

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
К БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 6 МЕСЯЦЕВ 2019 ГОДА
ПАО СКБ ПРИМОРЬЯ «ПРИМСОЦБАНК»**

Содержание

1. Общая информация	3
2. Краткая характеристика деятельности кредитной организации.....	3
2 (а) Характер операций и основных направлений деятельности (бизнес-линий).....	3
2 (б) Действующие лицензии	5
3. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие на финансовые результаты деятельности Банка за 1 полугодие 2019 года.....	5
4. Краткий обзор принципов, лежащих в основе подготовки отчетности, и основных положений учетной политики Банка	6
4.1 Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий, признания доходов.....	6
4.2. Базы оценки, используемые при подготовке отчетности, и иные положения учетной политики....	8
4.3. Информация о допущениях в отношении основных источников неопределенности, связанной с расчетными оценками.	12
4.4 Изменения в бухгалтерском учете операций с финансовыми инструментами в связи с применением МСФО (IFRS) 9.....	13
6. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса, отчета о финансовых результатах, отчета об изменениях в капитале, отчета о движении денежных средств.....	15
6.1 Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу	15
6.1.1 (а) Информация об объеме и структуре денежных средств и их эквивалентов	15
6.1.1 (б) Раскрытие информации о величине денежных средств, исключенных из данной статьи в связи с имеющимися ограничениями по их использованию либо недоступных для использования...	15
6.1.2 Информация об объеме вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	16
6.1.3 Информация об объеме вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	16
6.1.4 Методы оценки активов и обязательств после первоначального признания по справедливой стоимости	19
6.1.4.1 Активы и обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, для которых представляется раскрытие справедливой стоимости.....	20
6.1.5 Информация об объеме и о структуре финансовых вложений в дочерние, зависимые хозяйственные общества и прочих участиях	21
6.1.6. Информация об объемах чистых вложений в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки...	21
6.1.7. Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности, оцениваемых по амортизированной стоимости (далее - ссуды)	22
6.1.8 Информация об изменении резерва на возможные потери по обесцененным финансовым активам по каждому классу финансовых активов	26
6.1.9. Информация о финансовых активах, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, реклассифицированных в текущем или предыдущем отчетном периоде.	27
6.1.10 Информация по каждому классу основных средств	27
6.1.10.1 Дополнительная информация в отношении основных средств	28
6.1.10.2 Обесцененные основные средства	29

6.1.10.3 Информация о балансовой стоимости полностью амортизированных основных средств, основных средств, изъятых из эксплуатации, о справедливой стоимости основных средств, учитываемых по первоначальной стоимости в случае существенного отличия ее от балансовой стоимости	29
6.1.11 Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности.....	29
6.1.12 Долгосрочные активы для продажи.....	30
6.1.12 Информация об операциях аренды.....	31
6.1.12.1 Информация в отношении договоров операционной аренды: Банк-арендатор	31
6.1.12.2 Информация в отношении договоров операционной аренды: Банк-арендодатель.....	32
6.1.13 Информация по нематериальным активам	32
6.1.13.1 Полностью амортизированные НМА, значительные контролируемые, но не признанные НМА по причине несоответствия критериям признания	33
6.1.14 Информация об объеме, о структуре и об изменении стоимости прочих активов	33
6.1.15 Информация об остатках средств на счетах кредитных организаций.....	34
6.1.16 Информация об остатках средств на счетах клиентов.....	34
6.1.17 Информация о государственных субсидиях и других формах государственной помощи.....	35
6.1.18 Информация об объеме и структуре выпущенных долговых ценных бумаг	36
6.1.19 Информация по договорам по привлечению денежных средств кредитных организаций, содержащим условия по досрочному исполнению кредитной организацией обязательств по возврату денежных средств.....	37
6.1.20 Информация об объеме, структуре и изменении прочих обязательств	38
6.1.21 Информация о величине условных обязательств и условных активов	39
6.1.22 Информация о величине и изменении величины уставного капитала кредитной организации.	39
6.2 Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах.....	40
6.2.1 Дополнительное раскрытие доходов и расходов.....	42
6.2.2 Информация о финансовых результатах от выбытия долгосрочных активов, классифицированных как предназначенные для продажи	42
6.2.2.1 Дополнительная информация в отношении долгосрочного актива (выбывающей группы), который в отчетном периоде был классифицирован как предназначенный для продажи либо продан.....	42
6.3 Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале.....	43
6.4 Сопроводительная информация к статьям отчета о движении денежных средств.....	44
7. Информация количественного и качественного характера о целях и политике управления рисками, связанными с финансовыми инструментами.....	45
7.1 Кредитный риск по классам финансовых активов.....	46
7.2 Рыночный риск	53
7.3. Риск ликвидности	56
7.4 Процентный риск.....	59
7.5 Операционный риск	61
8. Информация об управлении капиталом	62
9 Информация об операциях со связанными с кредитной организацией сторонами	63
9.1. Операции, проведенные со связанными сторонами в отчетном периоде	63
9.2 Вознаграждения управленческому персоналу.....	67
10. Информация о долгосрочных вознаграждениях работникам	67

