



(Акционерное общество)
Банк «КУБ» (АО)

Пояснительная информация
к бухгалтерской (финансовой) отчетности
«Кредит Урал Банк»
(Акционерного общества)
за 1 полугодие 2019 года

Оглавление

Введение	4
1. Общая информация	4
1.1. Данные о государственной регистрации, обособленных и внутренних подразделениях и рейтингах Банка	4
1.2. Информация о банковской группе	5
1.3. Виды лицензий, на основании которых действует Банк	5
2. Краткая характеристика деятельности Банка	5
3. Корректировки, связанные с изменением Учетной политики и расчетные оценки, влияющие на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка	6
4. Сопроводительная информация к статьям Бухгалтерского баланса	9
4.1. Денежные средства и их эквиваленты	9
4.2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	10
4.3. Инвестиции в дочерние и зависимые организации	11
4.4. Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	11
4.5. Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	14
4.6. Финансовые активы, переданные без прекращения признания	14
4.7. Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	14
4.8. Финансовые активы и финансовые обязательства, подлежащие взаимозачету ..	14
4.9. Финансовые активы, переданные (полученные) в качестве обеспечения	14
4.10. Основные средства, нематериальные активы, запасы и недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности (ВНОД)	15
4.11. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	16
4.12. Прочие активы	17
4.13. Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	19
4.13.1. Средства кредитных организаций	19
4.13.2. Счета клиентов, не являющихся кредитными организациями	19
4.14. Информация о государственных субсидиях	20
4.15. Выпущенные долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	20
4.16. Прочие обязательства	20
4.17. Информация о резервах - оценочных обязательствах, условных обязательствах и условных активах	21
4.18. Неисполненные обязательства	21
4.19. Уставный капитал	21
5. Сопроводительная информация к Отчёту о финансовых результатах	22
5.1. Чистые процентные доходы	22
5.2. Изменение резервов на возможные потери и оценочного резерва по ожидаемым	

кредитным убыткам	23
5.2.1. Изменение резервов на возможные потери по ссудам и иным активам	23
5.2.2. Изменение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам	23
5.3. Финансовый результат от операций с ценными бумагами	24
5.4. Финансовый результат от операций с иностранной валютой.....	24
5.5. Комиссионные доходы и расходы	24
5.6. Прочие операционные доходы.....	24
5.7. Операционные расходы	25
5.8. Налоги	25
6. Сопроводительная информация к Отчёту об изменениях в капитале	26
7. Сопроводительная информация к Отчёту о движении денежных средств	27
8. Информация о принимаемых Банком рисках.....	28
8.1. Система управления рисками	28
8.2. Кредитный риск.....	29
8.3. Рыночный риск.....	36
8.4. Операционный риск	41
8.5. Риск ликвидности.....	43
9. Информация об управлении капиталом.....	50
9.1. Политика и процедуры в области управления капиталом	50
9.2. Информация о нормативах достаточности капитала.....	50
10. Справедливая стоимость	50

Введение

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности «Кредит Урал Банк» (Акционерного общества) (далее – Банк) по состоянию на 1 июля 2019 года и за 1 полугодие 2019 года, составленной в соответствии с требованиями Указания Центрального банка Российской Федерации (далее – Банк России) № 4983-У от 27 ноября 2018 года «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности».

Пояснительная информация к промежуточной отчетности на 1 июля 2019 года не содержит всю информацию, обязательную к раскрытию в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Пояснительная информация содержит общую информацию о Банке, информацию о событиях и операциях, которые являются существенными для понимания изменений в финансовом положении и результатах деятельности, за период с 1 января по 30 июня 2019 года (включительно).

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в российских рублях и округлена с точностью до целых тысяч рублей.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность не подлежит обязательному аудиту.

1. Общая информация

1.1. Данные о государственной регистрации, обособленных и внутренних подразделениях и рейтингах Банка

Полное фирменное наименование Банка: «Кредит Урал Банк» (Акционерное общество).

Сокращённое наименование: Банк «КУБ» (АО).

Место нахождения (юридический адрес, почтовый адрес): 455044, Россия, Челябинская область, г. Магнитогорск, ул. Гагарина, д.17.

Банковский идентификационный код (БИК): 047516949.

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 7414006722.

Номер контактного телефона: (3519) 248910 (тел.), (3519) 248930 (факс).

Адрес электронной почты: office@credital.ru.

Адрес страницы в сети «Интернет»: www.credital.ru.

Основной государственный регистрационный номер: 1027400000638.

Дата внесения записи о создании Банка в Единый государственный реестр юридических лиц: 23 октября 2002 года.

По состоянию на 1 июля 2019 года в состав Банка входили следующие обособленные подразделения: 1 головной офис, 1 дополнительный офис, 8 операционных касс, 1 операционный офис, 1 кредитно-кассовый офис. Операционный офис расположен в г. Челябинске, все прочие перечисленные подразделения Банка расположены в г. Магнитогорске. За 1 полугодие 2019 года структура региональной сети Банка не изменилась.

В мае 2019 года Рейтинговое агентство «Эксперт РА» подтвердило рейтинг кредитоспособности Банка на уровне ruA+. По рейтингу установлен стабильный прогноз.

Рейтинг банка обусловлен высокими оценками достаточности капитала и качества активов, а также адекватной оценкой ликвидности. Значительное положительное влияние на уровень рейтинга оказывает высокая вероятность финансовой поддержки банка со стороны его собственников в случае крайней необходимости.

Банк находится в тройке лидеров Челябинской области по объему привлеченных средств физических и юридических лиц. В общей сложности, Банк обслуживает около 250 тысяч частных клиентов и 3

тысячи юридических лиц и предпринимателей.

1.2. Информация о банковской группе

Банк является участником банковской группы «Газпромбанк» (Акционерное общество) (далее – Банк ГПБ (АО)). Информация об источнике публикации консолидированной финансовой отчетности банковской группы размещена на сайте в сети интернет (www.gazprombank.ru).

1.3. Виды лицензий, на основании которых действует Банк

Банк имеет Генеральную лицензию Банка России на осуществление банковских операций № 2584 от 15 сентября 2015 года без ограничения срока действия, и осуществляет свою деятельность в соответствии с Федеральным законом № 395-1 от 2 февраля 1990 года «О банках и банковской деятельности» (далее – «Федеральный закон № 395-1») и другими законодательными актами Российской Федерации.

С введением многоуровневой банковской системы Российской Федерации Банк «КУБ» (АО) признается банком с универсальной лицензией.

Кроме Генеральной лицензии Банка России, Банк осуществляет свою деятельность на основании лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности № 075-07890-010000 от 20 июля 2004 года без ограничения срока действия.

Ограничения на осуществление банковских операций отсутствуют.

В сентябре 2004 года Банк включен в реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов под № 2.

2. Краткая характеристика деятельности Банка

Основными направлениями деятельности Банка являются:

- 1. Розничное банковское обслуживание**, включающее в том числе привлечение средств физических лиц, кредитование, расчетно-кассовое обслуживание частных клиентов и валютно-обменные операции.
- 2. Корпоративное банковское обслуживание** (включая индивидуальных предпринимателей), среди основных направлений которого необходимо выделить кредитование, выдачу гарантий, расчетно-кассовое обслуживание (включая «зарплатные» проекты), привлечение средств юридических лиц и конверсионные операции.
- 3. Казначейские операции**, включающие размещение и привлечение межбанковских кредитов/депозитов, открытие корреспондентских счетов типа «Лоро» и «Ностро», проведение операций с долговыми ценными бумагами, осуществление сделок с иностранной валютой.

Основные показатели финансово-экономической деятельности Банка представлены далее:

	1 июля 2019 года тыс. рублей	1 января 2019 года тыс. рублей
Совокупные активы	33 106 572	31 496 436
Чистая ссудная задолженность	19 208 120	17 454 537
Привлеченные средства и прочие обязательства	27 356 625	25 935 384
Собственные средства	5 377 557	5 293 236
Прибыль после налогообложения	185 324	341 218

По итогам отчетного периода величина чистой ссудной задолженности возросла на 10,0%, чистые вложения в ценные бумаги возросли на 10,2%. Объем привлеченных средств возрос на 5,5% главным образом за счет увеличения объема средств юридических лиц.

В структуре активов наибольшую долю занимает чистая ссудная задолженность (58,0% по итогам отчетного периода), в структуре обязательств – средства физических лиц (75,1%). Структура активов и пассивов Банка по сравнению с предыдущей отчетной датой существенно не изменилась.

Финансовый результат Банка представлен в таблице ниже.

	1 полугодие 2019 года тыс. рублей	1 полугодие 2018 года тыс. рублей
Чистые процентные доходы	851 082	747 140
Чистые доходы (расходы) от операций с ценными бумагами	28 137	(16 532)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	36 660	42 059
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	(3 591)	(8 841)
Чистые комиссионные доходы	159 191	137 806
Изменение резервов	(282 230)	(123 407)
Прочие операционные доходы	18 447	22 253
Операционные расходы	(525 440)	(479 787)
Прибыль до налогообложения	282 256	320 691
Начисленные (уплаченные) налоги	(96 932)	(37 882)
Прибыль после налогообложения	185 324	282 809

За 1 полугодие 2019 года чистая прибыль Банка составила 185 324 тыс. руб., что на 97 485 тыс. руб. меньше, чем за 1 полугодие 2018 года. Указанное изменение обусловлено:

- увеличением объема резервов на 158 823 тыс. руб.;
- ростом объема уплаченных налогов на 59 050 тыс. руб.;
- ростом операционных расходов на 45 653 тыс. руб. или 9,5%.

Влияние указанных выше факторов было частично компенсировано:

- увеличением объема чистых процентных доходов на 103 942 тыс. руб. или 13,9%;
- увеличением объема чистых доходов от операций с ценными бумагами на 44 669 тыс. руб.

Структура доходов и расходов Банка по итогам 1 полугодия 2019 года существенно не изменилась.

В числе операций, оказавших значительное влияние на финансовый результат Банка в отчетном периоде, явилось оказание благотворительной помощи АНО «ХК «Металлург» в рамках официального партнерства в размере 99 000 тыс. руб.

3. Корректировки, связанные с изменением Учетной политики и расчетные оценки, влияющие на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка

Бухгалтерский учёт в Банке ведётся в соответствии с требованиями Положения Банка России № 579-П от 27 февраля 2017 года «О плане счетов бухгалтерского учёта в кредитных организациях и порядке его применения» (с дополнениями и изменениями) (далее – Положение № 579-П), Положения Банка России № 448-П от 22 декабря 2014 года «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях», Положения Банка России № 446-П от 22 декабря 2014 года «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций» и другими нормативными документами.

Учетная политика Банка на 2019 год была утверждена 27 декабря 2018 года. С 1 января 2019 года вступили в действие следующие нормативные акты Банка России:

- Положение 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 № 604-П от 2 октября 2017 года;
- Положение 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 № 605-П от 2 октября 2017 года;
- Положение о порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами № 606-П от 2 октября 2017 года.

Банком России также внесены изменения в действующее Положение «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» № 579-П от 27 февраля 2017 года.

В соответствии с указанными документами финансовые активы, финансовые обязательства, обязательства по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств при первоначальном признании оцениваются по справедливой стоимости, определяемой в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости". В случае, если справедливая стоимость финансового актива, финансового обязательства, обязательства по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств отличается от стоимости сделки по договору, то справедливая стоимость оценивается в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 9 "Финансовые инструменты".

После первоначального признания финансовые активы отражаются в бухгалтерском учете по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход или по справедливой стоимости через прибыль или убыток, исходя из бизнес-модели, используемой кредитной организацией для управления финансовыми активами, характеристик финансового актива, связанных с предусмотренными договором денежными потоками.

После первоначального признания финансовые обязательства отражаются в бухгалтерском учете по амортизированной стоимости либо как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Обязательства по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств после первоначального признания классифицируются для целей бухгалтерского учета в соответствии с требованиями Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 9 "Финансовые инструменты".

Ценные бумаги при первоначальном признании оцениваются по справедливой стоимости, увеличенной в случае ценных бумаг, оцениваемых не по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на сумму затрат по сделке, связанных с приобретением ценных бумаг.

После первоначального признания ценные бумаги отражаются в бухгалтерском учете по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход или по справедливой стоимости через прибыль или убыток, исходя из бизнес-модели, используемой кредитной организацией для управления ценными бумагами, характеристик ценных бумаг, связанных с предусмотренными условиями выпуска ценных бумаг денежными потоками.

Отражение процентных доходов по финансовым активам, относимым Банком к 4-5 категории качества в соответствии с Положениями Банка России № 590-П и 611-П, производится на балансовых счетах, исключен внебалансовый учет данных процентных доходов.

По финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств, по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости, рассчитывается оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки в соответствии с требованиями Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 9 "Финансовые инструменты".

В бухгалтерском учете оценочный резерв отражается на отдельных счетах корректировок, открываемых к счетам по учету резервов по Положениям Банка России № 590-П и 611-П.

Введение новых нормативных документов Банка России оказало следующее влияние:

Вид операции	Сумма по счету нераспределенной прибыли 10801, тыс.руб.	Сумма по счету непокрытого убытка 10901, тыс.руб.
Отражение процентных доходов по активам 4-5 категории качества на балансовых счетах	73 370	-
Досоздание резервов по процентным доходам по активам 4-5 категории качества	-	(73 221)
Корректировка активов до справедливой стоимости	-	(52 623)
Корректировка процентных доходов по кредитно - обесцененным активам	-	(84 428)
Корректировка резервов на возможные потери до оценочных резервов по процентным доходам кредитно-обесцененных активов	84 129	-
Корректировка резервов на возможные потери до оценочных резервов по межбанковским операциям	-	(21 240)
Корректировка резервов на возможные потери до оценочных резервов по операциям размещения денежных средств (за исключением межбанковских операций), обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств)	72 863	(99 810)
Прочие корректировки	159	(202)
ИТОГО	230 521	(331 524)
ИТОГО влияние изменений учетной политики	-	(101 003)

Также, с 1 января 2019 года отражение операций «валютный своп», заключаемых Банком, в том числе с датой расчетов ранее третьего рабочего дня после дня заключения сделки, осуществляется как ПФИ в соответствии с Положением Банка России от 4 июля 2011 года № 372-П «О порядке ведения бухгалтерского учета производных финансовых инструментов».

ПФИ учитываются на счетах главы А «Балансовые счета» баланса Банка по справедливой стоимости. ПФИ, справедливая стоимость которых имеет положительное значение, подлежат отражению в учете в качестве актива по статье «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» формы 0409806 Бухгалтерский баланс (публикуемая форма). ПФИ, справедливая стоимость которых отрицательная, отражаются как обязательства по статье «Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» формы 0409806 Бухгалтерский баланс (публикуемая форма).

Изменения в налогообложении

С 1 января 2019 года ставка НДС повышена с 18% до 20%.

Сопоставимость отчетных показателей

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» начиная с отчетности за 1 полугодие 2019 года финансовые инструменты по статьям формы 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» отражаются вместе с начисленными процентами.

