций с инструментами на предмет соответствия полученным Банком лицензиям государственных регулирующих органов;
- проверяется эффективность контрольных механизмов по торговым операциям и соблюдение внутренних нормативных документов Банка;
- контролируются процессы управления риском, проводится проверка осуществления Банком мониторинга ключевых рисков, адекватности методов управления рыночным риском, соблюдения лимитов.

Расчет требований к капиталу на покрытие рыночного риска Банк производит на основе стандартного подхода в соответствии с Положением № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» (далее по тексту – Положение № 511-П) и Инструкцией Банка России от 28 декабря 2016 года № 178-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями».

Определение оценки активности и ликвидности рынка (далее по тексту – рыночная ликвидность) в отношении финансовых инструментов и товаров, обращающихся на организованном рынке, осуществляется в соответствии с внутренним нормативным документом Банка – «Порядком оценки дополнительного оценочного снижения справедливой стоимости активов (финансовых инструментов) КБ «Кубань Кредит» ООО». В течение отчетного периода отсутствовали активы со средней и низкой рыночной ликвидностью.

Совокупная величина рыночного риска, требующая покрытия капиталом, включает сумму величин процентного, фондового, валютного и товарного рисков, скорректированную (умножением) на 12,5<sup>11</sup>.

Ниже приведена информация о совокупной величине рыночного риска, требующая покрытия капиталом, и его компонентах, в том числе по состоянию на:

	30 июня 2019	31 декабря 2018
<b>Совокупный рыночный риск всего,</b>	<b>13 993 913</b>	<b>9 327 488</b>
<b>в том числе:</b>		
процентный риск	1 047 458	675 694
фондовый риск	-	-
валютный риск	69 223	59 302
товарный риск	2 832	11 203

Существенный рост в отчетном периоде величины рыночного риска обусловлен вступлением в силу с 24 марта 2019 года изменений в Положение № 511-П и изменением Банком России подхода к определению уровня риска корпоративных ценных бумаг. Так, в части расчета величины *специального процентного риска* предусмотрен отказ от использования рейтингов кредитоспособности, присвоенных международными кредитными рейтинговыми агентствами и приведение классификации указанных бумаг в соответствие с упрощенным стандартизированным подходом к расчету кредитного риска, применяемым инструкцией Банка России № 180-И.

#### Методы оценки рыночного риска

Банк оценивает как общий уровень рыночного риска, так и индивидуальные уровни его основных составляющих: процентного, фондового, товарного и валютного рисков.

Банк проводит анализ чувствительности к процентному риску в составе рыночного риска торговых долговых ценных бумаг с использованием метода модифицированной дюрации с использованием допущения уменьшения процентных ставок на 100 базисных пунктов.

<sup>11</sup> 12,5 - число, обратное минимальному отношению капитала к активам в 8%, установленного Базель II (§§ 40, 44 первого компонента «Минимальные требования к достаточности капитала»).

Ниже приведен анализ чувствительности портфеля торговых долговых ценных бумаг при движении ставки на 100 базисных пунктов по состоянию на 30 июня 2019 года:

	Балансовая стоимость	Влияние на чистую прибыль и капитал при изменении процентной ставки на 100 базисных пунктов
<i>Торговый портфель долговых ценных бумаг</i>		
Облигации федерального займа	6 093 359	89 228
Облигации российских организаций	5 546 300	149 750
Облигации российских кредитных организаций	3 225 624	35 705
Российские региональные и муниципальные облигации	988 940	28 313
Облигации Банка России	501 795	790
Еврооблигации Российской Федерации	332 172	6 728
<b>Итого</b>	<b>16 688 190</b>	<b>310 514</b>

Ниже приведен анализ чувствительности портфеля торговых долговых ценных бумаг при движении ставки на 100 базисных пунктов по состоянию на 31 декабря 2018 года:

	Балансовая стоимость	Влияние на чистую прибыль и капитал при изменении процентной ставки на 100 базисных пунктов
<i>Торговый портфель долговых ценных бумаг</i>		
Облигации российских организаций	6 366 334	158 744
Облигации федерального займа	4 968 590	82 230
Облигации российских кредитных организаций	4 374 578	56 267
Облигации Банка России	1 505 565	2 301
Российские региональные и муниципальные облигации	960 540	29 675
Еврооблигации Российской Федерации	355 429	8 291
<b>Итого</b>	<b>18 531 036</b>	<b>337 508</b>

**Валютный риск** является риском возникновения потерь вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и учетной цены золота по открытым Банком позициям в иностранных валютах и золоте. Управление валютным риском проводится на ежедневной основе:

- Управлением казначейства – в части управления открытой валютной позицией (далее по тексту – ОВП) в иностранных валютах и золоте, посредством проведения активных операций на финансовых рынках, мониторинга и контроля ОВП, мониторинга в режиме online динамики соответствующего валютного курса и учетных цен на золото;
- отделом валютных операций Управления учета операций с иностранной валютой и драгоценными металлами, Департамента бухгалтерского учета – в части формирования отчета по открытым валютным позициям;
- Управлением неторговых операций - в части мониторинга позиций в золоте (в части операций с обезличенными металлическими счетами и мерными слитками), в части мониторинга операций Банка с наличной иностранной валютой;
- СРМиКР – в части оценки уровня рыночного риска и уровня достаточности капитала.

Ниже представлены данные об уровне валютного риска для Банка по состоянию на 30 июня 2019 года:

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочее	Итого
<i>Активы</i>					
Денежные средства и их эквиваленты	2 936 666	550 850	1 251 477	936 353 <sup>12</sup>	5 675 346
Обязательные резервы	1 485 013	-	-	-	1 485 013
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	15 699 681	988 869	-	-	16 688 550
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	66 813 941	311 146	6 105	-	67 131 192
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	5 706 261	-	-	-	5 706 261
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	68 103	-	-	-	68 103
Прочие активы	386 882	-	-	15 149	402 031
<b>Итого активов</b>	<b>93 096 547</b>	<b>1 850 865</b>	<b>1 257 582</b>	<b>951 502</b>	<b>97 156 496</b>

<sup>12</sup> учтены остатки только по золоту, так как иные (кроме золота) драгоценные металлы в сумме 16 688 тыс. руб. были учтены при расчете товарного риска.

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочее	Итого
<i>Обязательства</i>					
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	502 817	-	-	-	502 817
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, оцениваемые по амортизированной стоимости	80 419 193	2 129 700	685 074	99 644 <sup>13</sup>	83 333 611
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	384	-	-	-	384
Выпущенные долговые ценные бумаги	172 652	-	-	-	172 652
Прочие обязательства	578 310	11 579	2 954	-	592 843
РВП по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	199 551	-	-	-	199 551
<b>Итого обязательств</b>	<b>81 872 907</b>	<b>2 141 279</b>	<b>688 028</b>	<b>99 644</b>	<b>84 801 858</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>11 223 640</b>	<b>(290 414)</b>	<b>569 554</b>	<b>851 858</b>	<b>12 354 638</b>

Ниже представлены данные об уровне валютного риска для Банка по состоянию на 31 декабря 2018 года:

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочее	Итого
<i>Активы</i>					
Денежные средства и их эквиваленты	4 129 319	822 823	828 996	844 354 <sup>14</sup>	6 625 492
Обязательные резервы	1 540 490	-	-	-	1 540 490
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	17 487 085	1 043 951	-	-	18 531 036
Чистая ссудная задолженность	61 169 100	335 819	6 754	-	61 511 673
Основные средства, нематериальные активы и мате- риальные запасы	5 663 822	-	-	-	5 663 822
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	67 739	-	-	-	67 739
Прочие активы	346 650	-	-	16 306	362 956
<b>Итого активов</b>	<b>90 404 205</b>	<b>2 202 593</b>	<b>835 750</b>	<b>860 660</b>	<b>94 303 208</b>
<i>Обязательства</i>					
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	468 483	-	-	-	468 483
Средства кредитных организаций	656 198	-	-	-	656 198
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	78 111 807	2 200 616	834 226	103 965 <sup>15</sup>	81 250 614
Выпущенные долговые обязательства	64 221	-	-	-	64 221
Прочие обязательства	452 931	1 916	4 263	5	459 115
РВП по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	190 168	-	-	-	190 168
<b>Итого обязательств</b>	<b>79 943 808</b>	<b>2 202 532</b>	<b>838 489</b>	<b>103 970</b>	<b>83 088 799</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>10 460 397</b>	<b>61</b>	<b>(2 739)</b>	<b>756 690</b>	<b>11 214 409</b>

Анализ чувствительности чистой прибыли и капитала Банка к изменениям курса рубля к другим валютам и драгоценным металлам (при неизменных других параметрах) представлен в таблице ниже:

	30 июня 2019		31 декабря 2018	
	Изменение валютного курса	Влияние на чистую прибыль и капитал	Изменение валютного курса	Влияние на чистую прибыль и капитал
<i>Валюта</i>				
Доллары США	+5%	(11 617)	+5%	2
	-5%	11 617	-5%	(2)
Евро	+3%	13 669	+6%	(131)
	-3%	(13 669)	-6%	131
Другие иностранные валюты и драгоценные металлы <sup>16</sup>	+5%	34 074	+9%	54 482
	-5%	(34 074)	-9%	(54 482)

<sup>13</sup> учтены остатки только по золоту, так как иные (кроме золота) драгоценные металлы в сумме 1 426 тыс. руб. были учтены при расчете товарного риска.

<sup>14</sup> учтены остатки только по золоту, так как иные (кроме золота) драгоценные металлы в сумме 17 750 тыс. руб. были учтены при расчете товарного риска.

<sup>15</sup> учтены остатки только по золоту, так как иные (кроме золота) драгоценные металлы в сумме 1 517 тыс. руб. были учтены при расчете товарного риска.

<sup>16</sup> в расчете учтена позиция только по золоту, так как иные (кроме золота) драгоценные металлы были учтены при расчете товарного риска.

Влияние на чистую прибыль и капитал рассчитано на основе допущения изменения текущего валютного курса, в том числе для долларов США на 5% (31 декабря 2018 года: 5%), для евро – на 3% (31 декабря 2018 года: 6%), других иностранных валют и драгоценных металлов – на 5% (31 декабря 2018 года: 9%), примененного к сумме чистой балансовой позиции.

Отсутствие **фондового риска** обусловлено отсутствием позиций по долевым ценным бумагам в торговом портфеле на балансе Банка, в соответствии со Стратегией развития Банка.

#### Товарный риск

Оценка величины товарного риска по товарам, обращающимся на организованном рынке, включая драгоценные металлы (кроме золота), осуществляется Банком в отношении:

- балансовых активов и пассивов, номинированных в драгоценных металлах (кроме золота) или в рублях, величина которых зависит от изменения установленных Банком России учетных цен на драгоценные металлы (кроме золота);
- полученного залога в виде товаров;
- ПФИ, базисным (базовым) активом которых являются товары, договоров, по условиям которых соответствующие требования и (или) обязательства рассчитываются на основе цен на товары.

Анализ чувствительности чистой прибыли и капитала Банка к изменениям товарных цен (при неизменных других параметрах) представлен в таблице ниже:

	30 июня 2019		31 декабря 2018	
	Изменение учетной цены	Влияние на чистую прибыль и капитал	Изменение учетной цены	Влияние на чистую прибыль и капитал
<i>Валюта</i>				
Драгоценные металлы (кроме золота)	+6%	733	+7%	909
	-6%	(733)	-7%	(909)

Влияние на чистую прибыль и капитал рассчитано на основе допущения изменения товарных цен на 6% (31 декабря 2018 года: 7%), примененного к чистой балансовой позиции в сумме 15 262 тыс. руб. (31 декабря 2018 года: 16 233 тыс. руб.).

#### 5.3.2.3. Операционный риск

Для покрытия операционного риска необходимый объем капитала определяется на основе базового индикативного подхода в соответствии с Положением Банка России от 3 сентября 2018 года № 652-П «О порядке расчета размера операционного риска» (31 декабря 2018 года: в соответствии с Положением Банка России от 3 ноября 2009 года № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска»).

В расчет норматива достаточности капитала по состоянию на 30 июня 2019 года операционный риск включен в следующем объеме:

	2018	2017	2016	Усредненное значение
Показатель Δ (доходы)	6 264 820	6 535 755	5 733 418	6 177 998
<b>Операционный риск (Δ*0,15)</b>				<b>926 700</b>

В расчет норматива достаточности капитала по состоянию на 31 декабря 2018 года операционный риск включен в следующем объеме:

	2017	2016	2015	Усредненное значение
Показатель Δ (доходы)	6 539 401	5 819 202	4 404 455	5 587 686
<b>Операционный риск (Δ*0,15)</b>				<b>838 153</b>

По состоянию на 30 июня 2019 года величина операционного риска, требующая покрытия капиталом, составила 11 583 750<sup>17</sup> тыс. руб. (31 декабря 2018 года: 10 476 913<sup>17</sup> тыс. руб.)

#### 5.3.2.4. Процентный риск банковского портфеля

Банк подвержен влиянию риска, связанного с изменением процентных ставок на стоимость его активов и пассивов, а также стоимость денежных потоков по активам и пассивам. Данный риск, прежде всего, обусловлен разностью в дюрации активов и пассивов, а также разностью в видах (плавающая/фиксированная) процентных ставок, а также в периодах их начисления. Управление процентным риском банковского портфеля позволяет удержать влияние негативных изменений процентных ставок на процентную маржу, а, следовательно, и на доходность Банка в пределах аппетита к риску Банка.

<sup>17</sup> показатель рассчитан как произведение значения показателя операционного риска на дату и 12,5, где 12,5 – число, обратное минимальному отношению капитала к активам в 8%, установленного Базель II (§§ 40, 44 первого компонента «Минимальные требования к достаточности капитала»).

Источниками процентного риска банковского портфеля являются:

- изменение ключевой ставки, являющейся одним из инструментов денежно-кредитной политики Банка России;
- изменение конъюнктуры финансового рынка;
- несоответствие распределения во времени денежных потоков по активам и пассивам;
- изменения в портфеле (структуре) активов и пассивов Банка соотношений величин кредитов и инвестиций, собственных и заемных средств, срочных депозитов и депозитов «до востребования», активов и пассивов с фиксированной и плавающей ставкой.

Целями управления процентным риском банковского портфеля являются:

- оптимизация соотношения риска и доходности;
- минимизация потерь от колебания процентных ставок;
- ограничение процентного риска;
- соответствие регуляторным требованиям.