1. Общая информация

Полное наименование Банка: Публичное акционерное общество Социальный коммерческий банк Приморья «Примсоцбанк»

Сокращенное наименование Банка: ПАО СКБ Приморья «Примсоцбанк»

Юридический адрес: 690106, г. Владивосток, Партизанский проспект, д. 44

Фактический адрес: 690106, г. Владивосток, Партизанский пр-т, д. 44

Местонахождение органов управления: 690106, г. Владивосток, Партизанский пр-т, д. 44

Телефон: 8 800-200-42-02, (423) 242-42-42; факс: (423) 242-20-76

Электронная почта: consultant@pskb.com

Адрес страницы (страниц) в сети Интернет, на которой раскрывается информация о Банке: <http://www.pskb.com>

Банк не является участником банковской (консолидированной) группы.

Бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка публикуется на сайте кредитной организации.

Настоящая пояснительная информация является неотъемлемой частью бухгалтерской (финансовой) отчетности Публичного акционерного общества Социальный коммерческий банк Приморья «Примсоцбанк» (ПАО СКБ Приморья «Примсоцбанк») (далее – Банк) за 6 месяцев 2019 года.

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

В качестве сравнительных данных для информации на отчетную дату приводится соответствующая информация на 01.01.2019 года, для информации за период (движение, прибыль и т.п.) - информация за соответствующий период 2018 года.

2. Краткая характеристика деятельности кредитной организации

2 (а) Характер операций и основных направлений деятельности (бизнес-линий)

В соответствии с лицензиями Банк осуществляет следующие виды банковских операций в рублях и иностранной валюте:

1. привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады;
2. размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических и юридических лиц от своего имени и за свой счет,

в том числе банк осуществляет следующие виды кредитования:

- кредитование на рынке МБК;
 - кредитование юридических лиц и частных предпринимателей;
 - кредитование частных лиц, в том числе потребительское и ипотечное кредитование;
3. открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц (расчетно-кассовое обслуживание);
 4. расчеты по поручению физических и юридических лиц, в том числе уполномоченных банков-корреспондентов и иностранных банков, по их банковским счетам;
 5. инкассацию денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
 6. конверсионные операции с валютой в наличной и безналичной формах;
 7. выдачу банковских гарантий;
 8. переводы денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов);
 9. дилерские операции на рынке ценных бумаг;
 10. брокерские операции на рынке ценных бумаг;
 11. депозитарные операции;

12. сдачу в аренду индивидуальных сейфов;

13. консультационно-методические услуги.

Операции по банковскому обслуживанию Банк осуществляет по различным каналам обслуживания: в офисах банка, через удаленные каналы обслуживания, в том числе с использованием Интернет, карт платежных систем «Visa», «MasterCard», «Union Pay» и «Мир».

Банк имеет разветвленную сеть корреспондентских счетов с крупнейшими российскими и зарубежными банками, в том числе с банками США, Японии, Китая, Европы, Кореи.

В области международных операций банк предоставляет следующие виды услуг:

- открытие и ведение счетов в иностранной валюте;
- международные расчеты, расчеты от своего имени и по поручению клиентов юридических лиц в иностранных валютах;
- операции с документарными аккредитивами;
- инкассовые операции;
- кредитование и операции по банковским гарантиям;
- конверсионные операции с наличной и безналичной иностранной валютой;
- выполнение функций агента валютного контроля;
- расчетное обслуживание физических лиц (резидентов и нерезидентов) в иностранной валюте, операции с наличной иностранной валютой;
- консультирование клиентов по различным вопросам международных расчетов.

Банк предоставляет услуги по международным переводам и переводам внутри страны через системы SWIFT, «Western Union», «Contact», «Золотая корона».

Клиентами (и контрагентами) Банка являются корпоративные клиенты (юридические лица и индивидуальные предприниматели), розничные клиенты (физические лица), банки и финансовые институты.

С 24.02.2005 г. Банк является участником системы обязательного страхования вкладов, номер по реестру – 705.

Информация о рейтингах.

7 сентября 2018 г. международное рейтинговое агентство Fitch повысило долгосрочный рейтинг дефолта эмитента (РДЭ) в иностранной валюте ПАО СКБ Приморья «Примсоцбанк» с уровня «В+» до «ВВ-», прогноз «Стабильный».