Для сопоставимости показателей статьи бухгалтерского баланса были пересчитаны по состоянию на 1 января 2019 года. В таблице ниже приведены изменения в сравнительных данных бухгалтерского баланса на 1 января 2019 года:

Наименование строки бухгалтерского баланса	Суммы, отраженные ранее	Эффект реклассификации	Скорректированные данные
Средства в кредитных организациях	1 856 942	269	1 857 211
Чистая ссудная задолженность	17 399 421	55 116	17 454 537
Прочие активы	263 501	(55 385)	208 116
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	23 996 260	243 692	24 239 952
Прочие обязательства	603 957	(243 692)	360 265

По тексту настоящей Пояснительной информации, если не указано иное, балансовые показатели по состоянию на 1 января 2019 года приведены в соответствии с пересмотренным порядком.

При раскрытии Банком информации о движении резервов по строке «Влияние изменений положений учетной политики» отражены операции переходного периода: создание резервов по начисленным процентным доходам, перенесенным на баланс с внебалансового учета, а также входящие корректировки резервов на возможные потери до оценочных резервов.

4. Сопроводительная информация к статьям Бухгалтерского баланса

4.1. Денежные средства и их эквиваленты

	1 июля 2019 года тыс. руб.	1 января 2019 года тыс. руб.
Наличные денежные средства	563 538	910 126
Средства на счетах в Центральном банке Российской Федерации (кроме обязательных резервов)	638 789	783 451
Средства в кредитных организациях	1 824 178	1 857 211
корреспондентские счета в банках РФ	1 267 202	957 552
корреспондентские счета в банках-нерезидентах	513 557	853 870
средства в клиринговых организациях	43 419	45 789
Денежные средства и их эквиваленты до вычета резервов	3 026 505	3 550 788
резерв на возможные потери	-	-
корректировка резерва на возможные потери до оценочного ре- зерва под ожидаемые кредитные убытки	(6 907)	-
Денежные средства и их эквиваленты за вычетом резервов	3 019 598	3 550 788

В связи с изменением классификаций активов в состав денежных средств и их эквивалентов по состоянию на 1 июля 2019 года включены требования по процентным доходам в сумме 156 тыс. руб. По состоянию на 1 января 2019 года требования по процентным доходам составляли 269 тыс. руб.

Риск потерь по денежным средствам и их эквивалентам отсутствует, поэтому резерв на возможные потери в соответствии с нормативными требованиями Банка России не создается.

Информация об изменении оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки с начала 2019 года по средствам в кредитных организациях представлена далее:

	Корреспондентские счета в кредитных организациях	Прочие средства в кредитных организациях	Всего тыс. руб.
Величина оценочного резерва под ожидаемые кре- дитные убытки на начало года	-	-	-
Влияние изменений положений учетной политики	8 645	155	8 800
Чистое восстановление оценочного резерва	(1 887)	(6)	(1 893)
Списания	-	-	-
Величина оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки на 1 июля 2019 года	6 758	149	6 907

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

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены долговыми ценными бумагами, выпущенными российскими и иностранными эмитентами.

В таблице ниже представлена информация об объеме вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в разрезе видов ценных бумаг:

	1 июля 2019 года тыс. руб.	1 января 2019 года тыс. руб.
Облигации Правительства Российской Федерации	104 113	829 086
облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	104 113	829 086
Корпоративные облигации российских компаний и кредитных организаций	6 427 729	5 456 890
облигации российских кредитных организаций	1 405 461	1 560 107
облигации российских компаний	5 022 268	3 896 783
- финансы	1 613 881	993 595
- нефтяная и газовая промышленность	755 726	735 496
- химия и нефтехимия	667 129	153 673
- торговля	633 497	500 858
- энергетика	525 306	411 295
- транспорт	326 200	231 489
- металлургия	126 882	-
- прочие	373 647	870 377
Корпоративные еврооблигации иностранных компаний и кредитных организаций	126 575	162 326
еврооблигации иностранных компаний	126 575	162 326
	6 658 417	6 448 302

Информация по долговым ценным бумагам в разрезе валют по состоянию на 1 июля 2019 года представлена ниже:

	Российские рубли тыс. руб.	Доллары США тыс. руб.	Евро тыс. руб.	Всего тыс. руб.
Облигации Правительства Российской Федерации	52 217	51 896	-	104 113
Корпоративные облигации российских компаний и кредитных организаций	6 427 729	-	-	6 427 729
Корпоративные еврооблигации иностранных компаний и кредитных организаций	-	100 735	25 840	126 575
	6 479 946	152 631	25 840	6 658 417

Информация о сроках обращения и величине купонного дохода по долговым ценным бумагам представлена в таблице ниже:

	1 июля 2019 года		1 января 2019 года	
	Сроки погашения	Ставки купонов	Сроки погашения	Ставки купонов
Облигации Правительства Российской Федерации				
облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	29.04.2020-25.01.2023	5.00%-7.60%	16.01.2019-25.01.2023	3.50%-7.60%
Корпоративные облигации российских компаний и кредитных организаций				

	1 июля 2019 года		1 января 2019 года	
	Сроки погашения	Ставки купонов	Сроки погашения	Ставки купонов
облигации российских кредитных организаций	02.12.2019-04.12.2032	7.52%-11.10%	18.03.2019-04.12.2032	7.52%-11.10%
облигации российских компаний	23.07.2019-20.01.2034	6.95%-12.05%	19.04.2019-03.05.2046	6.95%-12.05%
Корпоративные еврооблигации иностранных компаний и кредитных организаций				
еврооблигации иностранных компаний	01.07.2019-05.11.2019	4.0%-7.25%	23.04.2019-15.11.2019	4.0%-9.25%

4.3. Инвестиции в дочерние и зависимые организации

— отсутствуют.

4.4. Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости

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

	1 июля 2019 года тыс. руб.	1 января 2019 года тыс. руб.
Ссуды клиентам – кредитным организациям	4 635 616	3 633 288
депозиты в Банке России	100 082	1 800 889
межбанковские кредиты и депозиты	3 735 203	1 032 048
операции «Обратного РЕПО»	800 331	800 351
Ссуды клиентам – юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	5 329 636	5 060 197
финансирование текущей деятельности	4 786 462	4 174 839
реализация имущества с отсрочкой платежа	307 494	381 471
финансирование под уступку денежного требования (факторинг)	225 930	476 264
уступка прав требования с отсрочкой платежа (цессия)	9 750	27 623
Ссуды физическим лицам	10 610 273	9 837 482
ипотечное и жилищное кредитование	6 052 432	5 575 748
потребительское кредитование	4 018 381	3 732 648
автокредитование	264 863	271 472
кредитование с использованием банковских карт	169 266	152 220
приобретенные права требования	105 331	105 394
Итого ссудной задолженности (без учета корректировок балансовой стоимости)	20 575 525	18 530 967
Корректировки балансовой стоимости	(118 425)	-
Итого ссудной задолженности с учетом корректировок	20 457 100	18 530 967
Резерв на возможные потери по ссудам	(1 201 703)	(1 076 430)
Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	(47 277)	-
Итого чистой ссудной задолженности	19 208 120	17 454 537

В связи с изменением классификаций активов в состав чистой ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости, по состоянию на 1 июля 2019 года включены требования по процентным доходам в сумме 151 352 тыс. руб. По состоянию на 1 января 2019 года требования по процентным доходам составляли 73 055 тыс. руб.

Структура ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности по видам экономической деятельности заемщиков до вычета резервов и без учета корректировок балансовой стоимости представлена далее:

	1 июля 2019 года тыс. руб.	1 января 2019 года тыс. руб.
Ссуды клиентам – кредитным организациям	4 635 616	3 633 288
Ссуды клиентам – юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	5 329 636	5 060 197
торговля	1 216 515	1 028 490
пищевая промышленность	1 203 331	1 180 000
металлургия	1 153 445	1 221 167
строительство и инвестиции в недвижимость	844 791	694 280
прочая промышленность	353 055	329 382
энергетика	350 533	391 000
финансовые и страховые компании	122 308	118 759
химия и нефтехимия	15 632	15 504
прочие виды деятельности	70 026	81 615
Ссуды физическим лицам	10 610 273	9 837 482
Итого ссудной задолженности	20 575 525	18 530 967

В таблице ниже представлена ссудная задолженность до вычета резервов и без учета корректировок балансовой стоимости в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения:

	1 июля 2019 года тыс. руб.	1 января 2019 года тыс. руб.
Ссуды клиентам – кредитным организациям	4 635 616	3 633 288
до востребования и менее 1 месяца	2 820 275	3 249 679
1-3 месяца	71 947	383 609
3 месяца-1 год	1 743 394	-
1-5 лет	-	-
Ссуды клиентам – юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	5 329 636	5 060 197
просроченная задолженность	207 475	222 848
до 1 месяца	608 331	410 430
1-3 месяца	773 652	825 363
3 месяца-1 год	2 545 803	2 368 744
1-5 лет	1 194 375	1 232 812
более 5 лет	-	-
Ссуды физическим лицам	10 610 273	9 837 482
просроченная задолженность	210 739	156 476
до 1 месяца	5 749	3 452
1-3 месяца	21 178	20 005
3 месяца-1 год	295 849	286 563
1-5 лет	4 604 730	4 342 819
более 5 лет	5 472 028	5 028 167
Итого ссудной задолженности	20 575 525	18 530 967

Структура ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности до вычета резервов и без учета корректировок балансовой стоимости в разрезе географических зон представлена далее:

	1 июля 2019 года тыс. руб.	1 января 2019 года тыс. руб.
Ссуды клиентам – кредитным организациям	4 635 616	3 633 288
Российские банки	3 195 758	3 052 623
Банки стран, входящих в ОЭСР	119 275	127 991
Банки прочих стран	1 320 583	452 674
Ссуды клиентам – юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	5 329 636	5 060 197
Челябинская область	4 623 512	4 631 242
прочие регионы РФ	706 124	428 955
Ссуды физическим лицам	10 610 273	9 837 482
Челябинская область	10 029 816	9 344 228
прочие регионы РФ	580 457	493 254
Итого ссудной задолженности	20 575 525	18 530 967

Ссуды клиентам – кредитным организациям и юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями

- по ссудам, отнесенным ко II-IV категориям качества, Банк определяет величину расчетного резерва в соответствии с Положением Банка России № 590-П, но не ниже минимального значения диапазона, предусмотренного для данных групп кредитного качества;

- при определении справедливой стоимости залога Банк считает, что он может быть реализован в разумно короткий срок, не превышающий 270 календарных дней.

Ссуды физическим лицам

Банк формирует резерв по портфелю однородных ссуд, каждая из которых незначительна по величине. Возможность формировать резерв по портфелю однородных ссуд не распространяется на ссуды, предоставленные одному заемщику и соответствующие признакам однородности, если величина каждой из ссуд и (или) совокупная величина таких ссуд на дату оценки риска превышает 0,5% от величины собственных средств (капитала) Банка. Банк определяет в качестве признаков однородности цель, сумму, срок ссуды, а также наличие или отсутствие обеспечения по ссуде.

Резерв на возможные потери формируется в зависимости от вида портфеля однородных ссуд и продолжительности просроченных платежей. Для каждой категории качества Банк применяет преимущественно минимальные ставки резервирования, установленные Вариантом 1, предусмотренным Положением Банка России № 590-П.

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

Информация об изменении пруденциального резерва на возможные потери с начала 2019 года по ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости, представлена далее:

	Ссуды клиентам – юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	Ссуды физическим лицам	Всего тыс. руб.
Величина резерва на возможные потери на начало года	603 704	472 726	1 076 430
Влияние изменений положений учетной политики	6 402	66 818	73 220
Чистое создание (восстановление) резерва на возможные потери	28 249	34 846	63 095
Списания	(10 985)	(57)	(11 042)

Величина резерва на возможные потери на 1 июля 2019 года	627 370	574 333	1 201 703
--	---------	---------	-----------

Информация об изменении оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки с начала 2019 года по ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости, представлена далее:

	Ссуды клиентам – кредитным организациям	Ссуды клиентам – юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	Ссуды физическим лицам	Всего тыс. руб.
Величина оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки на начало года	-	-	-	-
Влияние изменений положений учетной политики	11 541	662 625	471 880	1 146 046
Чистое создание (восстановление) оценочного резерва	40 326	37 721	35 929	113 976
Списания	-	(10 985)	(57)	(11 042)
Величина оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки на 1 июля 2019 года	51 867	689 361	507 752	1 248 980

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

	1 июля 2019 года тыс. руб.	1 января 2019 года тыс. руб.
Купонные облигации Банка России	3 064 507	2 779 979
	3 064 507	2 779 979

Срок обращения данных бумаг до 11.09.2019. Ставка купона 7,50%. Требования к Банку России не являются элементом расчетной базы резерва на возможные потери.

4.6. Финансовые активы, переданные без прекращения признания

– в отчетном периоде операции отсутствуют.

4.7. Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

– в отчетном периоде операции отсутствуют.

4.8. Финансовые активы и финансовые обязательства, подлежащие взаимозачету

– в отчетном периоде операции отсутствуют.

4.9. Финансовые активы, переданные (полученные) в качестве обеспечения

В рамках договоров «Репо» в качестве обеспечения заемных средств Банк получил клиринговые сертификаты участника НКЦ справедливой стоимостью 800 000 тыс. руб.

4.10. Основные средства, нематериальные активы, запасы и недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности (ВНОД)

Структура основных средств, нематериальных активов, запасов и недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, по состоянию на 1 июля 2019 года и 1 января 2019 года, а также изменение их стоимости за 1 полугодие 2019 года представлены далее:

тыс. руб.	Земля и здания	Оборудование и мебель	Транспортные средства	Недвижимость ВНОД (в т.ч. капитальные вложения)	Вложения в основные средства и НМА	Запасы	Нематериальные активы	Всего
Методы оценки	Переоцененная стоимость	Первоначальная стоимость	Первоначальная стоимость	Справедливая стоимость	Фактические затраты	Фактические затраты	Первоначальная стоимость	
Остаток на начало года	369 573	334 382	28 143	211 300	2 337	18 556	65 053	1 029 344
Переводы	2 433	22 584	-	-	(28 645)	-	3 628	-
Поступления	-	-	-	-	31 392	17 974	-	49 366
Выбытия	(2 802)	(6 956)	(968)	(1 127)	-	(18 275)	(122)	(30 250)
Переоценка	-	-	-	-	-	-	-	-
Остаток на 1 июля 2019 года	369 204	350 010	27 175	210 173	5 084	18 255	68 559	1 048 460
Амортизация								
Остаток на начало года	(16 460)	(262 117)	(9 164)	-	-	-	(11 900)	(299 641)
Начисленная амортизация	(6 572)	(13 470)	(1 021)	-	-	-	(4 828)	(25 891)
Выбытия	2 603	6 944	968	-	-	-	122	10 637
Переоценка	-	-	-	-	-	-	-	-
Остаток на 1 июля 2019 года	(20 429)	(268 643)	(9 217)	-	-	-	(16 606)	(314 895)
Резерв на возможные потери	-	-	-	-	-	-	-	-
Балансовая стоимость на 1 июля 2019 года	348 775	81 367	17 958	210 173	5 084	18 255	51 953	733 565

Ограничений прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, по состоянию на 1 июля 2019 года и 1 января 2019 года нет. В залог в качестве обеспечения обязательств имущество не передавалось.