Управление процентным риском банковского портфеля включает управление как активами, так и пассивами Банка. Особенность этого управления состоит в том, что оно ограничено, во-первых, требованиями ликвидности и кредитным риском портфеля активов Банка и, во-вторых, ценовой конкуренцией со стороны других банков. Управление обязательствами ограничивается выбором и размером продуктов, которые Банк предлагает своим вкладчикам и другим кредиторам в любой момент времени, а также ценовой конкуренцией со стороны других банков.

Правила и процедуры управления процентным риском определяются, исходя из характера и масштабов проводимых Банком операций, и включают методы мониторинга, измерения, контроля уровня и систему отчетов по процентному риску.

В качестве метода оценки процентного риска банковского портфеля Банк использует стандартизированный шок в соответствии с Порядком составления и представления формы отчетности 0409127 «Сведения о риске процентной ставки», предусмотренным Указанием № 4927-У.

Для оценки возможных потерь под влиянием стрессовых ситуаций СРМнКР проводит стресс-тестирование. Система стресс-тестирования включает тесты на оценку результатов деятельности Банка при изменении условий ее деятельности в соответствии с используемым прогнозным сценарием.

Для минимизации уровня процентного риска банковского портфеля Банком применяются: формирование структуры активов и пассивов с положительной разницей между доходностью активов и стоимостью пассивов; закрепление разграничения полномочий и ответственности органов управления и структурных подразделений во внутренних документах Банка и другие методы.

В таблице ниже представлен общий анализ процентного риска Банка по состоянию на 30 июня 2019 года, проведенный на основании данных формы 0409127 «Сведения о риске процентной ставки». В ней отражены общие суммы балансовых и внебалансовых финансовых активов и пассивов Банка, в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или сроками погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

	До востре- бования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	от 1 до 5 лет	Более 5 лет	Нечувстви- тельные к изменению процентной ставки	Итого
<i>Активы</i>							
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-	-	3 602 274	3 602 274
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	225 921	-	-	-	-	2 926 011	3 151 932
Ссудная задолженность	1 411 981	18 910 384	10 346 206	39 477 689	16 816 022	203 099	87 165 381
Вложения в долговые обязательства	-	-	-	-	-	16 688 190	16 688 190
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	-	5 774 364	5 774 364
Прочие активы	-	-	-	-	-	655 749	655 749
Внебалансовые требования	-	-	-	-	-	-	-
<b>Итого балансовых активов и внебалансовых требований</b>	<b>1 637 902</b>	<b>18 910 384</b>	<b>10 346 206</b>	<b>39 477 689</b>	<b>16 816 022</b>	<b>29 849 687</b>	<b>117 037 890</b>

	До востре- бования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	от 1 до 5 лет	Более 5 лет	Нечувстви- тельные к изменению процентной ставки	Итого
<i>Пассивы</i>							
Средства кредитных организаций	2 860	49 919	108 266	392 322	-	-	553 367
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	8 912 215	21 768 789	8 882 285	35 603 326	-	11 887 461	87 054 076
Выпущенные долговые обязательства	-	52 480	129 025	-	-	-	181 505
Прочие обязательства	-	-	-	-	-	602 496	602 496
Источники собственных средств	-	-	-	-	-	11 753 783	11 753 783
Внебалансовые обязательства	-	-	-	-	-	-	-
<b>Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств</b>	<b>8 915 075</b>	<b>21 871 188</b>	<b>9 119 576</b>	<b>35 995 648</b>	<b>-</b>	<b>24 243 740</b>	<b>100 145 227</b>
<b>Чистый процентный разрыв на 30 июня 2019 года</b>	<b>(7 277 173)</b>	<b>(2 960 804)</b>	<b>1 226 630</b>	<b>3 482 041</b>	<b>16 816 022</b>	<b>5 605 947</b>	<b>16 892 663</b>
<b>Совокупный процентный разрыв на 30 июня 2019 года</b>	<b>(7 277 173)</b>	<b>(10 237 977)</b>	<b>(9 011 347)</b>	<b>(5 529 306)</b>	<b>11 286 716</b>	<b>16 892 663</b>	

В таблице ниже представлен общий анализ процентного риска Банка по состоянию на 31 декабря 2018 года, произведенный на основании данных формы 0409127 «Сведения о риске процентной ставки».

	До востре- бования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	от 1 до 5 лет	Более 5 лет	Нечувстви- тельные к изменению процентной ставки	Итого
<i>Активы</i>							
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-	-	4 089 200	4 089 200
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	37 180	-	-	-	-	3 900 836	3 938 016
Ссудная задолженность	4 804 742	11 416 981	14 733 306	32 513 889	14 851 571	938 477	79 258 966
Вложения в долговые обязательства	-	-	-	-	-	18 531 036	18 531 036
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	-	5 732 018	5 732 018
Прочие активы	-	-	-	-	-	432 758	432 758
Внебалансовые требования	-	-	-	-	-	-	-
<b>Итого балансовых активов и внебалансовых требований</b>	<b>4 841 922</b>	<b>11 416 981</b>	<b>14 733 306</b>	<b>32 513 889</b>	<b>14 851 571</b>	<b>33 624 325</b>	<b>111 981 994</b>
<i>Пассивы</i>							
Средства кредитных организаций	659 993	13 239	120 925	384 918	-	-	1 179 075
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	10 413 055	23 278 003	10 038 333	28 338 571	-	12 353 860	84 421 822
Выпущенные долговые обязательства	15 000	-	52 480	-	-	-	67 480
Прочие обязательства	-	-	-	-	-	344 857	344 857
Источники собственных средств	-	-	-	-	-	11 318 896	11 318 896
Внебалансовые обязательства	-	-	-	-	-	-	-
<b>Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств</b>	<b>11 088 048</b>	<b>23 291 242</b>	<b>10 211 738</b>	<b>28 723 489</b>	<b>-</b>	<b>24 017 613</b>	<b>97 332 130</b>
<b>Чистый процентный разрыв на 31 декабря 2018 года</b>	<b>(6 246 126)</b>	<b>(11 874 261)</b>	<b>4 521 568</b>	<b>3 790 400</b>	<b>14 851 571</b>	<b>9 606 712</b>	<b>14 649 864</b>
<b>Совокупный процентный разрыв на 31 декабря 2018 года</b>	<b>(6 246 126)</b>	<b>(18 120 387)</b>	<b>(13 598 819)</b>	<b>(9 808 419)</b>	<b>5 043 152</b>	<b>14 649 864</b>	

Ниже приведен анализ чувствительности чистого процентного дохода и капитала Банка к риску пересмотра процентных ставок, основанный на упрощенном сценарии падения или роста кривых доходности на 400 и 600 базисных пунктов и позициях по процентным активам и обязательствам, действующим в том числе на:

	30 июня 2019	31 декабря 2018	30 июня 2019	31 декабря 2018
	Чувствительность чистого процентного дохода		Чувствительность капитала	
<i>Изменения процентных ставок в базисных пунктах</i>				
+400	(470 547)	(531 000)	(376 438)	(424 800)
-400	470 547	531 000	376 438	424 800
+600	(705 820)	(796 500)	(564 656)	(637 200)
-600	705 820	796 500	564 656	637 200

Если бы процентные ставки по состоянию на 30 июня 2019 года были бы на 400 и 600 базисных пунктов выше при том, что другие переменные остались бы неизменными, величина капитала составила бы на 376 438 тыс. руб. (31 декабря 2018 года: 424 800 тыс. руб.) и, соответственно, на 564 656 тыс. руб. (31 декабря 2018 года: 637 200 тыс. руб.) меньше в результате более высоких процентных расходов по обязательствам Банка.