Краткосрочный РДЭ в иностранной валюте подтвержден на уровне «В»;

Рейтинг устойчивости повышен с уровня «b+» до «bb-»;

Рейтинг поддержки подтвержден на уровне «5»;

Уровень поддержки долгосрочного РДЭ подтвержден как «нет уровня поддержки».

15 мая 2019 года рейтинговое агентство «Эксперт РА» подтвердило ПАО СКБ Приморья «Примсоцбанк» рейтинг кредитоспособности на уровне ruBBB+. По рейтингу установлен стабильный прогноз.

Принятые по итогам рассмотрения годовой отчетности решения о распределении чистой прибыли

Годовым общим собранием акционеров Банка принято решение о распределении прибыли Банка по результатам 2018 года: выплатить дивиденды по обыкновенным акциям Банка денежными средствами в размере 17 рублей 55 копеек на одну обыкновенную акцию Банка. Общая сумма начисленных дивидендов составила 297 180 011,70 руб. Выплату произвести в порядке и сроки, установленные Федеральным законом «Об акционерных обществах». Оставшуюся после выплаты

дивидендов по акциям Банка сумму чистой прибыли Банка учитывать на счете «Нераспределенная прибыль».

2 (б) Действующие лицензии

1. Генеральная лицензия на осуществление банковских операций № 2733 от 21.08.2015. Без ограничения срока действия.
2. Лицензия на осуществление операций по привлечению во вклады и размещению драгоценных металлов № 2733 от 21.08.2015. Без ограничения срока действия.
3. Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности № 005-03069-010000 от 27.11.2000. Без ограничения срока действия.
4. Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности № 005-02965-100000 от 27.11.2000. Без ограничения срока действия.
5. Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности № 005-03748-000100 от 07.12.2000. Без ограничения срока действия.
6. Лицензия на осуществление деятельности по разработке, производству, распространению шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, выполнению работ, оказанию услуг в области шифрования информации, техническому обслуживанию шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств (за исключением случая, если техническое обслуживание шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, осуществляется для обеспечения собственных нужд юридического лица или индивидуального предпринимателя) № 1512 от 01.10.2015. Без ограничения срока действия.

3. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие на финансовые результаты деятельности Банка за 1 полугодие 2019 года

Банк завершил 1 полугодие 2019 года со следующими экономическими показателями:

	На 01.07.2019	На 01.01.2019
	Сумма, тыс. руб.	Сумма, тыс. руб.
Активы	61 180 712	59 638 757
Обязательства	52 719 097	51 828 179
Капитал*	8 461 615	7 722 334

*Капитал на 01.07.2019 г. и на 01.01.2019 г. рассчитан по Положению ЦБ РФ № 646-п «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)», утвержденному Банком России 04.07.2018г. (далее – Положение Банка России №646-П).

	На 01.07.2019	На 01.07.2018
	Сумма, тыс. руб.	Сумма, тыс. руб.
Прибыль за отчетный период	813 211	682 998
Финансовый результат за отчетный период	818 763	682 807

4. Краткий обзор принципов, лежащих в основе подготовки отчетности, и основных положений учетной политики Банка

4.1 Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий, признания доходов

В Учетной политике Банка закреплены организационные и методологические аспекты ведения бухгалтерского учета для формирования достоверного представления о фактах хозяйственной деятельности для внешних и внутренних пользователей.

Бухгалтерский учет в Банке осуществляется в соответствии с действующим российским законодательством, Федеральным законом Российской Федерации от 6 декабря 2011 года № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете», Положением Банка России от 27 февраля 2017 года №579-П «Положение о Плате счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» (далее - Положение Банка России №579-П), а также иными нормативными актами Банка России, регулирующими деятельность Банка.

Учетная политика Банка строится на введенных в действие на территории Российской Федерации международных стандартах финансовой отчетности, включая МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», и следующих нормативных документах 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» от 02.10.2017 № 604-П (далее «Положение 604-П»);

«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» от 02.10.2017 № 605-П (далее «Положение 605-П»);

«Положение о порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами» от 02.10.2017 № 606-П (далее «Положение 606-П»).

Установленные способы ведения бухгалтерского учета применяются всеми структурными подразделениями Банка, вне зависимости от их места расположения.

Система ведения бухгалтерского учета Банка и подготовки отчетности основана на базовых принципах непрерывности деятельности, отражения доходов и расходов по методу начисления, постоянства и сопоставимости применяемых учетных принципов и правил, осторожности, своевременности отражения операций, раздельного отражения активов и пассивов, преемственности баланса, приоритета содержания над формой и открытости.