4.11. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

Структура долгосрочных активов, предназначенных для продажи по состоянию на 1 июля 2019 года и 1 января 2019 года, а также изменение их стоимости за 1 полугодие 2019 года представлены далее:

тыс. руб.	Земля и здания	Прочие долгосрочные активы	Всего
Остаток на начало года	192 454	2 207	194 661
Поступления	1 546	275	1 821
Выбытия	(3 473)	(1 413)	(4 886)
Изменение справедливой стоимости	-	-	-
Остаток на 1 июля 2019 года	190 527	1 069	191 596
Резерв на возможные потери	(135 658)	(278)	(135 936)
Балансовая стоимость на 1 июля 2019 года	54 869	791	55 660

Информация об изменении резерва на возможные потери с начала 2019 года по долгосрочным активам, предназначенным для продажи, представлена далее:

тыс. руб.	Земля и здания	Прочие долгосрочные активы	Всего
Величина резерва на возможные потери на начало года	111 624	278	111 902
Чистое создание (восстановление) резерва на возможные потери	24 034	-	24 034
Списания	-	-	-
Величина резерва на возможные потери на 1 июля 2019 года	135 658	278	135 936

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, представляют собой недвижимость, земельные участки, оборудование, поступившие, главным образом, в результате осуществления сделок по договорам отступного, залога. Ожидается, что продажа данных активов будет осуществлена в течение ближайшего года.

Часть имущества не была реализована в течение 12 месяцев с даты признания в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, однако Банк ведет поиск покупателей и изменения в решении о продаже или его отмена не планируются.

4.12. Прочие активы

	1 июля 2019 года тыс. руб.	1 января 2019 года тыс. руб.
Расчеты с использованием платежных карт	67 852	153 826
Начисленные процентные доходы	-	159
Начисленные комиссии	11 633	22 133
Требования к банкам с отозванной лицензией	13 991	13 991
Возмещение доходов по кредитам	1 918	846
Расчеты с покупателями	620	595
Прочие	8	875
Резервы на возможные потери	(21 594)	(22 359)
Всего прочих финансовых активов	74 428	170 066
Расчеты с поставщиками	18 220	20 263
Налоги, отличные от налога на прибыль	9 970	9 330
Расходы будущих периодов	13 922	8 849
Расчеты с персоналом	10 748	6 390
Прочие	967	923
Резерв на возможные потери	(6 806)	(7 705)
Всего прочих нефинансовых активов	47 021	38 050
Всего прочих активов	121 449	208 116

В связи с изменением классификаций активов из состава прочих активов на 1 июля 2019 года исключены требования по получению процентных доходов с отражением соответствующих сумм в статьях «Средства в кредитных организациях», «Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости».

Информация об изменении резервов на возможные потери с начала 2019 года представлена далее:

	Прочие финансовые активы тыс. руб.	Прочие нефинансовые активы тыс. руб.	Всего тыс. руб.
Величина резерва на возможные потери на начало года	22 359	7 705	30 064
Чистое создание (восстановление) резерва под обесценение	64	177	241
Списания	(829)	(1 076)	(1 905)
Величина резерва на возможные потери на 1 июля 2019 года	21 594	6 806	28 400

Информация об изменении оценочного резерва по ожидаемым кредитным убыткам по прочим финансовым активам с начала 2019 года представлена далее:

	Всего тыс. руб.
Величина оценочного резерва на начало года	-
Чистое создание (восстановление) оценочного резерва	22 423
Списания	(829)
Величина оценочного резерва на 1 июля 2019 года	21 594

В таблице ниже представлены прочие активы до вычета резервов на возможные потери и без учета корректировок балансовой стоимости и корректировок до оценочных резервов в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения:

	1 июля 2019 года тыс. руб.	1 января 2019 года тыс. руб.
Всего прочих финансовых активов	96 022	192 425
просроченная задолженность	18 373	18 499
до 1 месяца	75 731	172 248
1-3 месяца	-	-
3 месяца-1 год	1 918	1 678
1-5 лет	-	-
Всего прочих нефинансовых активов	53 827	45 755
просроченная задолженность	5 725	6 856
до 1 месяца	16 213	12 567
1-3 месяца	6 465	8 465
3 месяца-1 год	21 385	13 935
1-5 лет	3 014	3 345
более 5 лет	1 025	587
Итого прочие активы	149 849	238 180

В состав прочих активов входит следующая долгосрочная дебиторская задолженность, погашение или оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчётной даты:

	1 июля 2019 года тыс. руб.	1 января 2019 года тыс. руб.
Расходы будущих периодов	2 812	2 665
Расчеты с персоналом	1 226	1 267
Расчеты с поставщиками	1	-
	4 039	3 932

Структура прочих активов до вычета резервов на возможные потери и без учета корректировок балансовой стоимости и корректировок до оценочных резервов в разрезе валют по состоянию на 1 июля 2019 года представлена следующим образом:

	Российские рубли тыс. руб.	Доллары США тыс. руб.	Евро тыс. руб.	Всего тыс. руб.
Расчеты с использованием платежных карт	59 492	8 360	-	67 852
Начисленные процентные доходы	-	-	-	-
Начисленные комиссии	11 633	-	-	11 633
Требования к банкам с отозванной лицензией	13 991	-	-	13 991
Возмещение доходов по кредитам	1 918	-	-	1 918
Расчеты с покупателями	620	-	-	620
Прочие	8	-	-	8
Всего прочих финансовых активов	87 662	8 360	-	96 022
Расчеты с поставщиками	16 507	1 091	622	18 220
Налоги, отличные от налога на прибыль	9 970	-	-	9 970
Расходы будущих периодов	13 922	-	-	13 922
Расчеты с персоналом	10 748	-	-	10 748
Прочие	967	-	-	967

	Российские рубли тыс. руб.	Доллары США тыс. руб.	Евро тыс. руб.	Всего тыс. руб.
Всего прочих нефинансовых активов	52 114	1 091	622	53 827
Всего прочих активов	139 776	9 451	622	149 849

4.13. Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости

4.13.1. Средства кредитных организаций

	1 июля 2019 года тыс. руб.	1 января 2019 года тыс. руб.
Счета типа "Лоро"	1 062 151	1 324 193
	1 062 151	1 324 193

4.13.2. Счета клиентов, не являющихся кредитными организациями

	1 июля 2019 года тыс. руб.	1 января 2019 года тыс. руб.
Текущие счета и депозиты до востребования	11 040 315	9 269 408
физические лица и индивидуальные предприниматели	6 755 192	6 151 681
юридические лица	4 285 123	3 117 727
Срочные депозиты	14 934 888	14 970 011
физические лица и индивидуальные предприниматели	14 454 427	14 585 784
юридические лица	480 461	384 227
Прочие средства клиентов в расчетах и электронные денежные средства	5 100	533
	25 980 303	24 239 952

В связи с изменением классификаций обязательств в состав средств клиентов, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на 1 июля 2019 года включены обязательства по начисленным процентам в сумме 176 718 тыс. руб. По состоянию на 1 января 2019 года обязательства по начисленным процентам в сумме 243 692 тыс. руб. учитывались в составе статьи «Прочие обязательства».

Анализ счетов клиентов, не являющихся кредитными организациями, по секторам экономики и видам экономической деятельности представлен далее:

	1 июля 2019 года тыс. руб.	1 января 2019 года тыс. руб.
Физические лица	21 104 460	20 585 809
Металлургия	2 890 048	1 754 258
Предприятия сферы услуг	466 638	306 886
Торговля	207 146	259 891
Строительство	145 608	233 884
Индивидуальные предприниматели	110 259	152 189
Энергетика	172 217	134 656
Производство	75 773	87 449
Предприятия транспорта и связи	65 437	63 334
Финансовые услуги	79 933	60 770
Пищевая промышленность	12 145	23 332
Прочие	650 639	577 494
	25 980 303	24 239 952

4.14. Информация о государственных субсидиях

В соответствии с договором, заключенным Банком с Министерством промышленности и торговли РФ, Банку предоставляются субсидии в целях возмещения выпадающих доходов, возникших вследствие предоставления скидок при выдаче физическим лицам кредитов на приобретение автомобилей, а также возмещение затрат на уплату первоначального взноса в размере 10 % стоимости автомобиля в рамках кредитов, выданных в 2018-2020 годах, приобретаемых гражданами РФ, имеющими водительское удостоверение и отвечающими одновременно следующим условиям: имеют 2-х и более несовершеннолетних детей либо до даты заключения кредитного договора не имели в собственности автомобиль; не заключали в 2017 году кредитных договоров на приобретение автомобиля, а также обязующимися не заключать в 2018 году иных кредитных договоров на приобретение автомобиля.

В 1 полугодии 2019г. в Банк поступило возмещение от Министерства промышленности и торговли РФ на сумму 1 353 тыс. руб.

4.15. Выпущенные долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости

	1 июля 2019 года тыс. руб.	1 января 2019 года тыс. руб.
Выпущенные векселя, в том числе:		
Беспроцентные векселя	-	300
	-	300

Все выпущенные векселя являются беспроцентными и выпускаются по запросу клиентов для расчетных целей. Срок погашения векселей не превышает одного года.

4.16. Прочие обязательства

	1 июля 2019 года тыс. руб.	1 января 2019 года тыс. руб.
Расчеты с использованием платежных карт	197 580	156 071
Страхование вкладов	-	31 770
Начисленные комиссии	-	1 962
Доходы будущих периодов	193	1 723
Суммы до выяснения	880	553
Прочее	-	16
Всего прочих финансовых обязательств	198 653	192 095
Начисленные премии и вознаграждения	70 705	113 017
НДС начисленный	32 980	41 474
Кредиторская задолженность по налогам	5 962	7 736
Авансы полученные	-	1 601
Прочие	5 871	4 342
Всего прочих нефинансовых обязательств	115 518	168 170
Всего прочих обязательств	314 171	360 265

В таблице ниже представлены прочие обязательства в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения:

	1 июля 2019 года тыс. руб.	1 января 2019 года тыс. руб.
Всего прочих финансовых обязательств	198 653	435 787
до 1 месяца	197 842	190 574
1-3 месяца	212	404
3 месяца-1 год	599	985
1-5 лет	-	132
Всего прочих нефинансовых обязательств	115 518	192 095
до 1 месяца	15 742	23 133
1-3 месяца	11 031	53 192
3 месяца-1 год	51 887	38 360
1-5 лет	36 858	53 485
Итого прочие обязательства	314 171	360 265

Структура прочих обязательств в разрезе валют по состоянию на 1 июля 2019 года может быть представлена следующим образом:

	Российские рубли тыс. руб.	Доллары США тыс. руб.	Евро тыс. руб.	Прочие валюты тыс. руб.	Всего тыс. руб.
Расчеты с использованием платежных карт	194 961	815	1 804	-	197 580
Страхование вкладов	-	-	-	-	-
Начисленные комиссии	-	-	-	-	-
Доходы будущих периодов	193	-	-	-	193
Суммы до выяснения	880	-	-	-	880
Прочие	-	-	-	-	-
Всего прочих финансовых обязательств	196 034	815	1 804	-	198 653
Начисленные премии и вознаграждения	70 705	-	-	-	70 705
НДС начисленный	32 980	-	-	-	32 980
Кредиторская задолженность по налогам	5 962	-	-	-	5 962
Авансы полученные	-	-	-	-	-
Прочие	5 871	-	-	-	5 871
Всего прочих нефинансовых обязательств	115 518	-	-	-	115 518
Всего прочих обязательств	311 552	815	1 804	-	314 171

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

С начала 2019 года резервы – оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы у Банка отсутствовали.

4.18. Неисполненные обязательства

По состоянию на 1 июля 2019 года и 1 января 2019 года Банк не имел неисполненных в срок обязательств.

4.19. Уставный капитал

Уставный капитал Банка сформирован в сумме 908 000 000 рублей и состоит из 908 000 000 обыкновенных именных бездокументарных акций (1 января 2018 года: 809 000 000 обыкновенных именных бездокументарных акций и 99 000 000 привилегированных именных акций с неопределенным размером дивидендов).

В 2018 году Банком осуществлена конвертация 99 000 тыс. шт. именных привилегированных акций в обыкновенные именные бездокументарные акции, номинальной стоимостью 1 руб.

Последний дополнительный выпуск и размещение обыкновенных именных акций Банка проводились в 2004 году.

Владельцы акций могут участвовать в общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции, а также имеют право на получение дивидендов по мере их объявления, а в случае ликвидации Банка – право на получение части его имущества.

Все акционеры Банка имеют преимущественное право приобретения акций Банка.

Решения о выплате (объявлении) дивидендов, в том числе решения о размере дивидендов по акциям каждой категории (типа), принимаются общим собранием акционеров. Размер дивидендов не может быть больше рекомендованного Советом директоров Банка.

5. Сопроводительная информация к Отчёту о финансовых результатах

5.1. Чистые процентные доходы

	1 полугодие 2019 года тыс. рублей	1 полугодие 2018 года тыс. рублей
Процентные доходы от размещения средств в кредитных организациях	148 410	188 094
в банках-резидентах	105 687	161 824
в Банке России	27 873	22 349
в банках-нерезидентах	14 850	3 921
Процентные доходы от ссуд, предоставленных клиентам не являющимся кредитными организациями	839 040	740 939
физическим лицам	602 620	521 066
юридическим лицам	236 420	219 873
Процентные доходы от вложений в ценные бумаги	354 162	318 505
прочих резидентов	177 095	148 452
Банка России	102 702	78 706
банков-резидентов	66 777	68 317
Российской Федерации	5 024	18 394
прочих нерезидентов	2 564	4 636
Всего процентные доходы	1 341 612	1 247 538
Процентные расходы по привлеченным средствам от клиентов, не являющихся кредитными организациями	(490 530)	(500 398)
по вкладам и остаткам на счетах физических лиц	(455 923)	(475 679)
по депозитам и остаткам на счетах юридических лиц	(34 607)	(24 719)
Всего процентные расходы	(490 530)	(500 398)
Чистые процентные доходы	851 082	747 140

5.2. Изменение резервов на возможные потери и оценочного резерва по ожидаемым кредитным убыткам

5.2.1. Изменение резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

Банком формируются резервы для возможного покрытия риска, связанного с мошенническими операциями с банковскими картами (0,3% от месячного оборота по карточным продуктам Visa и Mastercard в чужой сети и АТМ-эквайрингу), а также резервы по расчетным операциям юридических лиц и индивидуальных предпринимателей (0,05% от капитала Банка). Изменение величины этих резервов представлено в нижеследующих таблицах в графе «Прочие потери».