Если бы процентные ставки по состоянию на 30 июня 2019 года были бы на 400 и 600 базисных пунктов меньше при том, что другие переменные остались бы неизменными, величина капитала составила бы на 376 438 тыс. руб. (31 декабря 2018 года: 424 800 тыс. руб.) и, соответственно, на 564 656 тыс. руб. (31 декабря 2018 года: 637 200 тыс. руб.) больше в результате более низких процентных расходов по обязательствам Банка.

Объемы активов и обязательств Банка, чувствительных к изменению процентных ставок, номинированных в отдельной инвалюте в рублевом эквиваленте, незначительны (менее 10% общей суммы рублевого эквивалента стоимости всех активов (пассивов), чувствительных к изменению процентных ставок) и не оказывают существенного влияния на величину чистого процентного дохода.

### 5.3.2.5. Риск ликвидности

Банк подвержен риску ликвидности вследствие потенциальной несбалансированности активов и пассивов по срокам востребования и погашения, в том числе из-за несвоевременного исполнения обязательств контрагентами Банка или непредвиденной необходимости досрочного исполнения Банком своих обязательств.

Целью управления риском ликвидности является формирование структуры активов и пассивов, при которой:

- сохраняется способность исполнять все финансовые обязательства;
- удовлетворяется текущий спрос клиентов на активные и пассивные продукты;
- обеспечивается реализация собственных планов по поддержанию и развитию бизнеса.

При управлении риском ликвидности решаются следующие задачи:

- оценка и контроль риска ликвидности на различных временных горизонтах;
- оценка и прогнозирование ликвидности финансовых рынков и их влияния на ликвидность Банка;
- оптимизация источников пополнения запаса ликвидности и направлений их размещения.

Подход Банка к управлению ликвидностью заключается в обеспечении достаточной ликвидности для выполнения своих обязательств в срок, как в нормальных условиях, так и при возникновении непредвиденных ситуаций, без возникновения неприемлемых убытков и риска нанесения ущерба репутации Банка.

Банк стремится активно поддерживать диверсифицированную и стабильную структуру источников финансирования, состоящую в основном из депозитов корпоративных и розничных клиентов, а также диверсифицированный портфель высоколиквидных активов для того, чтобы Банк был способен оперативно и без резких колебаний реагировать на непредвиденные требования в отношении ликвидности.

Деятельность Банка по управлению ликвидностью состоит из:

- прогнозирования денежных потоков в разрезе основных валют и расчёта связанного с данными денежными потоками необходимого уровня ликвидных активов;
- поддержания диверсифицированной структуры источников финансирования;
- управления концентрацией и структурой заемных средств;
- поддержания портфеля высоколиквидных активов, который можно свободно реализовать в качестве защитной меры в случае необходимости;
- разработки резервных планов по поддержанию ликвидности и заданного уровня финансирования;
- осуществления контроля за соответствием балансовых показателей ликвидности Банка законодательно установленным нормативам.

Банк строго придерживается принципа централизации при управлении ликвидностью. Общая стратегия управления риском определяется *Наблюдательным советом* Банка и конкретизируется *Правлением* Банка.

Оперативное управление ликвидностью осуществляется с участием следующих комитетов Банка: *Комитета по управлению рисками и Комитета по тарифной и процентной политике*.

Текущее управление в постоянном режиме осуществляется *Управлением казначейства* Банка.

Управление риском ликвидности осуществляется с использованием следующих инструментов:



- оценка риска ликвидности посредством оценки мгновенной, краткосрочной и долгосрочной ликвидности, планирования клиентских платежей и поступлений, гэн-анализа, стресс-тестирования, расчёта нормативов ликвидности в соответствии с требованиями Банка России;
- формирование запаса ликвидности, состоящего из наиболее ликвидных финансовых инструментов высшего кредитного качества, и поддержание их объёма на уровне, достаточном для обеспечения устойчивой ликвидной позиции, как в нормальных, так и в кризисных условиях, также проведение стресс-тестирования позволяет определять требуемую величину запаса ликвидности;
- система индикаторов раннего предупреждения кризиса ликвидности;
- планы управления ликвидностью в случаях кризисных ситуаций;
- проведение работы по установлению/увеличению лимитов кредитного риска на контрагентов в целях расширения возможностей работы на межбанковском рынке при управлении краткосрочной ликвидностью.

При оперативном управлении риском ликвидности Банком определено следующее разделение полномочий между подразделениями Банка.

*Наблюдательный совет* Банка утверждает стратегию управления рисками и капиталом в Банке, регламентирующую основные принципы управления риском ликвидности. Наблюдательный совет Банка также осуществляет функцию общего контроля системы управления риском ликвидности. Наблюдательный совет Банка регулярно получает информацию об уровне риска ликвидности Банка, о соблюдении установленных лимитов и сигнальных значений, а в случае их превышения/нарушения информация доводится незамедлительно.

*Правление* Банка обеспечивает реализацию стратегии управления рисками и капиталом, конкретизируя допустимый уровень риска. Правление Банка регулярно получает информацию об уровне риска ликвидности Банка, о соблюдении установленных лимитов и сигнальных значений, а в случае их превышения/нарушения информация доводится незамедлительно.

*Комитет по управлению рисками* в рамках оперативного управления активами и пассивами уполномочен:

- устанавливать лимиты и сигнальные значения, обеспечивающие выполнение обязательных нормативов и соблюдение аппетита Банка;
- устанавливать лимиты вложений в инструменты фондового рынка с учетом стратегии развития Банка, уровня возможных рисков и рентабельности проводимых операций;
- устанавливать лимиты проведения операций на финансовом рынке;
- рассматривать, утверждать и контролировать мероприятия по ограничению или снижению риска ликвидности.

*Комитет по тарифной и процентной политике.*

- формирует и обеспечивает реализацию тарифной и процентной политики Банка;
- рассматривает и утверждает тарифы Банка по новым продуктам и услугам с учетом их востребованности и конкурентоспособности.

*Управление казначейства* ответственно за осуществление следующих мероприятий в процессе управления риском ликвидности:

- осуществляет ежедневный анализ состояния мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности;
- подготавливает и заключает сделки с целью регулирования ликвидности Банка;
- вырабатывает рекомендации по срокам сделок по проводимым активным и пассивным операциям, в том числе с иностранной валютой;
- контролирует соблюдение установленных лимитов;
- обеспечивает поддержание необходимого количества ценных бумаг, свободных от обременения.

*Служба риск-менеджмента и кредитных рисков.*

- осуществляет ежедневный анализ и контроль выполнения обязательных нормативов мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности;
- контролирует соблюдение установленных предельных значений коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности;
- составляет и предоставляет органам управления Банка внутреннюю отчетность;
- проводит стресс-тестирование риска ликвидности;
- осуществляет контроль за объемами значимых для Банка рисков;
- осуществляет оценку значимых для Банка рисков;
- осуществляет контроль за лимитами;
- осуществляет контроль и производит расчет концентрации риска ликвидности;
- разрабатывает внутренние нормативные документы по управлению риском ликвидности, методики оценки уровня риска ликвидности.

*Управление внутреннего аудита:*

- осуществляет оценку эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками;
- информирует руководство Банка о выявленных нарушениях и разрабатывает рекомендации по устранению выявленных нарушений.

Управление риском ликвидности направлено на сбалансирование структуры активов и пассивов по срокам востребования и погашения, а также на поддержание требуемого запаса ликвидности. Мониторинг текущего состояния ликвидности осуществляется ежедневно и доводится до сведения заинтересованных подразделений, а также руководства Банка. Банком разработана система отчетности по текущему состоянию риска ликвидности с разной степенью детализации данных.

В целях снижения риска ликвидности Банк может проводить следующие мероприятия:

- диверсификацию активов и пассивов Банка, в том числе:
  - ✓ проведение переговоров с заемщиками по действующим договорам с целью корректировки лимита неиспользованных кредитных линий и овердрафтов и отзыва неиспользованных лимитов;
  - ✓ ограничение кредитования;
  - ✓ пересмотр процентных ставок;
  - ✓ пересмотр сроков привлечения и размещения ресурсов;
- привлечение межбанковских кредитов, в том числе:
  - ✓ заключение дополнительных договоров по привлечению межбанковских кредитов с банками-контрагентами;
  - ✓ пролонгацию действующих договоров по привлеченным межбанковским кредитам;
  - ✓ закрытие лимитов выдачи межбанковских кредитов;
- дополнительный выпуск собственных долговых обязательств (векселей);
- досрочную продажу части активов, в том числе:
  - ✓ продажу векселей;
  - ✓ продажу торгового портфеля ценных бумаг;
- привлечение дополнительных кредитных средств от Банка России.

Для регулярной оценки риска ликвидности Банк осуществляет стресс-тестирование, при проведении которого используются следующие сценарии:

- «оптимистический» – предполагающий изменение активов и пассивов согласно текущей динамике, отсутствие кризисных явлений на финансовых рынках;
- «пессимистический» – предполагающий изменение активов и пассивов согласно негативной динамике, наличие кризисных явлений на финансовых рынках.

Контроль функционирования системы управления риском ликвидности осуществляется *Наблюдательным советом* Банка и исполнительными органами Банка: *Правлением Банка* и *Председателем Правления, Комитетом по управлению рисками*.

Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Банка России. По состоянию на 30 июня 2019 года Банк с запасом выполняет как предельные значения обязательных нормативов ликвидности, установленные Банком России, так и внутренние лимиты в отношении:

- норматива мгновенной ликвидности (Н2), который рассчитывается как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования. По состоянию на 30 июня 2019 года данный норматив составил 81,0% (31 декабря 2018 года: 73,3%) при установленном Банком России минимально допустимом значении Н2, составляющим 15%;
- норматива текущей ликвидности (Н3), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение ближайших 30 календарных дней. По состоянию на 30 июня 2019 года данный норматив составил 99,9% (31 декабря 2018 года: 112,1%) при установленном Банком России минимально допустимом значении Н3, составляющим 50%;
- норматива долгосрочной ликвидности (Н4), который рассчитывается как соотношение активов со сроком погашения более одного года и собственных средств (капитала) и обязательств с оставшимся сроком до даты погашения более одного года. По состоянию на 30 июня 2019 года данный норматив составил 90,8% (31 декабря 2018 года: 91,3%) при установленном Банком России максимально допустимом значении Н4, составляющим 120%.

В таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств Банка по срокам погашения на основании договорных недисконтированных обязательств по погашению по состоянию на 30 июня 2019 года:

	До востребо- вания и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	от 1 до 5 лет	Итого
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	2 682	63 620	94 612	392 454	553 368
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, оцениваемые по амортизированной стоимости	21 176 547	22 289 558	8 873 245	35 308 651	87 648 001
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	52 480	129 025	-	181 505
<b>Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам</b>	<b>21 179 229</b>	<b>22 405 658</b>	<b>9 096 882</b>	<b>35 701 105</b>	<b>88 382 874</b>

В таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств Банка по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2018 года на основании договорных недисконтированных обязательств по погашению:

	До востре- бования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	от 1 до 5 лет	Итого
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	2 582	12 573	120 966	385 626	521 747
Средства кредитных организаций	657 327	-	-	-	657 327
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	23 215 152	23 351 836	10 177 465	28 216 011	84 960 464
Выпущенные долговые обязательства	15 000	-	52 480	-	67 480
<b>Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам</b>	<b>23 890 061</b>	<b>23 364 409</b>	<b>10 350 911</b>	<b>28 601 637</b>	<b>86 207 018</b>

Средства клиентов отражены в указанном анализе по срокам, оставшимся до погашения. Однако, в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации физические лица имеют право снимать средства со счетов до наступления срока погашения, теряя при этом право на получение процентов, начисленных по ставке, предусмотренной договором.

Банк не использует представленный выше анализ по срокам погашения без учета дисконтирования для управления ликвидностью. Вместо этого Банк контролирует ожидаемые сроки погашения.

В таблице ниже представлен анализ активов и обязательств Банка по договорным срокам погашения с отчетной даты (разрыв ликвидности) по состоянию на 30 июня 2019 года:

	До востре- бования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	от 1 до 5 лет	Более 5 лет	Просрочен- ные/ с неопре- деленным сроком/ не учитываемые в разрыве ликвидности	Итого
<b>Активы</b>							
Денежные средства и их эквиваленты	5 650 944	-	-	-	-	41 090	5 692 034
Обязательные резервы	371 569	369 334	135 171	608 939	-	-	1 485 013
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	15 688 110	8 440	-	-	-	992 000 <sup>18</sup>	16 688 550
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	1 741 528	15 663 249	6 277 582	29 600 016	13 316 902	531 915	67 131 192
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	-	5 706 261	5 706 261
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	68 103	-	-	-	-	68 103
Прочие активы	2 309	28 596	-	1 788	-	369 338	402 031
<b>Итого активов</b>	<b>23 454 460</b>	<b>16 137 722</b>	<b>6 412 753</b>	<b>30 210 743</b>	<b>13 316 902</b>	<b>7 640 604</b>	<b>97 173 184</b>
<b>Обязательства</b>							
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	894	50 057	81 062	370 804	-	-	502 817
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, оцениваемые по амортизированной стоимости	20 851 482	20 726 079	7 585 445	34 172 031	-	-	83 335 037
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	384	-	-	-	-	-	384
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	50 995	121 657	-	-	-	172 652
Прочие обязательства РВП по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	196 786	2 200	1 077	57	-	392 723	592 843
	-	-	-	-	-	199 551	199 551
<b>Итого обязательств</b>	<b>21 049 546</b>	<b>20 829 331</b>	<b>7 789 241</b>	<b>34 542 892</b>	<b>-</b>	<b>592 274</b>	<b>84 803 284</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности на 30 июня 2019 года</b>	<b>2 404 914</b>	<b>(4 691 609)</b>	<b>(1 376 488)</b>	<b>(4 332 149)</b>	<b>13 316 902</b>	<b>7 048 330</b>	<b>12 369 900</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности на 30 июня 2019 года</b>	<b>2 404 914</b>	<b>(2 286 695)</b>	<b>(3 663 183)</b>	<b>(7 995 332)</b>	<b>5 321 570</b>	<b>12 369 900</b>	

<sup>18</sup> По состоянию на 30 июня 2019 года финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в сумме 992 000 тыс. руб. были переданы Банку России в качестве залога по кредитным средствам, доступным Банку для финансирования операционной деятельности в форме овердрафта по корреспондентскому счету, открытому в Банке России, в рамках генерального кредитного договора на предоставление кредитов, обеспеченных залогом ценных бумаг. Вследствие бессрочного характера данного кредитного договора и наличия намерения у Банка использовать вышеуказанный источник финансирования операционной деятельности в будущем, Банк не анализирует в целях управления ликвидностью ожидаемые сроки погашения финансовых активов, переданных в залог по данному договору. В силу обстоятельств, указанных выше, финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в сумме 992 000 тыс. руб. были отражены в настоящей таблице как «не учитываемые в разрыве ликвидности».