Информация об изменении величины резервов на возможные потери по каждому виду активов за 1 полугодие 2019 года представлена далее:

тыс.руб	Ссудная и приравненна я к ней задолжен- ность	Начисленн ые процентные доходы	Имущест во	Прочие акти- вы	Услов- ные обязательства кредит- ного харак- тера	Прочие потери	Всего резерва на возможные потери
Величина резерва на начало года	1 058 919	17 670	111 902	29 905	165 493	4 166	1 388 055
Влияние изменений положений учетной политики	-	73 220	-	-	-	-	73 220
Создание резерва	567 537	16 262	24 728	37 582	692 671	1 882	1 340 662
Восстановление резерва	(502 735)	(17 969)	(694)	(37 341)	(527 505)	(647)	(1 086 891)
Списания за счет резерва	(10 723)	(319)	-	(1 905)	-	-	(12 947)
Прочие движения	-	(159)	-	159	-	-	-
Величина резерва на 1 июля 2019 года	1 112 998	88 705	135 936	28 400	330 659	5 401	1 702 099

5.2.2. Изменение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам

Информация об изменении величины оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по каждому виду финансовых активов за 1 полугодие 2019 года представлена далее:

тыс.руб	Средства в кредитных организациях	Ссудная и приравненная к ней задолжен- ность	Прочие активы	Услов- ные обязательства кредит- ного харак- тера	Всего резерва под ожидаемые кредитные убытки
Величина резерва на начало года	-	-	-	-	-
Влияние изменений положений учетной политики	8 800	1 146 046	22 044	124 351	1 301 241
Создание резерва	13 639	749 799	37 719	837 394	1 638 551
Восстановление резерва	(15 532)	(635 823)	(37 340)	(692 913)	(1 381 608)
Списания за счет резерва	-	(11 042)	(829)	-	(11 871)
Величина резерва на 1 июля 2019 года	6 907	1 248 980	21 594	268 832	1 546 313

5.3. Финансовый результат от операций с ценными бумагами

	1 полугодие 2019 года тыс. рублей	1 полугодие 2018 года тыс. рублей
Чистые (расходы) доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, всего, в том числе:	28 137	(16 465)
положительная (отрицательная) переоценка ценных бумаг	7 681	(18 216)
доходы по операциям с приобретенными ценными бумагами	20 456	1 751
Чистые (расходы) доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемым по амортизированной стоимости	-	(67)
	28 137	(16 532)

5.4. Финансовый результат от операций с иностранной валютой

	1 полугодие 2019 года тыс. рублей	1 полугодие 2018 года тыс. рублей
Чистые доходы от операций с иностранной валютой, всего, в том числе:	36 660	42 059
от операций купли-продажи валюты в безналичной форме	35 453	40 471
от операций купли-продажи валюты в наличной форме	1 207	1 588
Чистые доходы (расходы) от переоценки иностранной валюты	(3 591)	(8 841)
	33 069	33 218

5.5. Комиссионные доходы и расходы

	1 полугодие 2019 года тыс. рублей	1 полугодие 2018 года тыс. рублей
Комиссионные доходы, всего, в том числе:	432 912	359 530
операции с пластиковыми картами	318 125	251 065
расчетно-кассовое обслуживание	59 841	61 509
переводы	20 451	20 518
валютный контроль	15 232	13 333
банковские гарантии	14 914	9 365
прочие операции	4 349	3 740
Комиссионные расходы, всего, в том числе:	(273 721)	(221 724)
операции с пластиковыми картами	(261 718)	(211 047)
расчетные операции	(10 374)	(8 887)
прочие операции	(1 629)	(1 790)
Чистые комиссионные доходы	159 191	137 806

5.6. Прочие операционные доходы

	1 полугодие 2019 года тыс. рублей	1 полугодие 2018 года тыс. рублей
Доходы от сдачи имущества в аренду	11 127	10 493
Агентское вознаграждение полученное	2 695	2 157
Доходы от операций с юридическими и физическими лицами	974	4 642
Доходы от оказания услуг банкам-агентам по взаимодействию с международными платежными системами	503	456
Доходы от выбытия (реализации) имущества	229	1 499
Прочие доходы	2 919	3 006
Итого прочие операционные доходы	18 447	22 253

5.7. Операционные расходы

	1 полугодие 2019 года тыс. рублей	1 полугодие 2018 года тыс. рублей
Вознаграждения сотрудникам	202 275	191 054
Налоги и отчисления по заработной плате	54 263	51 440
Благотворительность и спонсорство	101 603	83 772
Административно-хозяйственные расходы	69 354	59 933
Ремонт, аренда и содержание имущества, охрана	33 824	31 335
Взносы в Фонд обязательного страхования вкладов	32 463	30 227
Амортизационные отчисления	25 891	23 458
Выбытие (реализация) имущества	4 676	7 499
Уменьшение справедливой стоимости имущества	-	161
Прочие расходы	1 091	908
Итого операционные расходы	525 440	479 787

5.8. Налоги

Информация об основных компонентах расхода по налогам Банка представлена далее:

	1 полугодие 2019 года тыс. рублей	1 полугодие 2018 года тыс. рублей
Прочие налоги и сборы, в том числе:	16 407	12 548
НДС	12 462	7 740
налог на имущество	3 093	3 984
госпошлина	534	588
налог на землю	208	181
транспортный налог	110	55
Текущий налог на прибыль	83 008	36 320
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	(2 483)	(10 986)
Итого расход по налогам	96 932	37 882

В 1 полугодии 2019 года ставка по текущему и отложенному налогу на прибыль составила 20% за исключением доходов в виде процентов по государственным и муниципальным ценным бумагам и обращающимся облигациям российских организаций, номинированным в рублях и эмитированным после 1 января 2018 года, ставка налога по которым составляет 15%.

Информация по основным компонентам расхода по налогу на прибыль представлена далее:

	1 полугодие 2019 года тыс. рублей	1 полугодие 2018 года тыс. рублей
Текущий налог на прибыль, рассчитанный по ставке 20%	59 926	23 078
Текущий налог на прибыль, рассчитанный по ставке 15%	23 082	13 278
Текущий налог на прибыль, переплаченный в прошлых отчётных периодах	-	(36)
	83 008	36 320

Сверка фактического расхода по налогу на прибыль с результатом умножения бухгалтерской прибыли на ставку налога, определенную российским законодательством, (теоретического налога на прибыль) и расчет эффективной ставки налога представлена в таблице ниже:

	1 полугодие 2019 года тыс. рублей	%	1 полугодие 2018 года тыс. рублей	%
Прибыль до налогообложения	282 256		320 691	

	1 полугодие 2019 года тыс. рублей	%	1 полугодие 2018 года тыс. рублей	%
Прочие налоги и сборы	(16 407)		(12 548)	
Прибыль до налогообложения за вычетом прочих налогов	265 849	100,0	308 143	100,0
Налог на прибыль, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по налогу на прибыль	(53 170)	(20,0)	(61 629)	(20,0)
Доходы за вычетом расходов, не уменьшающие налогооблагаемую прибыль	6 756	2,5	(38 587)	(12,5)
Налог на прибыль, рассчитанный по иным ставкам	23 082	8,7	13 278	4,3
	(83 008)	(31,2)	(36 320)	(11,8)

Разницы между суммой фактического налога на прибыль и суммой теоретического налога на прибыль за отчетный период связаны с влиянием следующих факторов:

- доходов и расходов, не подлежащих налогообложению;
- доходов и расходов, принимаемых к налогообложению в другие временные периоды.

6. Сопроводительная информация к Отчёту об изменениях в капитале

Операции переходного периода, связанные с введением новых нормативных документов Банка России, проведены Банком с использованием счетов нераспределенной прибыли 10801 и нераспределенного убытка 10901 (Примечание 3). Результат перехода отражен по статье «Влияние изменений положений учетной политики» Отчета.

Общий совокупный доход Банка за 1 полугодие 2019 года составил 184 701 тыс.руб. в том числе прибыль, полученная за отчетный период 185 324 тыс.руб. (1 полугодие 2018 года: общий совокупный доход 282 809 тыс.руб.).

В первом квартале 2019 года произведено уменьшение прироста стоимости основных средств за счет реализации основного средства на 623 тыс.руб.

В период составления отчетности за 1 полугодие 2019 года Годовым общим собранием акционеров принято решение о направлении части прибыли, полученной за 2018 год, на выплату дивидендов акционерам Банка. На отчетную дату дивиденды в сумме 171 000 тыс. руб. объявлены, но не выплачены.

Прочих изменений в капитале в течение 1 полугодия 2019 года не происходило.

Сверка балансовой стоимости инструментов капитала на начало года и конец 1 полугодия 2019 года может быть представлена в следующем виде:

	Уставный капитал	Нераспределенная прибыль	Фонд переоценки основных средств	Всего источников капитала
	тыс. рублей	тыс.рублей	тыс.рублей	тыс.рублей
Остаток на 1 января 2019 года	967 400	3 933 207	392 629	5 293 236
Влияние изменений положений учетной политики	-	(101 003)	-	(101 003)
Прибыль (убыток) за период	-	185 324	-	185 324
Прочий совокупный доход	-	-	(623)	(623)
Дивиденды объявленные и выплаченные	-	-	-	-
Прочие движения	-	623	-	623
Остаток на 1 июля 2019 года	967 400	4 018 151	392 006	5 377 557

7. Сопроводительная информация к Отчёту о движении денежных средств

	1 полугодие 2019 года тыс. руб.	1 полугодие 2018 года тыс. руб.
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности	32 277	1 938 302
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности	(304 079)	(1 702 024)
Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности	-	-
Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	(219 448)	(81 124)
Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	(491 250)	155 154
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	1 693 577	3 854 816
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	1 202 327	4 009 970
Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	(491 250)	155 154

Статьи отчета о движении денежных средств не содержат сумм, отраженных в бухгалтерском балансе в составе денежных средств и их эквивалентов, по которым существует риск понесения потерь и создан резерв под ожидаемые кредитные убытки. Результат сверки сумм, содержащихся в статьях отчета о движении денежных средств с аналогичными статьями в бухгалтерском балансе в отношении денежных средств и их эквивалентов (Примечание 4.1) представлен в таблице ниже:

	1 полугодие 2019 года тыс. руб.
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	1 693 577
Эквиваленты денежных средств, по которым создан оценочный резерв на начало отчетного года	1 857 211
Всего денежных средств и их эквивалентов на начало года	3 550 788
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	1 202 327
Эквиваленты денежных средств, по которым создан оценочный резерв на конец отчетного периода	1 817 271
Всего денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода	3 019 598

Денежные средства и их эквиваленты не являются ни обесцененными, ни просроченными.

Согласно требованиям Банка России кредитные организации обязаны размещать беспроцентные текущие депозиты на счетах в Банке России (обязательные резервы) в сумме, зависящей от объема привлеченных кредитной организацией средств клиентов. Возможность возврата данных депозитов значительным образом ограничена действующим законодательством. По состоянию на 1 июля 2019 года в обязательные резервы размещено 213 186 тыс. руб.

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

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

Банк, как участник системы рефинансирования Банка России, имеет различные инструменты привлечения кредитных ресурсов от Банка России. Также, в рамках межбанковских операций с Банком ГПБ (АО), имеет возможность оперативного привлечения денежных средств со стороны головного банка. Все кредитные ресурсы используются на цели дефицита краткосрочной ликвидности Банка. Кредитных средств, не использованных ввиду ограничений по их использованию, в 1 полугодии 2019 года не было.

8. Информация о принимаемых Банком рисках

8.1. Система управления рисками

Управление рисками лежит в основе банковской деятельности и является существенным элементом операционной деятельности Банка.

Банк постоянно совершенствует стратегию, политику и процедуры управления рисками и капиталом. Банк работает в соответствии со стандартами управления рисками Группы Банка ГПБ (АО), что позволяет поддерживать достаточный уровень оценки и мониторинга рисков.

Стратегия управления рисками и капиталом Банка, а также политики управления отдельными видами рисков нацелены на:

- обеспечение заданного уровня финансовой устойчивости Банка;
- обеспечение оптимального сочетания доходности и риска Банка с учетом ограничений по капиталу и требований к достаточности капитала.

По итогам идентификации рисков, проведенной в 2019 году, значимыми для Банка признаны следующие риски: Кредитный риск, Рыночные риски (включающий Процентный риск банковского портфеля, Фондовый риск и Риск рыночной ликвидности рассматриваемый в рамках последнего), Риск концентрации, Риск ликвидности, Операционный риск.

Особое внимание в Банке уделяется выявлению всего перечня факторов риска и определению уровня достаточности текущих процедур по снижению рисков. Помимо стандартного анализа кредитного, операционного, рыночных рисков и риска ликвидности, Управление рисков проводит мониторинг финансовых и нефинансовых рисков путем проведения регулярных встреч с операционными подразделениями с целью получения экспертной оценки по отдельным направлениям.

Созданные в Банке система управления риском, а также система внутреннего контроля соответствуют характеру и масштабу осуществляемых им операций, а также уровню и сочетанию принимаемых им рисков.

В Банке назначен Руководитель службы управления рисками, соответствующий квалификационным требованиям, установленным Указанием Банка России № 4662-У от 25 декабря 2017 года «О квалификационных требованиях к руководителю службы управления рисками, службы внутреннего контроля и службы внутреннего аудита кредитной организации, лицу, ответственному за организацию системы управления рисками, и контролеру негосударственного пенсионного фонда, ревизору страховой организации, о порядке уведомления Банка России о назначении на должность (об освобождении от должности) указанных лиц (за исключением контролера негосударственного пенсионного фонда), специальных должностных лиц, ответственных за реализацию правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма кредитной организации, негосударственного пенсионного фонда, страховой организации, управляющей компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, микрофинансовой компании, сотрудника службы внутреннего контроля управляющей компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, а также о порядке оценки Банком России соответствия указанных лиц (за исключением контролера негосударственного пенсионного фонда) квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации».

Внутренние документы Банка, которые устанавливают порядок выявления и управления значимыми для Банка рисками, а также осуществления стресс-тестирования, утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями ЦБ РФ. В Банке существует система отчетности по значимым рискам и внутреннему капиталу Банка.

Периодическая подготовка отчетов по вопросам управления рисками Банка осуществляется Управлением рисков, а также Службой внутреннего аудита в соответствии с требованиями внутренних документов Банка в части результатов наблюдения в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка и рекомендаций по их совершенствованию. Совет директоров Банка и Правление Банка на периодической основе рассматривают отчеты, подготовленные Управлением рисков и Службой внутреннего аудита, а также предлагаемые меры по устранению недостатков.

Банк определяет «аппетит к риску» как систему показателей, ограничивающих совокупный уровень риска и структуру принимаемых рисков. Показатели включают целевые уровни достаточности капитала и ликвидности Банка, максимальные значения отдельных видов риска. Показатели аппетита к риску одобрены Советом директоров Банка и используются при определении лимитов, ограничивающих подверженность рискам по отдельным операциям, портфелям и контрагентам.

Мониторинг фактических значений уровня риска осуществляется на регулярной основе, его результаты рассматриваются органами управления в соответствии с планом проведения заседаний.

8.2. Кредитный риск

Управление кредитным риском

Управление кредитным риском включает выявление, оценку и мониторинг кредитного риска, оказывающего влияние на деятельность Банка. Управление кредитным риском осуществляется органами управления Банка, коллегиальным уполномоченным органом (Кредитным комитетом Банка) и отдельными должностными лицами в соответствии с предоставленными им полномочиями, соблюдение которых контролируется на постоянной основе.

Уполномоченными органами Банка утверждены внутренние нормативные документы, которые содержат формализованное описание процедур и методик оценки рисков, определяют порядок предоставления и сопровождения кредитных продуктов. Процедуры оценки уровня кредитного риска интегрируются во внутренние процессы управления рисками Банка, а результаты оценки составляют неотъемлемую часть процесса мониторинга и контроля уровня кредитного риска и используются при установлении ограничений уровня кредитного риска.