В таблице ниже представлен анализ активов и обязательств Банка по договорным срокам погашения с отчетной даты (разрыв ликвидности) по состоянию на 31 декабря 2018 года:

	До востребования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	от 1 до 5 лет	Более 5 лет	Просроченные/ с неопределенным сроком/ не учитываемые в разрыве ликвидности	Итого
<b>Активы</b>							
Денежные средства и их эквиваленты	6 606 810	-	-	-	-	36 432	6 643 242
Обязательные резервы	437 001	415 965	171 882	515 642	-	-	1 540 490
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	17 552 786	8 650	-	-	-	969 600 <sup>19</sup>	18 531 036
Чистая ссудная задолженность	4 757 250	8 230 827	12 350 517	24 424 358	11 621 427	127 294	61 511 673
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	-	5 663 822	5 663 822
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	65 204	2 535	-	-	-	67 739
Прочие активы	8 375	24 929	-	1 334	-	328 318	362 956
<b>Итого активов</b>	<b>29 362 222</b>	<b>8 745 575</b>	<b>12 524 934</b>	<b>24 941 334</b>	<b>11 621 427</b>	<b>7 125 466</b>	<b>94 320 958</b>
<b>Обязательства</b>							
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	917	-	106 035	361 531	-	-	468 483
Средства кредитных организаций	656 198	-	-	-	-	-	656 198
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	22 933 693	22 052 860	9 095 424	27 170 154	-	-	81 252 131
Выпущенные долговые обязательства	14 929	-	49 292	-	-	-	64 221
Прочие обязательства РВП по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	-	-	-	-	-	190 168	190 168
<b>Итого обязательств</b>	<b>23 715 978</b>	<b>22 173 218</b>	<b>9 251 117</b>	<b>27 531 807</b>	<b>267</b>	<b>417 929</b>	<b>83 090 316</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2018 года</b>	<b>5 646 244</b>	<b>(13 427 643)</b>	<b>3 273 817</b>	<b>(2 590 473)</b>	<b>11 621 160</b>	<b>6 707 537</b>	<b>11 230 642</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2018 года</b>	<b>5 646 244</b>	<b>(7 781 399)</b>	<b>(4 507 582)</b>	<b>(7 098 055)</b>	<b>4 523 105</b>	<b>11 230 642</b>	

<sup>19</sup> По состоянию на 31 декабря 2018 года финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в сумме 969 600 тыс. руб. были переданы Банку России в качестве залога по кредитным средствам, доступным Банку для финансирования операционной деятельности в форме овердрафта по корреспондентскому счету, открытому в Банке России, в рамках генерального кредитного договора на предоставление кредитов, обеспеченных залогом ценных бумаг. Вследствие бессрочного характера данного кредитного договора и наличия намерения у Банка использовать вышеуказанный источник финансирования операционной деятельности в будущем, Банк не анализирует в целях управления ликвидностью ожидаемые сроки погашения финансовых активов, переданных в залог по данному договору. В силу обстоятельств, указанных выше, финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в сумме 969 600 тыс. руб. были отражены в настоящей таблице как «не учитываемые в разрыве ликвидности».

С целью управления концентрацией риска ликвидности Банк осуществляет анализ структуры финансовых активов и привлеченных средств.

При анализе концентрации риска ликвидности, Банк исходит из принципа непрерывности своей деятельности, а так же из того, что в обозримом будущем у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации или существенного сокращения присутствия на рынке, и, следовательно, обязательства (требования) будут погашаться Банком (контрагентами) в установленном порядке. Таким образом, срочные активы и обязательства отражаются в таблице с учетом наращенных до окончания срока действия договора процентных доходов (расходов). В таблице ниже представлена структура ликвидных активов и обязательств, учитываемых для анализа концентрации риска ликвидности.

	Средняя хронологическая за 1 полугодие 2018		Средняя хронологическая за 1 полугодие 2019		Изменения	
	Сумма	% от итогового значения	Сумма	% от итогового значения	Сумма	%
<b>Активы</b>						
1. Денежные средства и их эквиваленты	5 816 100	6,8	5 865 749	6,2	49 649	(0,6)
2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости	18 741 088	21,8	17 365 285	18,4	-1 375 803	(3,4)
3. Ссудная и приравненная к ней задолженность	61 369 504	71,3	71 024 871	75,1	9 655 367	3,8
4. Прочие активы	144 433	0,1	378 574	0,3	234 141	0,2
<b>Итого ликвидных активов</b>	<b>86 071 125</b>	<b>100,0</b>	<b>94 634 479</b>	<b>100,0</b>	<b>8 563 354</b>	<b>0,0</b>
<b>Обязательства</b>						
1. Средства кредитных организаций	984 651	1,3	1 019 614	1,2	34 963	(0,1)
2. Средства клиентов, в том числе:	75 961 716	98,4	84 709 030	98,3	8 747 314	(0,1)
2.1. Средства на текущих счетах	8 049 999	10,6	8 858 726	10,5	808 727	(0,1)
2.2. Депозиты юридических лиц	8 212 122	10,8	7 334 020	8,6	-878 102	(2,2)
2.3. Вклады физических лиц	59 699 595	78,6	68 516 284	80,9	8 816 689	2,3
3. Выпущенные долговые обязательства	6 250	0,0	114 034	0,1	107 784	0,1
4. Прочие обязательства	256 247	0,3	329 679	0,4	73 432	0,1
<b>Итого обязательств</b>	<b>77 208 864</b>	<b>100,0</b>	<b>86 172 357</b>	<b>100,0</b>	<b>8 963 493</b>	<b>0,0</b>

Для анализа концентрации риска ликвидности по финансовым активам Банк, исходя из консервативного подхода, учитывает только ликвидные активы первой и второй категорий качества, доступные к востребованию в течение соответствующих сроков. Так, на основании анализа среднехронологических данных за отчетный период, денежные средства и их эквиваленты составили 6,2% в общей сумме ликвидных активов, ссудная задолженность – 75,1%, финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости – 18,4%, на все прочие доступные к востребованию ликвидные активы приходится 0,3%.

На протяжении отчетного периода в структуре привлеченных средств преобладали обязательства по вкладам физических лиц – 79,5%; от юридических лиц привлечено 9,7%, в том числе от кредитных организаций – 1,2%.

### 5.3.3. Управление капиталом

В соответствии с требованиями к системе управления рисками и достаточностью капитала Банком в 2019 году определены значимые риски – кредитный риск, риск концентрации (в части кредитного риска), рыночный риск, риск ликвидности, процентный риск и операционный риск.

В рамках процедур по управлению капиталом, в отношении кредитного, рыночного и операционного рисков Банк определяет количественные требования к капиталу на их покрытие в соответствии с методикой Банка России, установленной Инструкцией № 180-И.