Оценка кредитного риска проводится в разрезе групп операций, как качественными, так и количественными методами, на индивидуальной и портфельной основах.

Система качественной оценки кредитного риска позволяет провести полную оценку сделки, несущей кредитный риск, с учетом факторов, не поддающихся количественному измерению, и сформировать экспертное заключение, содержащее выводы о приемлемости испрашиваемых параметров сделки, выявленных факторах риска и требуемых мерах по ограничению и снижению принимаемых кредитных рисков.

Система количественной оценки кредитного риска позволяет получить количественное выражение принимаемого кредитного риска в целях дальнейшего использования во внутренних процессах Банка. Ключевым элементом количественной оценки Кредитного риска является определение Внутренних рейтингов. Рейтинговая модель включает совокупность методов, процедур, систем контроля, сбора данных и информационных систем, используемых для присвоения, изменения и верификации рейтингов.

Для целей признания и оценки ожидаемых кредитных убытков в Банке применяется система мониторинга и контроля уровня кредитного риска, которая направлена на своевременное выявление изменений уровня кредитного риска, его оценку, принятие предупредительных мер и устранение последствий реализации кредитного риска. Система включает в себя:

- контроль лимитов;
- мониторинг финансового положения;
- мониторинг обслуживания кредита/сделки;
- мониторинг обеспечения.

Система мониторинга и контроля уровня кредитного риска представляет собой как количественные, так и качественные показатели для определения наличия негативных тенденций в текущей деятельности заемщиков.

В целях применения МСФО 9 в Банке разработана **модель оценки ожидаемых кредитных убытков**.

Модель оценки ожидаемых кредитных убытков подразделяет финансовые инструменты на три стадии:

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

Стадия 2 включает в себя необесцененные финансовые инструменты, по которым произошло существенное увеличение кредитного риска. По Стадии 2 Банк признает ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни финансового инструмента. В последующих отчетных периодах финансовый инструмент может быть реклассифицирован в Стадию 1, в случае если нет признаков существенного увеличения кредитного риска с признанием 12-месячных ожидаемых кредитных убытков.

Стадия 3 включает в себя обесцененные финансовые инструменты. По Стадии 3 Банк признает ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни финансового инструмента. В последующих отчетных периодах финансовый инструмент может быть реклассифицирован в Стадию 2 или Стадию 1 в случае, если на отчетную дату отсутствуют признаки обесценения и закончился восстановительный период, установленный для Стадии 3.

Резервы под кредитные убытки, рассчитанные по модели ожидаемых кредитных убытков, оцениваются на основе 12-месячных ожидаемых кредитных убытков. 12-месячные ожидаемые кредитные убытки – это вероятность дефолта заемщика на горизонте 12 месяцев, определенная в соответствии с Внутренними моделями рейтинговой оценки Банка путем построения матрицы миграций задолженности заемщиков по пулам.

В случае выявления признаков существенного увеличения кредитного риска по финансовому активу, резервы под кредитные убытки оцениваются за весь срок жизни финансового инструмента.

Определение дефолта

Дефолт – факт наличия (вне зависимости от других обстоятельств) хотя бы одного из следующих событий:

- Контрагент признан несостоятельным (банкротом). В отношении физического лица - наличие информации у Банка о банкротстве физического лица;
- в суд подан иск Банка о признании Контрагента несостоятельным (банкротом) и судом вынесено определение о принятии иска к производству;
- в суд подан иск третьего лица о признании Контрагента несостоятельным (банкротом) и судом вынесено определение о принятии иска к производству (данный критерий применяется при принятии отдельного решения Уполномоченного органа Банка);

- контрагент является устойчиво неплатежеспособным, т.е. не выполняет свои обязательства перед Банком более 90 календарных дней с даты, когда они должны были быть исполнены;
- уполномоченным органом Банка принято решение о признании задолженности «проблемным активом».

В случае Дефолта по Контрагентам оцениваемым на основе рейтинговой оценки присваивается Внутренний рейтинг уровня «D» (Дефолт).

Критерии наличия существенного увеличения кредитного риска по обязательствам юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, субъектов РФ и местных органов власти:

1) снижение рейтинга на отчетную дату с даты первоначального признания на 3 нотча, не связанное с изменением методики рейтинговой оценки.

Если в течение 90 календарных дней после выявления признаков существенного увеличения кредитного риска финансовый актив обслуживается Контрагентом своевременно и в полном объеме в соответствии с условиями договора, и в течение указанного периода у Контрагента не наблюдается снижение рейтинга, то финансовый актив может быть исключен из состава активов Стадии 2.

2) просроченная задолженность более 30 дней.

После полного погашения просроченной задолженности финансовый актив может быть исключен из состава активов Стадии 2 по истечении 90 календарных дней при условии его обслуживания Контрагентом своевременно и в полном объеме в соответствии с условиями договора.

3) вынужденная реструктуризация задолженности;

4) дефолт Контрагента;

5) наличие признаков обесценения на момент первоначального признания актива.

Критерии наличия существенного увеличения кредитного риска по обязательствам физических лиц:

1) наличие просроченной задолженности от 31 до 90 дней (включительно);

2) наличие факта реструктуризации обязательств заемщика в Банке по причине снижения дохода;

3) дефолт Контрагента.

Критерии наличия существенного увеличения кредитного риска по обязательствам коммерческих банков и небанковских финансовых учреждений:

1) снижение рейтинга на отчетную дату с даты первоначального признания на 3 нотча;

2) просроченная задолженность более 30 дней;

3) вынужденная реструктуризация задолженности.

Оценка ожидаемых кредитных убытков

Оценка ожидаемых кредитных убытков производится для каждого актива с использованием рейтинговых моделей либо на портфельном уровне с использованием соответствующих методик.

При расчете резервов под кредитные убытки для финансовых инструментов, определенных в Стадию 1 и Стадию 2, расчет ожидаемых кредитных убытков производится исходя из следующих переменных:

- вероятность дефолта контрагента (PD);

- величина убытка в случае дефолта (LGD);

- сумма под риском в случае дефолта (EAD).

Юридические лица и индивидуальные предприниматели, субъекты РФ и местные органы власти

Годовая вероятность дефолта для Стадии 1 в Банке определяется на основе Внутренних моделей рейтинговой оценки, включающих как количественные, так и качественные показатели.

В составе внутренней модели оценки вероятности дефолта юридических лиц учитывается индустриальный фактор, представляющий собой бальную оценку отраслей Российской Федерации, отражающую прогноз развития соответствующей отрасли. Прогноз подготавливается на основе макроэкономических показателей Федеральной службы государственной статистики. В состав макроэкономического блока модели оценки вероятности дефолта субъектов РФ и местных органов власти входят такие показатели как: уровень безработицы населения, доля прибыльных предприятий, годовой рост безработицы населения.

Величина вероятности дефолта по ссудной и приравненной к ней задолженности юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, не имеющих внутреннего рейтинга, определяется путем построения матрицы миграций задолженности заемщиков рассматриваемой выборки по пулам – отдельно по заемщикам - юридическим лицам и отдельно по заемщикам - индивидуальным предпринимателям (осуществляется анализ изменения состояния каждого из кредитных договоров, в течение периода анализа – порядок построения матрицы, а также ее возведения в степень для оценки финансового инструмента на всем сроке жизни, соответствует подходу определенному для физических лиц).

Определение рейтинга осуществляется посредством сопоставления вероятности дефолта, полученной в результате применения соответствующей модели, со стандартными (фиксированными) интервалами вероятности дефолта, определенными утвержденной в Банке мастер-шкалой для соответствующих рейтинговых категорий, которые присваиваются на основании имеющейся информации.

В случае выявления объективных признаков обесценения по финансовому активу, для определения величины вероятности дефолта на всем сроке жизни финансового актива используется подход на основе матриц миграции рейтингов.

Потери, полученные Банком в случае дефолта заемщика (LGD) рассчитываются на основе статистики потерь при дефолте по обеспеченным и не обеспеченным залогом кредитам.

Физические лица

Если по портфелю однородных ссуд отсутствуют существенные признаки увеличения кредитного риска, а также признаки наступления дефолта (Стадия 1), то величина вероятности дефолта по финансовому активу определяется путем построения матрицы миграций задолженности заемщиков рассматриваемой выборки по пулам.

В качестве выборки при построении матрицы используется соответствующий совокупный кредитный портфель Банка по состоянию на отчетную дату в разрезе кредитных договоров, дополненный информацией о состоянии указанных договоров (наличие просроченной задолженности, продолжительность просроченной задолженности) по состоянию на 1-ое число каждого из 36 месяцев, предшествующих отчетной дате (период анализа). С целью построения матрицы миграций, осуществляется анализ изменения состояния каждого из кредитных договоров, представленных в выборке, в течение периода анализа.

В случае выявления признаков существенного увеличения кредитного риска по финансовому активу (Стадия 2), полученная матрица миграций возводится в степень, соответствующую величине дюрации контрактного срока погашения ссуд, относящихся к одному виду кредитования.

В случае выявления признаков наступления дефолта по финансовому активу, величина вероятности дефолта принимается равной 100% (Стадия 3).

Потери, полученные Банком в случае дефолта заемщика (LGD) определяется как средневзвешенное отношение задолженности, списанной с баланса за счет ранее сформированного резерва на потери, к задолженности на момент дефолта. Величина LGD рассчитывается на основании данных об объеме ссуд, находящихся в состоянии дефолта на отчетную дату, а также о списанной с баланса / погашенной ссудной задолженности физических лиц за последние 36 месяцев.

Коммерческие банки и небанковские финансовые учреждения

Годовая вероятность дефолта для Стадии 1, а также на всем сроке жизни финансового актива (Стадия 2) определяется аналогично порядку, описанному в подходе по юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, субъектам РФ и местным органам власти.

Модели оценки вероятности дефолта коммерческих банков и небанковских финансовых учреждений включают оценку страновых и отраслевых рисков банковского сектора (BICRA), обобщающую риски макросреды. BICRA используется агентством Standard & Poor's в качестве инструмента оценки и сравнения банковских систем различных стран. Методология закреплена официальным публикуемым документом Standard & Poor's «Критерии / Финансовые институты / Банки: Оценки страновых и отраслевых рисков банковского сектора (BICRA): Методология и допущения» от 9 ноября 2011 года.

Банк учитывает при оценке ожидаемых кредитных убытков обеспечение, соответствующее 1 и 2 категории обеспечения по Положению Банка России от 28.06.2017г. № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности».

По состоянию на 1 января 2019 года и на 1 июля 2019 года Банком не учитывалось имеющееся обеспечение при оценке ожидаемых кредитных убытков, как не соответствующее указанным категориям обеспечения.

Политика списания финансовых активов

Списание Банком безнадежной задолженности по ссудам осуществляется за счет сформированного резерва по соответствующему активу.

Задолженность по ссудам признается безнадежной, если:

- Банк предпринял необходимые и достаточные юридические и фактические действия по взысканию и по реализации прав, вытекающих из наличия обеспечения по ссуде (включая реализацию залога, обращение требования к поручителю) и проведение дальнейших действий по ее взысканию юридически невозможно;
- имеются в наличии акты уполномоченных государственных органов, доказывающие невозможность взыскания безнадежной задолженности по ссуде;
- имеются в наличии документы, подтверждающие факт неисполнения Заемщиком обязательств перед Банком в течение периода более одного года;
- предполагаемые издержки Банка по проведению дальнейших действий по взысканию безнадежной задолженности по ссуде и (или) по реализации прав, вытекающих из наличия обеспечения по ссуде, будут выше получаемого результата.

В течение не менее пяти лет с момента списания безнадежной задолженности с баланса Банка на внебалансовый учет, Банком проводится работа по взысканию задолженности при наличии обстоятельств, в соответствии с которыми исполнительные документы возвращаются взыскателю и Постановления судебного пристава-исполнителя при изменении имущественного положения Заемщика, отмены вынесенных ранее решений (определений) судебных органов, признания банкротств Заемщика или Поручителя фиктивным, обнаружения места пребывания гражданина, признанного безвестно отсутствующим либо умершим и т.д. Вышеуказанные действия осуществляются сотрудниками подразделения Банка, ответственными за работу с проблемными активами.

Максимальная величина кредитного риска по финансовым активам представлена их балансовой стоимостью. Максимальная величина кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера равна максимальной сумме, которую Банку придется выплатить, в случае если гарантия, аккредитив, лимиты кредитных линий или гарантий будут востребованы.

По состоянию на 1 июля 2019 года и 1 января 2019 года условные обязательства кредитного характера имеют следующую структуру:

	1 июля 2019 года тыс. руб.	1 января 2019 года тыс. руб.
Неиспользованные остатки кредитных линий	3 729 353	3 847 314
Гарантии выданные	1 375 170	1 376 438
Лимиты по выдаче гарантий	313 945	89 766
Аккредитивы открытые	19 566	52 722
	5 438 034	5 366 240

В таблице ниже представлена информация о валовой балансовой стоимости, сумме оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, а также балансовой стоимости по финансовым активам по состоянию на 1 июля 2019 года в разрезе стадий обесценения:

	Стадия 1 (ожидаемые кредитные убытки за 12 месяцев)	Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок- необесцененн ые активы)	Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок – обесцененные активы)	Валовая балансовая стоимость	Оценочный резерв	Балансова я стоимость
Средства в кредитных организациях	1 824 178	-	-	1 824 178	(6 907)	1 817 271
Ссуды клиентам-кредитным организациям	4 635 616	-	-	4 635 616	(51 867)	4 583 749
Ссуды клиентам-юридическим лицам	4 731 910	323 060	230 857	5 285 827	(689 361)	4 596 466
Ссуды клиентам-физическим лицам	10 223 015	37 634	275 008	10 535 657	(507 752)	10 027 905
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	3 064 507	-	-	3 064 507	-	3 064 507
Итого	24 479 226	360 694	505 865	25 345 785	(1 255 887)	24 089 898

В таблице ниже представлена информация о валовой балансовой стоимости, сумме оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, а также балансовой стоимости по финансовым активам (после отражения операций переходного периода) по состоянию на 1 января 2019 года в разрезе стадий обесценения:

	Стадия 1 (ожидаемые кредитные убытки за 12 месяцев)	Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок- необесцененн ые активы)	Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок – обесцененные активы)	Валовая балансовая стоимость	Оценочный резерв	Балансова я стоимость
Средства в кредитных организациях	1 857 211	-	-	1 857 211	(8 800)	1 848 411
Ссуды клиентам-кредитным организациям	3 633 288	-	-	3 633 288	(11 541)	3 621 747
Ссуды клиентам-юридическим лицам	4 353 629	402 561	249 547	5 005 737	(662 625)	4 343 112

	Стадия 1 (ожидаемые кредитные убытки за 12 месяцев)	Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок- необесцененн ые активы)	Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок – обесцененные активы)	Валовая балансовая стоимость	Оценочный резерв	Балансова я стоимость
Ссуды клиентам- физическим лицам	9 440 470	30 721	357 069	9 828 260	(471 880)	9 356 380
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	2 779 979	-	-	2 779 979	-	2 779 979
Итого	22 064 577	433 282	606 616	23 104 475	(1 154 846)	21 949 629

В таблице далее представлено изменение оценочного резерва под кредитные убытки по Стадиям по кредитам клиентам, произошедшее с начала года:

Оценочные резервы по ссудам юридических лиц и индивидуальных предпринимателей				
	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого
Остаток на начало года	-	-	-	-
Влияние изменений учетной политики	281 544	131 538	249 543	662 625
Переводы из Стадии 1 и Стадии 3 в Стадию 2	-	-	-	-
Переводы из Стадии 1 и Стадии 2 в Стадию 3	-	-	-	-
Переводы из Стадии 2 и Стадии 3 в Стадию 1	-	-	-	-
Чистое создание (восстановление) резерва	64 634	(27 003)	90	37 721
Списанные суммы	-	-	(10 985)	(10 985)
Остаток на 1 июля 2019 года	346 178	104 535	238 648	689 361

Оценочные резервы по ссудам физических лиц				
	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого
Остаток на начало года	-	-	-	-
Влияние изменений учетной политики	113 195	11 975	346 710	471 880
Переводы из Стадии 1 и Стадии 3 в Стадию 2	(13 028)	13 350	(322)	-
Переводы из Стадии 1 и Стадии 2 в Стадию 3	(239 546)	(2 615)	242 161	-
Переводы из Стадии 2 и Стадии 3 в Стадию 1	4 110	(320)	(3 790)	-
Чистое создание (восстановление) резерва	364 784	(8 997)	(319 858)	35 929
Списанные суммы	-	-	(57)	(57)
Остаток на 1 июля 2019 года	229 515	13 393	264 844	507 752

За отчетный период Банком не осуществлялось приобретение кредитно-обесцененных финансовых активов.

Также сведения об объеме сформированных резервов на возможные потери, их изменениях и влиянии на размер кредитного риска раскрываются Банком в «Информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом» в соответствии с Указанием Банка России от 07.08.2017 года N 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».

Изъятное обеспечение

В течение 1 полугодия 2019 года Банк приобрел ряд активов, путем получения контроля над обеспечением, принятым по кредитам в размере 1 821 тыс. руб. По состоянию на 1 июля и 1 января 2019 года размер изъятых обеспечения составляет:

	1 июля 2019 года тыс. рублей	1 января 2019 года тыс. рублей
Изъятное обеспечение по кредитам:		
Недвижимость, в том числе зем.участки	190 216	192 143
Прочие активы	1 069	2 207
Всего изъятых обеспечения по кредитам	191 285	194 350

По состоянию на 1 июля 2019 года активы, полученные в результате обращения взыскания на удерживаемое банком залоговое обеспечение, учитываются в составе внеоборотных активов, предназначенных для продажи. Политика Банка предполагает реализацию активов, предназначенных для продажи, в максимально короткие сроки.

8.3. Рыночный риск

Рыночный риск возникает из-за изменения стоимости финансовых инструментов, подверженных изменениям определенных рыночных риск-факторов, таких как процентные ставки, валютные курсы, котировки долевых ценных бумаг или цены товарных активов, их корреляции и волатильности. Банк подвержен рыночному риску, который возникает из-за переоценки долговых ценных бумаг, переоценки иностранных валют и снижения процентных доходов вследствие изменения процентных ставок. Рыночный риск состоит из ценового (фондового) риска, валютного риска и процентного риска.

Управление рыночными рисками является неотъемлемой составляющей системы управления рисками.

Целью управления рыночным риском является обеспечение приемлемого уровня рыночного риска для достижения целей, определенных в стратегии Банка, а также максимизации стоимости Банка в интересах его акционеров в долгосрочной перспективе.

Управление рыночным риском включает выявление, оценку и мониторинг рыночных рисков, оказывающих влияние на деятельность Банка. Функция управления рыночным риском централизована и осуществляется Управлением рисков.

Процедуры по управлению рыночным риском предусматривают комплекс взаимосвязанных мер и мероприятий, направленных на предупреждение и минимизацию ущерба, который может быть нанесен Банку, в результате воздействия рыночного риска.

Процедуры оценки уровня рыночных рисков интегрируются во внутренние процессы управления рисками Банка, а результаты оценки составляют неотъемлемую часть процесса мониторинга и контроля уровня рыночных рисков и используются при установлении ограничений уровня рыночных рисков.

При оценке рыночного риска Банк руководствуется требованиями Банка России, изложенными в Положении № 511-П от 03 декабря 2015 года «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска», а также использует анализ чувствительности и методологию оценки стоимости под риском (VaR).

Методология оценки стоимости под риском (VaR) представляет собой способ оценки потенциальных потерь (количественная мера риска), которые могут иметь место по рисковым позициям в результате изменений рыночных ставок, котировок ценных бумаг и курсов валют в течение определенного периода времени при определенном заданном доверительном интервале. Оценка стоимости под риском осуществляется с учетом периода удержания финансового инструмента длительностью 10 дней с использованием доверительного интервала 98,1%.

Несмотря на то, что методология оценки стоимости под риском (VaR) является значимым инструментом для оценки вероятной величины рыночного риска, у нее есть ряд ограничений, особенно в отношении низколиквидных рынков, которые могут быть представлены следующим образом:

- использование исторических данных, как основы для определения будущих событий, может не отражать всех возможных сценариев (особенно это касается исключительно нестандартных сценариев);
- применение периода удержания финансового инструмента продолжительностью 10 дней предполагает, что все позиции могут быть проданы или хеджированы в течение периода, составляющего 10 дней. Практически во всех случаях это возможно, однако существуют ситуации, при которых исключительная неликвидность рынка может продолжаться и в течение более долгого периода;
- величина риска, рассчитанная по методологии оценки стоимости под риском (VaR), зависит от позиции и волатильности рыночных цен. Стоимость под риском для зафиксированной позиции снижается, если уменьшается волатильность рыночных цен, и наоборот;
- расчет величины стоимости под риском проводится на основе данных закрытия торговых сессий и не всегда отражает возможные колебания в течение дня;
- использование доверительного интервала в 98,1% не принимает во внимание потери, которые могут возникнуть за рамками этого интервала. Существует вероятность около 2%, что потери составят большую величину, чем стоимость под риском, в течение периода удержания финансового инструмента.

При проведении оценки рыночного риска Банк полагается не только на расчет стоимости под риском, так как данной методологии присущи некоторые ограничения, описанные выше. Ограничения метода расчета стоимости под риском компенсируются введением дополнительных лимитов на открытые позиции и лимитов чувствительности, включая ограничения потенциальной концентрации рисков по каждому из торговых портфелей (в отношении фондового и валютного риска).

Анализ чувствительности по рыночному риску позволяет оценить величину потерь Банка от изменения соответствующего рыночного риск-фактора. В частности, Банк при проведении анализа чувствительности оценивает изменение чистого процентного дохода к риску переосмотра процентных ставок на основе параллельного сдвига кривых доходностей по всем валютам, в которых номинированы все проценточувствительные активы и пассивы на 100 базисных пунктов. Также Банк оценивает изменение рыночной стоимости портфеля облигаций, подверженных рыночной переоценке, от изменения процентной ставки на 100 базисных пунктов.

В дополнение к методологии оценки стоимости под риском Банк применяет стресс-тестирование портфелей финансовых инструментов, которые позволяют определить потенциальный размер убытков в экстремальных условиях. Стресс-тестирование обеспечивает оценку влияния чрезвычайных сценариев на уровень подверженности рыночному риску.

В торговый портфель Банка при расчете рыночного риска включаются следующие финансовые инструменты, которые подвержены рыночному риску: ценные бумаги, имеющие справедливую стоимость и классифицируемые Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток и приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе, или как имеющиеся в наличии для продажи при намерении реализации в краткосрочной перспективе.

Величина рыночного риска по данным ценным бумагам в разрезе компонентов по состоянию на 1 июля 2019 года и 1 января 2019 года может быть представлена следующим образом:

	1 июля 2019 года тыс. руб.	1 января 2019 года тыс. руб.
Процентный риск, в том числе:	581 658	685 260
- Общий процентный риск	65 148	110 051
- Специальный процентный риск	516 510	575 209
Величина рыночного риска	7 270 725	8 565 750

Профиль рыночных рисков Банка за отчетный период существенно не изменился. Банк продолжил совершенствовать систему управления рыночными рисками для ее более оптимального функционирования.

Процентный риск банковского портфеля

Процентный риск банковского портфеля – риск ухудшения финансового положения Банка вследствие снижения чистого процентного дохода в результате изменения процентных ставок на финансовом рынке. Данный риск включает в себя:

- риск параллельного сдвига кривой доходности, риск изменения наклона или формы кривой доходности, вытекающий из несоответствия срочности активов и обязательств, чувствительных к изменениям процентных ставок;
- базисный риск, возникающий из-за различной чувствительности активов и обязательств одинаковой срочности к изменению процентных ставок;
- риск пересмотра ставок активов и обязательств, чувствительных к изменению процентных ставок.

Основной задачей по управлению процентным риском является управление влиянием, оказываемым изменением рыночных процентных ставок на чистый процентный доход Банка.

Для контроля уровня процентного риска по состоянию на отчетную дату в Банке установлены следующие лимиты процентного риска:

- ограничение, установленное в рамках аппетита к риску на показатель «Возможное влияние процентного риска на чистый процентный доход на горизонте 1 год», который оценивается как чувствительность чистого процентного дохода Банка на горизонте 1 год вследствие изменения процентных ставок на 100 базисных пунктов (далее – «б.п.») по всем валютам
- лимит на уровень процентного риска в виде ожидаемых потерь (VaR) из-за волатильности процентных ставок по всем валютам.

В рамках управления процентным риском Банком производится анализ чувствительности чистого процентного дохода на горизонте 1 год к риску пересмотра процентных ставок, составленный на основе параллельного сдвига всех кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок. Ввиду незначительности объемов английских фунтов стерлингов, швейцарских франков и китайских юаней в общей структуре баланса анализ чувствительности для них не производится.

Анализ чувствительности приведен для позиций по банковским процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 1 июля 2019 года и 1 января 2019 года.

Величина возможного изменения чистого процентного дохода Банка за год в случае одновременного изменения (роста) процентных ставок по валютам	Изменение процентной ставки (в базисных пунктах)	1 июля 2019 года тыс.руб.	1 января 2019 года тыс.руб.
Рубли	100	(40 600)	(20 600)
Доллары США	100	0	(5 300)
Евро	100	800	1 700

По результатам анализа составляется отчетность по процентному риску, которая ежемесячно/ежеквартально рассматривается и утверждается Правлением Банка/Советом директоров. Информация о процентном риске в составе оперативной отчетности о рисках и капитале ежедневно предоставляется руководителю Службы управления рисками, руководителям подразделений и членам коллегиальных органов, в компетенцию которых входит управление рисками.

Валютный риск

Валютный риск – рыночный риск, вызванный изменениями валютных курсов/цен драгоценных металлов или их волатильности.

Банк имеет валютную позицию, т.е. остатки средств в иностранных валютах, которые формируют активы и пассивы (с учетом внебалансовых требований и обязательств) в соответствующих валютах и создают в связи с этим риск получения дополнительных доходов или расходов при изменении обменных курсов валют.

Открытая валютная позиция связана с валютным риском, так как к моменту исполнения обязательств и требований (закрытия позиции) курс валюты может измениться в неблагоприятном для Банка направлении.

Снижение подверженности Банка валютному риску достигается за счет сбалансированной величины открываемых валютных позиций, позволяющих обеспечить требуемую ликвидность в разрезе иностранных валют.

Для ограничения уровня валютного риска по состоянию на отчетную дату в Банке установлены следующие лимиты валютного риска:

- ограничение, установленное в рамках аппетита к риску на показатель «Возможное влияние волатильности курсов валют на прибыль», который оценивается как уровень ожидаемых потерь (VaR) по открытым за последние 3 месяца валютным позициям;
- лимит на максимальный размер открытой валютной позиции в отдельной иностранной валюте и отдельном драгоценном металле, а также балансирующая позиция в рублях – не выше 10% от собственных средств (капитала) Банка ежедневно, а сумма всех длинных (коротких) открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах – не выше 20% от капитала Банка ежедневно (в соответствии с Инструкцией Банка России № 178-И от 28 декабря 2016 года «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями»);
- лимит на допустимую абсолютную величину управленческой¹ совокупной открытой валютной позиции и размеры управленческих открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах;
- лимиты на максимальную величину потерь по открытым валютным позициям (stop loss) с начала года/квартала.

Размер открытых валютных позиций в иностранных валютах, а также балансирующая позиция в рублях, предоставляемые по форме отчетности 0409634 «Отчет об открытых валютных позициях» в разрезе валют и величина убытков (10-тидневный VaR с вероятностью 98,1%), которые могут возникнуть в отношении портфеля иностранных валют Банка, с учетом их корреляции по состоянию на 1 июля 2019 года и 1 января 2019 года представлены ниже.

¹ Не включает позицию, возникающую при приобретении Банком иностранной валюты в рамках договоренностей / обязательств, в т.ч. формальных обязательств, перед клиентом по её обратной продаже, если в рамках таких сделок риск переоценки валютной позиции Банк может передать клиенту.

	1 июля 2019 года		1 января 2019 года	
	Позиция	Стоимость под риском тыс.руб.	Позиция	Стоимость под риском тыс.руб.
Доллар США	2 557	107	(36 207)	2 155
Евро	(1 909)	80	(122)	7
Фунт стерлингов Соединенного королевства	1 527	72	935	54
Швейцарский франк	1 254	56	454	26
Китайский юань	167	7	177	10
Балансирующая позиция в рублях	(3 596)	157	34 763	2 085

В Банке на ежемесячной/ежеквартальной основе составляется отчетность по валютному риску, которая рассматривается и утверждается Правлением Банка/Советом директоров.

Информация о валютном риске в составе оперативной отчетности о рисках и капитале ежедневно предоставляется руководителю Службы управления рисками, руководителям подразделений и членам коллегиальных органов, в компетенцию которых входит управление рисками.

Фондовый риск

Фондовый риск – рыночный риск, вызванный изменениями котировок долевых/долговых ценных бумаг или их волатильности.

Под потерями от реализации фондового риска понимается получение экономических убытков от изменения стоимости финансовых инструментов (снижение размера активов и/или увеличение размера обязательств в связи с изменением котировок ценных бумаг).

Портфель ценных бумаг Банка, подверженный фондовому риску, состоит только из длинных позиций, в связи с чем чувствительной к изменению цены является вся сумма портфеля.

Портфель ценных бумаг Банка, подверженный фондовому риску, состоит только из долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в частности из облигаций федерального займа (ОФЗ) Российской Федерации в рублях и иностранной валюте, а также корпоративных облигаций в рублях и иностранной валюте. Основным принцип инвестиционной политики Банка на рынке ценных бумаг – надежность и безопасность инвестиций. Для соблюдения этого принципа в соответствии с действующим в Банке порядком формирования и управления торговым портфелем ценных бумаг введены следующие ограничения:

- объектом инвестирования являются долговые ценные бумаги;
- минимальные требования к эмитенту/заемщику ценных бумаг:
- отсутствие в публичной кредитной истории эмитента фактов просрочки / неисполнения своих обязательств;
- наличие у эмитента – некредитной организации хотя бы одного кредитного рейтинга в национальной или иностранной валюте – в зависимости от валюты номинала ценной бумаги, не ниже следующего уровня: «BB-» по классификации рейтинговых агентств Standard&Poor's и Fitch Ratings; «Ba3» по классификации рейтингового агентства Moody's Investors Service; «A+(RU)» по классификации рейтингового агентства АКРА; «ruA+» по классификации рейтингового агентства Эксперт РА;
- наличие у эмитента – кредитной организации кредитного рейтинга не ниже уровня «BB-» по внутренней модели рейтингования;
- отсутствие негативного новостного фона по эмитенту, способного оказать влияние на исполнение эмитентом своих обязательств.