Вместе с тем, Банком признаны значимыми риски ликвидности, концентрации (в части кредитного риска) и процентный риск, в отношении которых количественными методами потребность в капитале не определяются. При этом покрытие возможных убытков от их реализации обеспечивается за счет выделения определенной величины капитала в соответствии с внутренней методикой Банка.

В целях осуществления контроля над уровнем достаточности капитала Банк использует систему лимитов и сигнальных значений.

Банк обеспечивает наличие резерва по капиталу для:

- покрытия рисков, не оцениваемых количественными методами, а также рисков, распределение которых по структурным подразделениям Банка невозможно либо затруднительно (например, операционного риска);
- реализации мероприятий по развитию бизнеса, предусмотренных Стратегией развития Банка.

В течение отчетного периода Банк выполнял установленные Банком России минимальные требования к нормативам достаточности базового, основного капитала и собственных средств (капитала) с учетом надбавок, а также утвержденные Наблюдательным советом Банка показатели риск-аппетита в отношении норматива достаточности собственных средств (капитала) и уровня достаточности имеющегося в распоряжении капитала, с существенным запасом прочности.

Ниже приведена информация о надбавках к нормативам достаточности капитала, в том числе по состоянию на:

Наименование надбавки	30 июня 2019	31 декабря 2018
Надбавка для поддержания достаточности капитала, %	2,000	1,875
Антициклическая надбавка, %	0,000	0,000
За системную значимость, %	-	-
<b>Итого, %</b>	<b>2,000</b>	<b>1,875</b>

Ниже приведена динамика нормативов достаточности капитала Банка, в том числе: базового (Н1.1), основного (Н1.2) и совокупного (Н1.0), в течение отчетного периода.

Дата	Значение показателя, %		
	Н1.1	Н1.2	Н1.0
31 декабря 2018	11,5	11,5	12,4
31 января 2019	10,3	10,3	12,9
28 февраля 2019	10,1	10,1	12,7
31 марта	10,4	10,4	11,4
30 апреля	10,3	10,3	11,3
31 мая	10,3	10,3	11,5
30 июня 2019	10,1	10,1	11,5
<i>Справочно:</i>			
<i>минимальные значения, установленные</i>			
<i>Банком России на конец отчетного</i>			
<i>периода, с учетом надбавок</i>			
	6,5	8,0	10,0

В течение отчетного периода величина капитала Банка превышала требования к его минимальной величине в размере от 3,3 млрд. руб. до 4,3 млрд. руб. Динамика совокупного капитала в отчетном периоде представлена ниже:

Дата	Собственные средства (капитал)	Активы, необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0), %	Минимальные требования к величине собственных средств (капитала)	Превышение фактической величины собственных средств (капитала) над минимально необходимой
31 декабря 2018	11 089 031	89 377 458	12,4	7 150 197	3 938 834
31 января 2019	11 422 245	88 749 536	12,9	7 099 963	4 322 282
28 февраля 2019	11 453 879	90 381 516	12,7	7 230 521	4 223 358
31 марта	11 275 575	98 931 221	11,4	7 914 498	3 361 077
30 апреля	11 282 374	99 710 796	11,3	7 976 864	3 305 510
31 мая	11 484 330	99 703 265	11,5	7 976 261	3 508 069
30 июня 2019	11 625 568	101 467 096	11,5	8 117 368	3 508 200
<b>Средние значения</b>	<b>11 376 143</b>	<b>95 474 413</b>	<b>12,0</b>	<b>7 637 953</b>	<b>3 738 190</b>

Как следует из таблицы выше, норматив достаточности собственных средств (капитала) по состоянию на 30 июня 2019 года уменьшился на 0,9 п.п. по сравнению со значением на 31 декабря 2018 в связи с опережающим темпом роста величины активов, включаемых в расчет собственных средств (капитала) Банка, над темпом роста величины собственных средств (капитала) Банка.

## 6. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Для целей составления отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, как изложено в МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах». При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными участниками, руководителями, а также с прочими связанными сторонами. Эти операции включают осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, предоставление гарантий, финансирование торговых операций и операции с иностранной валютой. Ниже указаны остатки на конец периода и объемы проведенных активных операций со связанными сторонами в течение 1 полугодия 2019 года:

	Участники Банка	Директора и ключевой управленческий персонал	Компании, подконтрольные и находящиеся под значи- тельным влиянием участников и руководства Банка	Прочие связанные стороны	Итого
<b>Кредиты клиентам</b>					
Кредиты клиентам на 1 января	5 362	7 120	1 314 267	878	1 327 627
Кредиты клиентам, предоставленные в течение 1 полугодия 2019 года	2 180	9 770	290 559	7	302 516
Кредиты клиентам, погашенные в течение 1 полугодия 2019 года	(2 122)	(9 747)	(352 134)	(7)	(364 010)
<b>Кредиты клиентам на 30 июня</b>	<b>5 420</b>	<b>7 143</b>	<b>1 252 692</b>	<b>878</b>	<b>1 266 133</b>
<b>ОР под ОКУ</b>					
РВП на 1 января	1 224	77	250 680	26	252 007
Эффект от изменения учетной политики - признание ОКУ	(1 209)	(62)	(193 185)	(24)	(194 480)
Изменение ОР под ОКУ в течение 1 полугодия 2019 года	1	3	12 731	1	12 736
<b>ОР под ОКУ на 30 июня</b>	<b>16</b>	<b>18</b>	<b>70 226</b>	<b>3</b>	<b>70 263</b>
<b>Кредиты клиентам на 1 января (за вычетом РВП)</b>	<b>4 138</b>	<b>7 043</b>	<b>1 063 587</b>	<b>852</b>	<b>1 075 620</b>
<b>Кредиты клиентам на 30 июня (за вычетом ОР под ОКУ)</b>	<b>5 404</b>	<b>7 125</b>	<b>1 182 466</b>	<b>875</b>	<b>1 195 870</b>

Ниже указаны остатки на конец периода и объемы проведенных активных операций со связанными сторонами за 2018 год:

	Участники Банка	Директора и ключевой управленческий персонал	Компании, подконтрольные и находящиеся под значи- тельным влиянием участников и руководства Банка	Прочие связанные стороны	Итого
<b>Кредиты клиентам</b>					
Кредиты клиентам на 1 января	20 800	558	943 097	25 671	990 126
Кредиты клиентам, предоставленные в течение 2018 года	10 719	24 574	961 373	18 646	1 015 312
Кредиты клиентам, погашенные в течение 2018 года	(26 157)	(18 012)	(590 203)	(43 439)	(677 811)
<b>Кредиты клиентам на 31 декабря</b>	<b>5 362</b>	<b>7 120</b>	<b>1 314 267</b>	<b>878</b>	<b>1 327 627</b>
<b>РВП</b>					
РВП на 1 января	4 824	8	87 849	5 400	98 081
Изменение РВП в течение 2018 года	(3 600)	69	162 831	(5 374)	153 926
<b>РВП на 31 декабря</b>	<b>1 224</b>	<b>77</b>	<b>250 680</b>	<b>26</b>	<b>252 007</b>
<b>Кредиты клиентам на 1 января (за вычетом РВП)</b>	<b>15 976</b>	<b>550</b>	<b>855 248</b>	<b>20 271</b>	<b>892 045</b>
<b>Кредиты клиентам на 31 декабря (за вычетом РВП)</b>	<b>4 138</b>	<b>7 043</b>	<b>1 063 587</b>	<b>852</b>	<b>1 075 620</b>

Согласно политике Банка все операции со связанными сторонами осуществляются на тех же условиях, что и операции с независимыми сторонами.