Перечень эмитентов/заемщиков ценных бумаг одобряется Советом директоров Банка.

Для ограничения уровня фондового риска по состоянию на отчетную дату в Банке установлены следующие лимиты фондового риска:

- ограничение, установленное в рамках аппетита к риску на показатель «Возможное влияние на прибыль переоценки портфеля финансовых инструментов Банка», который оценивается как уровень возможных потерь при реализации умеренного стрессового сценария (рост доходности рынка облигаций на 200 б.п.) по открытым за последние 3 месяца позициям в бумагах (облигациях);
- лимиты на размер вложений в финансовые инструменты в разрезе эмитентов ценных бумаг;
- лимиты концентрации на предельную величину вложений в ценные бумаги одной отрасли и одного эмитента (корпоративного заемщика);
- лимит на размер портфеля ценных бумаг, подверженного рыночной переоценке и предельную величину его дюрации² (без учета однодневных облигаций);
- лимит чувствительности рыночной стоимости портфеля ценных бумаг, подверженного переоценке.

Анализ чувствительности по портфелю облигаций, подверженного переоценке, характеризует изменение его рыночной стоимости, от изменения процентных ставок (параллельный сдвиг кривой доходности) на 100 базисных пункта.

Размер позиции (по справедливой стоимости без учета накопленного купонного дохода) и изменение ее стоимости при увеличении/уменьшении процентных ставок на 100 базисных пункта по состоянию на 1 июля 2019 года и 1 января 2019 года представлены далее:

	Изменение процентной ставки (в базисных пунктах)	1 июля 2019 года тыс. руб.		1 января 2019 года тыс. руб.	
		Позиция	Изменение стоимости	Позиция	Изменение стоимости
Портфель долговых инструментов, подверженных рыночной переоценки	100	6 383 394	81 851	6 328 849	72 652

На основе проведенного анализа составляется отчетность по фондовому риску, которая ежемесячно/ежеквартально рассматривается и утверждается Правлением Банка/Советом директоров.

Информация о фондовом риске в составе оперативной отчетности о рисках и капитале ежедневно предоставляется руководителю Службы управления рисками, руководителям подразделений и членам коллегиальных органов, в компетенцию которых входит управление рисками.

8.4. Операционный риск

Операционный риск – риск потерь в результате недостаточности, ненадежности или неэффективности внутренних процедур управления кредитной организации.

Операционные риски включают в себя, в частности, убытки, вызванные ошибками персонала, внутренним или внешним мошенничеством, сбоем в работе компьютерных систем, ошибками при проведении расчетов и построении моделей, а также стихийными бедствиями.

В Банке осуществляется системное управление операционными рисками. Система управления операционными рисками включает в себя следующие основные элементы:

- методология управления операционными рисками;
- процедуры выявления операционных рисков;
- ведение реестра операционных рисков Банка;

² Средневзвешенный срок погашения портфеля ценных бумаг.

- самооценка рисков и контрольных процедур подразделениями Банка;
- сбор и регистрация данных о рисковых событиях и их последствиях;
- система мониторинга уровня операционных рисков, в том числе с помощью ключевых индикаторов риска;
- качественная и количественная оценка уровня операционного риска;
- система отчетности об уровне операционных рисков и распределении капитала под операционный риск.

Принципы управления операционным риском, применяемые Банком, основаны на рекомендациях Банка России.

Оценка операционного риска в Банке осуществляется качественным и количественным методами.

Качественная оценка базируется на принципе рейтингования рисков по уровню их значимости. Оценка и выбор метода управления операционными рисками осуществляется с учетом присущего и остаточного операционного риска (с учетом эффективности контрольных процедур). Банком определены объекты (направления деятельности), источники операционного риска (типы рискового события), последствия (потери) от возможной реализации операционного риска. В Банке действует аналитическая база данных об убытках и рисковых событиях, осуществляется анализ по вышеуказанной классификации.

Количественная оценка служит для определения объема капитала, необходимого на покрытие операционного риска и использует метод базового индикатора, регулируемого нормативными актами Банка России. Базовый индикатор рассчитан в соответствии с требованиями Положения Банка России № 652-П от 03 сентября 2018 года «О порядке расчета размера операционного риска» Размер операционного риска равен 322 655 тыс. руб. по состоянию на 1 января 2019 года.

На протяжении 1 полугодия 2019 года размер капитала Банка покрывал операционный риск без нарушений требований к величине нормативов достаточности капитала Н1.1, Н1.2, Н1.0.

Правовой риск в составе операционного риска

Принципы управления правовым риском, применяемые Банком, основаны на требованиях действующего законодательства Российской Федерации, сложившейся судебной практике, требованиях регулирующих органов, а также на учете и использовании положений применимого иностранного права:

- утверждение и поддержание в актуальном состоянии внутреннего нормативного документа Банка, регламентирующего порядок ведения договорной работы в Банке, нормы которого обязательны к исполнению всеми работниками Банка;
- юридическая экспертиза соответствия учредительных, внутренних нормативных и распорядительных документов Банка, а также заключаемых договоров законодательству Российской Федерации, иным нормативным правовым актам;
- обязательное визирование нетиповых договоров правовым подразделением Банка;
- использование типовых форм договоров и внутренней документации, согласованных с правовым подразделением Банка;
- изучение арбитражной (судебной) практики на постоянной основе;
- мониторинг изменений нормативной базы для своевременного внесения изменений в договорную базу и процессы Банка;
- стандартизация банковских операций и других сделок (порядок, процедуры, технологии осуществления операций и сделок, заключения договоров).

Модельный риск в составе операционного риска

Принципы управления данным риском:

- применение в Банке Контрольных процедур, направленных на обеспечение корректной работы Модели (например, верификация, валидация, независимое тестирование, организованные по принципу «четырёх глаз»), анализ эффективности данных процедур;
- учет при принятии управленческих решений помимо результатов Модели также показателей, получаемых независимо от Модели (принятие решения на основании группы независимых показателей уменьшает вероятность принятия некорректного решения).

Комплаенс-риск в составе операционного риска

Принципы управления данным риском:

- контроль внутренних документов Банка на соответствие требованиям законодательства Российской Федерации и/или применимым требованиям саморегулируемых организаций;
- разработка, применение и мониторинг системы лимитов и ограничений, в т.ч. установленных законодательством, либо применимыми правилами саморегулируемых организаций;
- контроль за соблюдением сотрудниками Банка установленных в Банке требований/лимитов/ограничений/норм;
- мониторинг внешней по отношению к Банку политической и экономической обстановки, а также своевременное реагирование на изменение внешних факторов.

8.5. Риск ликвидности

Риск ликвидности (фондирования) возникает из-за неспособности кредитной организации финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без возникновения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости.

Процедуры управления риском ликвидности охватывают следующие различные его формы:

- риск несоответствия между суммами и датами поступлений и списаний денежных средств (входящих и исходящих денежных потоков);
- риск непредвиденных требований ликвидности, то есть последствия того, что непредвиденные события в будущем могут потребовать больших ресурсов, чем предусмотрено;
- риск рыночной ликвидности, то есть вероятности потерь при реализации активов либо ввиду невозможности закрыть имеющуюся позицию из-за недостаточной ликвидности рынка или недостаточных объемов торгов;
- риск фондирования, то есть риск, связанный с потенциальными изменениями стоимости фондирования (собственный и рыночный кредитный спрэд), влияющими на размер будущих доходов кредитной организации.

Банк создает и развивает эффективную систему управления риском ликвидности, которая обеспечивает надлежащий уровень ликвидности, и способность Банка своевременно и в полном объеме выполнять свои денежные и иные обязательства и продолжать деятельность в условиях нестабильности, в том числе в случае снижения доступных объемов из некоторых источников фондирования или потери доступа к ним.

В случае изменения бизнес-модели, рыночной конъюнктуры и иных внешних и внутренних событий Банк вносит изменения в методологию управления риском ликвидности.

Система управления риском ликвидности Банка является неотъемлемой частью системы управления активами и пассивами (включая внебалансовые требования и обязательства) и состоит из:

- управления мгновенной (краткосрочной) ликвидностью, осуществляемого Управлением расчетных операций на постоянной основе;

- управления среднесрочной и долгосрочной ликвидностью, реализуемое Правлением Банка в рамках управления активами и пассивами, с целью достижения оптимального соотношения риска и доходности.

Система управления риском ликвидности охватывает весь спектр операций Банка и позволяет на регулярной основе определить возможные периоды и причины потенциального недостатка ликвидности. Система также охватывает планируемые операции и источники экстренного привлечения средств.

Для выявления и оценки уровня риска ликвидности Банк определяет потребность в фондировании, включая определение дефицита (избытка) ликвидности и предельно допустимых значений дефицита (избытка) ликвидности.

В качестве показателей для оценки риска ликвидности используются:

- обязательные нормативы ликвидности Банка России;
- анализ разрывов (гар-анализ) по базовому сценарию;
- анализ разрывов (гар-анализ) по неблагоприятному сценарию (стресс-тестирование);
- оценка необходимого объема буфера ликвидности;
- оценка показателя краткосрочной ликвидности (ПКЛ) и показателя чистого стабильного фондирования (ПЧСФ);
- оценка зависимости Банка от отдельных источников ликвидности (анализ концентрации депозитной базы).

Обязательные нормативы ликвидности Банка России Н2 (мгновенной ликвидности), Н3 (текущей ликвидности) и Н4 (долгосрочной ликвидности) рассчитываются в соответствии с Инструкцией Банка России № 180-И от 28 июня 2017 года «Об обязательных нормативах банков» (далее – Инструкция № 180-И). Порядок расчета, контроля и отчетности определяется внутренними нормативными документами Банка.

Для повышения качества управления риском ликвидности помимо контроля за соблюдением обязательных нормативов ликвидности Банк оценивает показатель краткосрочной ликвидности и показатель чистого стабильного фондирования, которые были разработаны Базельским комитетом по банковскому надзору в рамках третьей части Базельского соглашения (Базель III).

Анализ разрывов (гар-анализ) основывается на распределении будущих денежных потоков по финансовым инструментам, отраженным в учете Банка на отчетную дату, с учетом группировки по заданным временным интервалам. Данный подход позволяет оценить достаточность запаса ликвидных активов, а также вероятный дефицит ликвидности на основании сценарного подхода – базовому (наиболее вероятному) и неблагоприятному (стресс-тестирование).

В целях обеспечения устойчивости в стрессовой ситуации и покрытия неожиданного оттока денежных средств Банк поддерживает необходимый объем буфера ликвидности. Достаточность располагаемого буфера ликвидности говорит о том, что имеющихся у Банка дополнительных источников привлечения ресурсов достаточно для покрытия возможного дефицита ликвидности, в случае неблагоприятного развития ситуации.

При оценке риска ликвидности перечень активов, пассивов, внебалансовых требований и обязательств, которые включаются в расчет каждого из показателей риска ликвидности, определяется с учетом существенности соответствующих позиций, а также исходя из принципа приоритета содержания операции над ее формой, и возможно, как включение, так и исключение инструментов в расчет.

Банк использует систему индикаторов и ограничений для оценки состояния риска ликвидности. По состоянию на отчетную дату в Банке действуют следующие лимиты риска ликвидности:

- ограничения, установленные в рамках аппетита к риску на «Показатель краткосрочной ликвидности» и «Показатель чистого стабильного фондирования»;
- лимит на величину минимального положительного разрыва прогнозного состояния ликвидности накопленным итогом на всех интервалах срочности до 3 месяцев;

- достаточность располагаемого объема буфера ликвидности;
- лимит на максимальный уровень концентрации привлеченных срочных рублевых вкладов от одного клиента физического лица/группы связанных клиентов физических лиц в общем объеме привлеченных срочных рублевых вкладов Банка.

В Банке реализована и внедрена система сигналов раннего предупреждения кризисной ситуации и план действий по восстановлению финансовой устойчивости Банка, учитывающий в том числе рекомендации Банка России № 193-Т от 29 декабря 2012 года «О Методических рекомендациях по разработке кредитными организациями планов восстановления финансовой устойчивости». Данный план позволяет оценить изменения, происходящие на внешних и внутренних рынках, и отследить на ежедневной основе динамику и вероятность наступления кризисных событий. Кроме того, план предусматривает планирование конкретных путей решения проблем с капиталом и ликвидностью в случае развития событий по нескольким неблагоприятным для Банка сценариям.

Анализ концентрации ресурсной базы Банка позволяет определить степень зависимости Банка от отдельных источников ликвидности (фондирования). Банк стремится диверсифицировать свою ресурсную базу для повышения устойчивости ликвидности.

Для оценки зависимости ресурсной базы Банка от отдельных источников ликвидности (фондирования) производится анализ концентрации ресурсной базы клиентов. В связи с тем, что основным источником фондирования Банка являются срочные рублевые вклады физических лиц, то ограничение устанавливается на максимальный уровень концентрации привлеченных срочных рублевых вкладов от одного клиента физического лица/группы связанных клиентов физических лиц в общем объеме привлеченных срочных рублевых вкладов Банка. Результаты проведенного анализа концентрации депозитной базы анализа пункта по состоянию на 1 июля 2019 года и 1 января 2019 года представлен ниже:

	1 июля 2019 года, %	1 января 2019 года, %
Уровень концентрации ресурсной базы	12,54	13,48

Банк использует следующие механизмы снижения риска ликвидности:

- изменение сроков привлечения/размещения используется для снижения риска ликвидности посредством согласования сроков активов и обязательств;
- реструктуризация баланса по инструментам используется для перевода активов и пассивов в более ликвидную (для активов) или менее волатильную (для пассивов) форму;
- заключение срочных сделок используется для обеспечения поступления достаточного объема средств, необходимых в будущий период времени;
- установление (изменение) лимитов производится в случае, если необходимо ограничение (соответственно, изменение) риска ликвидности.

Комплекс мероприятий по восстановлению ликвидности включает в себя:

- досрочную реализацию высоколиквидных ценных бумаг из Торгового портфеля Банка;
- привлечение краткосрочных и долгосрочных кредитов (депозитов) банков, с которыми заключены соглашения о межбанковском сотрудничестве, в том числе от Банка России;
- привлечение краткосрочных и долгосрочных кредитов (депозитов) банков на свободном межбанковском рынке;
- наличие высоколиквидных ценных бумаг, которые могут быть переданы в обеспечение по кредитам (сделки РЕПО);
- отказ от проведения крупных кредитных сделок на определенный срок;
- реструктуризацию активов (в том числе досрочный отзыв размещенных межбанковских кредитов);

- увеличение уставного капитала.

Для поддержания ликвидности в экстренных ситуациях Банк может использовать следующие доступные подтвержденные источники фондирования:

- внутрисдневные кредиты и кредиты «овернайт» от Банка России, обеспеченные залогом ценных бумаг (облигаций), которые по соответствующему договору ограничены лимитом 500 млн руб.;

- кредиты под залог или реализация наиболее ликвидных финансовых активов Банка – облигаций и еврооблигаций, сумма которых приведена в п. 8.3, раздел «фондовый риск»;

- возврат по сроку/досрочный отзыв размещенных межбанковских кредитов в ТОП-3 коммерческих банках России.

В Банке применяются различные методы сценарного анализа (стресс-тесты) для моделирования возможного финансового влияния отдельных исключительных, но вероятных событий, на риск ликвидности Банка. Стресс-тесты позволяют оценить влияние негативных сценариев на количественные метрики риска ликвидности и действия, направленные на минимизацию потерь.

На ежемесячной/ежеквартальной основе в Банке составляется отчетность по риску ликвидности, которая рассматривается и утверждается Правлением Банка/Советом директоров.

Информация о риске ликвидности в составе оперативной отчетности о рисках и капитале ежедневно предоставляется руководителю Службы управления рисками, руководителям подразделений и членам коллегиальных органов, в компетенцию которых входит управление рисками.

В следующей таблице представлены недисконтированные денежные потоки к выплате по финансовым обязательствам, а также обязательства кредитного характера на 1 июля 2019 года по контрактным срокам, оставшимся до погашения.

тыс. руб.	До востребова- ния и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 ме- сяцев до 1 года	От 1 года до 2 лет	От 2 до 5 лет	Более 5 лет	Балансовая стоимость
Обязательства								
Средства кредитных организаций	1 002 923	-	-	-	-	-	-	1 002 923
Средства корпоративных клиентов (кроме кредитных организаций)	4 555 096	69 385	-	36 303	104 800	-	-	4 765 584
Средства физических лиц	7 229 962	2 346 635	2 145 626	1 866 265	959 966	6 666 265	-	21 214 719
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочие финансовые обязательства	197 842	212	306	293	-	-	-	198 653
Итого обязательств	12 985 823	2 416 232	2 145 932	1 902 861	1 064 766	6 666 265	-	27 181 879
Обязательства кредитного характера и гарантии исполнения обязательств до вычета резерва	5 438 034	-	-	-	-	-	-	5 438 034

В следующей таблице представлены недисконтированные денежные потоки к выплате по финансовым обязательствам, а также обязательства кредитного характера на 1 января 2019 года по контрактным срокам, оставшимся до погашения.

тыс. руб.	До востребова- ния и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 ме- сяцев до 1 года	От 1 года до 2 лет	От 2 до 5 лет	Более 5 лет	Балансовая Стоимость
Обязательства								
Средства кредитных организаций	1 324 193	-	-	-	-	-	-	1 324 193
Средства корпоративных клиентов (кроме кредитных организаций)	3 437 671	27 938	-	-	36 345	-	-	3 501 954
Средства физических лиц	7 024 432	484 991	2 880 896	5 354 750	2 549 130	2 443 799	-	20 737 998
Выпущенные долговые обязательства	300	-	-	-	-	-	-	300
Прочие финансовые обязательства	190 574	404	440	545	132	-	-	192 095
Итого обязательств	11 977 170	513 333	2 881 336	5 355 295	2 585 607	2 443 799	-	25 756 540
Обязательства кредитного характера и гарантии исполнения обязательств до вычета резерва	5 366 240	-	-	-	-	-	-	5 366 240

Анализ ликвидности для активов и обязательств Банка (на основании ожидаемых сроков погашения) по состоянию на 1 июля 2019 года представлен ниже:

тыс. руб.	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 года до 2 лет	От 2 до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Всего
АКТИВЫ									
Денежные средства	502 538	-	-	-	-	-	-	61 000	563 538
Средства в Банке России и кредитных организациях	1 572 201	-	-	-	-	-	-	852 738	2 424 939
Обязательные резервы	-	63 530	10 272	24 325	57 810	57 249	-	-	213 186
Чистая ссудная задолженность	3 271 169	1 354 621	2 331 882	3 744 545	1 997 373	3 659 090	3 214 987	335 618	19 909 285
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	434 218	343 449	847 171	2 124 927	1 321 879	1 411 214	-	-	6 482 858
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	720 189	2 314 049	-	-	-	-	-	-	3 034 238
Прочие активы	116 222	-	-	-	-	-	-	-	116 222
Всего активов	6 616 537	4 075 649	3 189 325	5 893 797	3 377 062	5 127 553	3 214 987	1 249 356	32 744 266
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА									
Средства кредитных организаций	305 390	531 267	-	166 266	-	-	-	-	1 002 923
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4 069 929	4 295 088	2 437 415	7 717 195	924 776	6 615 989	-	-	26 060 392
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Неиспользованные лимиты по предоставлению кредитов	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	45 482	-	-	-	-	-	-	-	45 482
Всего обязательств	4 420 801	4 826 355	2 437 415	7 883 461	924 776	6 615 989	-	-	27 108 797
Чистая позиция в интервале	2 195 736	(750 706)	751 910	(1 989 664)	2 452 286	(1 488 436)	3 214 987	1 249 356	5 635 469
Позиция накопленным итогом	2 195 736	1 445 030	2 196 940	207 276	2 659 562	1 171 126	4 386 113	5 635 469	

Анализ ликвидности для активов и обязательств Банка (на основании ожидаемых сроков погашения) по состоянию на 1 января 2019 года представлен ниже:

тыс. руб.	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 года до 2 лет	От 2 до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Всего
АКТИВЫ									
Денежные средства	849 125	-	-	-	-	-	-	61 000	910 125
Средства в Банке России и кредитных организациях	1 747 294	-	-	-	-	-	-	851 387	2 598 681
Обязательные резервы	-	46 585	12 033	41 314	85 283	27 633	-	-	212 848
Чистая ссудная задолженность	3 708 469	1 513 011	1 567 752	2 451 001	1 879 823	3 517 262	2 923 958	369 645	17 930 921
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	611 342	413 615	1 516 116	1 097 631	1 312 851	1 341 514	-	-	6 293 069
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	755 466	1 999 913	-	-	-	-	-	-	2 755 379
Прочие активы	237 424	-	-	-	-	-	-	-	237 424
Всего активов	7 909 120	3 973 124	3 095 901	3 589 946	3 277 957	4 886 164	2 924 203	1 282 032	30 938 447
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА									
Средства кредитных организаций	861 975	351 893	-	109 435	-	-	-	-	1 323 303
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3 116 942	2 405 272	2 835 850	10 835 625	2 518 234	2 441 304	-	-	24 153 227
Выпущенные долговые обязательства	300	-	-	-	-	-	-	-	300
Неиспользованные лимиты по предоставлению кредитов	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	36 035	-	-	-	-	-	-	-	36 035
Всего обязательств	4 015 252	2 757 165	2 835 850	10 945 060	2 518 234	2 441 304	-	-	25 512 865
Чистая позиция в интервале	3 893 868	1 215 959	260 051	(7 355 114)	759 723	2 444 860	2 924 203	1 282 032	5 425 582
Позиция накопленным итогом	3 893 868	5 109 827	5 369 878	(1 985 236)	(1 225 513)	1 219 347	4 143 550	5 425 582	

9. Информация об управлении капиталом

9.1. Политика и процедуры в области управления капиталом

Банк поддерживает достаточность собственных средств (капитала) на уровне, который соответствует характеру и объему проводимых Банком операций.

Основными целями Банка в области управления капиталом являются:

- соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России;
- обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия;
- поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения нормативов достаточности капитала, установленных Базель III.

Для цели соответствия величины капитала законодательному уровню в Банке проводятся процедуры ежедневного мониторинга и контроля значений нормативов достаточности капитала.

9.2. Информация о нормативах достаточности капитала

В соответствии с Инструкцией № 180-И по состоянию на 1 июля 2019 года и 1 января 2019 года минимальные значения норматива достаточности базового капитала банка (далее – «норматив Н1.1»), норматива достаточности основного капитала банка (далее – «норматив Н1.2»), норматива достаточности собственных средств (капитала) банка (далее – «норматив Н1.0»), норматива достаточности собственных средств (капитала) банка с учетом взвешивания активов по уровню риска 100 процентов (далее – «норматив Н1.4») составляют 4,5%, 6,0%, 8,0% и 3,0% соответственно.

По состоянию на 1 июля 2019 года и 1 января 2019 года нормативы достаточности капитала Банка соответствовали законодательно установленному уровню.

	1 июля 2019 года тыс. руб.	1 января 2019 года тыс. руб.
Собственные средства (капитал)	5 384 341	5 059 045
Активы, взвешенные с учетом риска	35 495 849	33 458 232
Показатель достаточности собственных средств Н1.0 (%)	15,2	15,1
Показатель достаточности базового капитала Н1.1 (%)	13,7	13,3
Показатель достаточности основного капитала Н1.2 (%)	13,7	13,3
Показатель достаточности собственных средств (капитала) банка с учетом взвешивания активов по уровню риска 100 процентов Н1.4 (%)	14,1	13,5

В отчетном периоде Банк не допускал нарушений нормативов достаточности капитала.

10. Справедливая стоимость

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

Объектами оценки по справедливой стоимости являются следующие активы Банка:

- ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- имущество Банка, оцениваемое по справедливой стоимости:
 - недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности;
 - основные средства, учет которых в соответствии с Учетной политикой Банка осуществляется по переоцененной стоимости.

Методы оценки по справедливой стоимости и допущения при формировании исходных данных

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

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

В течение 1 полугодия 2019 года модели оценки справедливой стоимости не менялись.

Иерархия оценок справедливой стоимости

Банк оценивает справедливую стоимость с использованием следующей иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок.

- Уровень 1: котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов.
- Уровень 2: данные, отличные от котировок, относящихся к Уровню 1, доступные непосредственно (то есть котировки) либо опосредованно (то есть данные, производные от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на общедоступных на рынке исходных данных.
- Уровень 3: данные, которые не являются доступными. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на общедоступных на рынке исходных данных, при том что такие исходные данные, не являющиеся общедоступными, оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных исходных, не являющихся общедоступных, данных или суждений для отражения разницы между инструментами.

Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Для ценных бумаг, обращающихся на Московской бирже, основным рынком признается ПАО «Московская биржа». Для ценных бумаг, не обращающихся на Московской бирже, основным рынком признается внебиржевой рынок.

Справедливая стоимость ценных бумаг, обращающихся на активном рынке, основывается на рыночных котировках. Банк использует широко признанные модели оценки для определения справедливой стоимости стандартных финансовых инструментов, использующие только общедоступные рыночные данные и не требующие суждений или оценок руководства.

Для ценных бумаг, обращающихся на Бирже, справедливой стоимостью признается средневзвешенная цена, рассчитанная Биржей по итогам каждого торгового дня в соответствии с Приказом ФСФР от 09.11.2010г. № 10-65/ПЗ-н.

Для ценных бумаг, обращающихся на внебиржевом рынке, справедливой стоимостью признается цена BVAL по итогам каждого торгового дня, рассчитанная информационно-аналитическим агентством Bloomberg с коэффициентом Score в диапазоне от 8 до 10.

Если ценные бумаги обращаются на основном рынке и на дату оценки основной рынок не признается активным, в качестве справедливой стоимости ценных бумаг используется цена BVAL на дату оценки в порядке уменьшения приоритета по мере уменьшения значения коэффициента Score от 10 до 1.

При отсутствии общедоступных на рынке исходных данных для данного инструмента Банк применяет собственные модели оценки. Некоторые или все значимые данные, используемые в данных моделях, могут не являться общедоступными на рынке исходными данными и являются производными от рыночных котировок или ставок, либо оценками, сформированными на основании профессиональных

(экспертных) суждений.

Имущество Банка, оцениваемое по справедливой стоимости

При определении справедливой стоимости имущества, Банк применяет экспертное заключение независимого профессионального оценщика либо заключение собственного специалиста, имеющего квалификационный сертификат на ведение профессиональной деятельности в сфере «оценки недвижимости».

Методология определения справедливой стоимости имущества Банка, модели оценки, исходные данные и принятые допущения, применяемые в Банке, определяются внутренними документами, утверждаемыми уполномоченными органами управления Банка и удовлетворяют общим требованиям к порядку определения справедливой стоимости, установленным МСФО 13 «Оценка справедливой стоимости».

Органы управления Банка участвуют в контроле за правильностью оценки активов по справедливой стоимости, включая адекватность методов, используемых для их оценки, в том числе в случае привлечения независимых оценщиков к проведению оценки активов по справедливой стоимости путем проведения экспертизы отчетов независимых оценщиков.

Оценка признается достоверной, если справедливая стоимость объекта оценки, определенная специалистом Банка, отличается не более чем на 10% от справедливой стоимости, определенной независимыми оценщиками.

Анализ финансовых и нефинансовых инструментов

В таблице далее приведен анализ финансовых и нефинансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 1 июля 2019 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
- облигации Правительства РФ	104 113	-	-	104 113
- корпоративные облигации российских компаний и кредитных организаций	6 332 204	95 525	-	6 427 729
- корпоративные еврооблигации иностранных компаний	126 575	-	-	126 575
Нефинансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
- основные средства (земля и здания)	-	337 535	-	337 535
- имущество ВНОД	-	210 173	-	210 173
Итого активы, оцениваемые по справедливой стоимости	6 562 892	643 233	-	7 206 125

В таблице далее приведен анализ активов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 1 января 2019 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
- облигации Правительства РФ	829 086	-	-	829 086
- корпоративные облигации российских компаний и кредитных организаций	5 387 993	68 897	-	5 456 890
- корпоративные еврооблигации иностранных компаний и кредитных организаций	162 326	-	-	162 326
Нефинансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
- основные средства (земля и здания)	-	337 535	-	337 535
- имущество ВНОД	-	211 300	-	211 300
Итого активы, оцениваемые по справедливой стоимости	6 379 405	617 732	-	6 997 137

По состоянию на 1 июля 2019 года финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости, не оценивались на основе моделей, использующих ненаблюдаемые на открытых рынках данные (Уровень 3) (на 1 января 2019 года: не оценивались).

В таблице ниже приведены переводы между Уровнем 1 и Уровнем 2 иерархии оценки справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, произошедшие в течение 1 полугодия 2019 года.

	Переводы между Уровнем 1 и Уровнем 2	
	Из Уровня 1 в Уровень 2	Из Уровня 2 в Уровень 1
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости		
- облигации Правительства РФ	-	-
- корпоративные облигации российских компаний и кредитных организаций	29 599	-
- корпоративные еврооблигации иностранных компаний и кредитных организаций	-	-
	29 599	-

Финансовые инструменты переводятся из Уровня 2 в Уровень 1 иерархии оценки справедливой стоимости в случае, если по данным инструментам появился активный рынок, в результате чего справедливая стоимость по ним может быть определена на основании котируемых цен на активных рынках. Финансовые инструменты переводятся из Уровня 1 в Уровень 2 иерархии оценки справедливой стоимости, в случае если данные инструменты перестают быть торгуемыми на активных рынках.

По нефинансовым активам в течение 1 полугодия 2019 года переводов между уровнями иерархии справедливой стоимости не было.

29 июля 2019 года

Председатель Правления

Еремина С.В.

Заместитель главного бухгалтера

Шагалеева Н.М.