В таблицах ниже представлена информация о стоимости обеспечения и других средствах усиления кредитоспособности по кредитам, предоставленным связанным сторонам, по типам обеспечения.

	Участники Банка		Директора и ключевой управленческий персонал		Компании, подконтрольные и находящиеся под значительным влиянием участников и руководства Банка		Прочие связанные стороны	
	Балансовая стоимость кредитов	Балансовая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость кредитов	Балансовая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость кредитов	Балансовая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость кредитов	Балансовая стоимость обеспечения
<i>30 июня 2019 года</i>								
Недвижимость	5 044	36 902	4 931	10 361	1 076 205	1 211 219	875	4 976
Права требования	-	-	1 632	2 569	-	-	-	-
Транспорт	-	-	-	-	11 517	11 926	-	-
Оборудование	-	-	-	-	11 323	11 725	-	-
Прочее обеспечение	-	-	-	-	83 421	99 334	-	-
Необеспеченные кредиты	360	-	562	-	-	-	-	-
<b>Итого</b>	<b>5 404</b>	<b>36 902</b>	<b>7 125</b>	<b>12 930</b>	<b>1 182 466</b>	<b>1 334 204</b>	<b>875</b>	<b>4 976</b>

	Участники Банка		Директора и ключевой управленческий персонал		Компании, подконтрольные и находящиеся под значительным влиянием участников и руководства Банка		Прочие связанные стороны	
	Балансовая стоимость кредитов	Балансовая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость кредитов	Балансовая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость кредитов	Балансовая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость кредитов	Балансовая стоимость обеспечения
<i>31 декабря 2018 года</i>								
Недвижимость	3 846	36 902	5 168	10 361	900 191	1 450 140	852	4 976
Права требования	-	-	1 875	7 057	-	-	-	-
Транспорт	-	-	-	-	94 907	423 844	-	-
Оборудование	-	-	-	-	23 333	19 040	-	-
Прочее обеспечение	-	-	-	-	23 973	31 300	-	-
Необеспеченные кредиты	292	-	-	-	21 183	-	-	-
<b>Итого</b>	<b>4 138</b>	<b>36 902</b>	<b>7 043</b>	<b>17 418</b>	<b>1 063 587</b>	<b>1 924 324</b>	<b>852</b>	<b>4 976</b>

Ниже указаны остатки на конец периода и объемы проведенных пассивных операций со связанными сторонами в течение 1 полугодия 2019 года:

	Участники Банка	Директора и ключевой управленческий персонал	Компании, подконтрольные и находящиеся под значительным влиянием участников и руководства Банка	Прочие связанные стороны	Итого
<b>Средства клиентов</b>					
Средства клиентов на 1 января	45 389	129 631	136 506	400	311 926
Средства клиентов, полученные в течение 1 полугодия 2019 года	2 445 311	86 645	6 793 951	-	9 325 907
Средства клиентов, погашенные в течение 1 полугодия 2019 года	(2 384 709)	(95 960)	(6 538 611)	(362)	(9 019 642)
<b>Средства клиентов на 30 июня</b>	<b>105 991</b>	<b>120 316</b>	<b>391 846</b>	<b>38</b>	<b>618 191</b>



Ниже указаны остатки на конец периода и объемы проведенных пассивных операций со связанными сторонами за 2018 год:

	Участники Банка	Директора и ключевой управленческий персонал	Компании, подконтрольные и находящиеся под значи- тельным влиянием участников и руководства Банка	Прочие связанные стороны	Итого
<b>Средства клиентов</b>					
Средства клиентов на 1 января	50 276	125 771	178 313	636	354 996
Средства клиентов, полученные в течение 2018 года	5 205 137	214 821	10 123 416	304 288	15 847 662
Средства клиентов, погашенные в течение 2018 года	(5 210 024)	(210 961)	(10 165 223)	(304 524)	(15 890 732)
<b>Средства клиентов на 31 декабря</b>	<b>45 389</b>	<b>129 631</b>	<b>136 506</b>	<b>400</b>	<b>311 926</b>

Ниже указаны прочие права и обязательства по операциям со связанными сторонами по состоянию на 30 июня 2019 года:

	Участники Банка	Директора и ключевой управленческий персонал	Компании, подконтрольные и находящиеся под значи- тельным влиянием участников и руководства Банка	Прочие связанные стороны	Итого
Гарантии и поручительства, выданные Банком	-	-	19 466	-	19 466
Гарантии и поручительства, полученные Банком	-	9 990	3 670	-	13 660
<b>Итого прочие права и обязательства</b>	<b>-</b>	<b>9 990</b>	<b>23 136</b>	<b>-</b>	<b>33 126</b>

Ниже указаны прочие права и обязательства по операциям со связанными сторонами по состоянию на 31 декабря 2018 года:

	Участники Банка	Директора и ключевой управленческий персонал	Компании, подконтрольные и находящиеся под значи- тельным влиянием участников и руководства Банка	Прочие связанные стороны	Итого
Гарантии и поручительства, полученные Банком	-	6 600	-	-	6 600
<b>Итого прочие права и обязательства</b>	<b>-</b>	<b>6 600</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>6 600</b>

Ниже приведена информация о суммах доходов и расходов по операциям со связанными сторонами в течение 1 полугодия 2019 года:

	Участники Банка	Директора и ключевой управленческий персонал	Компании, подконтрольные и находящиеся под значи- тельным влиянием участников и руководства Банка	Прочие связанные стороны	Итого
Процентные доходы	389	441	63 451	43	64 324
Процентные расходы	673	4 017	3 029	-	7 719
Комиссионные доходы	1 102	63	6 116	-	7 281
Прочие операционные доходы	-	-	1 567	-	1 567
Прочие операционные расходы	20	597	47 230	-	47 847
Чистые доходы (расходы) по операциям с иностранной валютой	(586)	14	4	-	(568)

Ниже приведена информация о суммах доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2018 год:

	Участники Банка	Директора и ключевой управленческий персонал	Компании, подконтрольные и находящиеся под значи- тельным влиянием участников и руководства Банка	Прочие связанные стороны	Итого
Процентные доходы	2 546	367	153 156	2 463	158 532
Процентные расходы	2 236	8 596	2 111	-	12 943
Комиссионные доходы	3 437	95	11 262	1	14 795
Прочие операционные доходы	-	6	2 184	8	2 198
Прочие операционные расходы	510	845	95 077	-	96 432
Чистые доходы (расходы) по операциям с иностранной валютой	(1 188)	205	(35)	-	(1 018)

Ниже приведена информация о суммах вознаграждений, выплаченных участникам и ключевому управленческому персоналу Банка в течение периода:

	1 полугодие 2019		1 полугодие 2018	
	Участники Банка	Директора и ключевой управленческий персонал	Участники Банка	Директора и ключевой управленческий персонал
<i>Краткосрочные вознаграждения</i>				
Заработная плата	163 027	24 678	210 845	26 563
Премияльные выплаты	69 002	30 318	58 115	31 475
<b>Итого выплат</b>	<b>232 029</b>	<b>54 996</b>	<b>268 960</b>	<b>58 038</b>

Председатель Правления



Чупрынникова Н.Н.

Главный бухгалтер



Борисенко А.Ю.

7 августа 2019 года