Активы и обязательства в иностранной валюте, переоцениваются по мере изменения валютного курса в соответствии с нормативными актами Банка России;

Ниже приведены официальные курсы иностранной валюты по отношению к рублю на конец отчетного периода, использованные Банком при составлении отчетности:

	<u>На 01.07. 2019</u>	<u>На 01.01. 2019</u>
Руб./доллар США	63,0756	69,4706
Руб./евро	<u>71,8179</u>	<u>79,4605</u>

Финансовые инструменты

Справедливая стоимость является ценой, которая была бы получена за продажу актива или выплачена за передачу обязательства в рамках сделки, совершаемой в обычном порядке между участниками рынка, на дату оценки.

Все активы и обязательства, справедливая стоимость которых оценивается или раскрывается в финансовой отчетности, классифицируются в рамках иерархии источников справедливой стоимости на основании исходных данных самого нижнего уровня, которые являются значимыми для оценки справедливой стоимости в целом:

Уровень 1 – рыночные котировки цен на активном рынке по идентичным активам или

обязательствам;

Уровень 2 – модели оценки, в которых существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, являются прямо или косвенно наблюдаемыми на рынке;

Уровень 3 – модели оценки, в которых существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, не являются наблюдаемыми на рынке.

Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является цена на активном рынке.

Активный рынок - это рынок, на котором операции с активом или обязательством проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию о котировках на постоянной основе.

Справедливая стоимость финансовых инструментов, обращающихся на активном рынке, определяется как сумма, полученная при умножении котировки на отдельный актив или обязательство на количество соответствующих активов и обязательств, находящихся в собственности Банка.

В качестве рыночной котировки для финансовых активов Банк рассматривает последнюю цену на покупку, а для финансовых обязательств - последнюю цену на продажу.

Финансовые активы и обязательства, не обращающиеся на активных рынках, оцениваются по справедливой стоимости группы финансовых активов и финансовых обязательств на основе цены, которая была бы получена при продаже актива для определенной величины риска или уплачена при передаче обязательства для определенной величины риска в ходе сделки, совершаемой в обычном порядке между участниками рынка, на дату оценки. Такие методы применимы в отношении активов и обязательств многократно оцениваемых по справедливой стоимости.

Для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым отсутствует рыночная информация из внешних источников о цене сделок, используются такие методы оценки, как модели дисконтированных денежных потоков либо модели, основанные на информации об аналогичных операциях, совершенных на рыночных условиях, или на анализе финансовой информации об объектах инвестирования. Применение данных методов оценки может потребовать допущений, не подтвержденных наблюдаемыми рыночными данными. В настоящей финансовой отчетности информация раскрывается в тех случаях, когда замена любого такого допущения альтернативным вариантом может привести к значительному изменению объема консолидированной прибыли, доходов, суммы активов или обязательств.

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

Основные средства

Банк ведет учет основных средств по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Банк производит ежемесячное начисление амортизации по объектам основных средств, по нематериальным активам. По нематериальным активам, по которым невозможно определить срок полезного использования, он считается равным 10 годам.

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности.

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, после ее первоначального признания оценивается по справедливой стоимости. Переоценка объектов недвижимости, временно неиспользуемых в основной деятельности, по справедливой стоимости осуществляется ежегодно.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, учитываются по справедливой стоимости на момент признания. По данному классу активов признается только уценка.

Условные обязательства некредитного характера

Условные обязательства некредитного характера отражаются в бухгалтерском балансе с учетом критерия существенности: для целей отражения на внебалансовых счетах по учету условных

обязательств некредитного характера существенными признаются суммы условных обязательств некредитного характера, превышающие критерий, установленный Учетной политикой Банка;

Ценности и документы

Ценности и документы, отраженные в учете по балансовым счетам, по внебалансовым счетам Банком не отражаются, за исключением случаев, предусмотренных нормативными актами Банка России.

Доходы и расходы

В соответствии с Положением Банка России №446-П доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете по методу «начисления», то есть финансовые результаты операций (доходы и расходы) учитываются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств или их эквивалентов.

Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

4.2. Базы оценки, используемые при подготовке отчетности, и иные положения учетной политики.

Денежные средства и их эквиваленты.

В состав денежных средств и их эквивалентов входят наличные денежные средства в рублях и иностранной валюте, денежные средства на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов), денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях РФ и иностранных банках. Денежные средства и их эквиваленты не являются ни просроченными, ни реструктурированными. Обязательные резервы в ЦБ РФ не включены в статью денежные средства и их эквиваленты в связи с ограничениями возможности их использования.

Сделки по покупке или продаже финансовых активов

В отношении сделок по покупке или продаже финансовых активов на стандартных условиях Банком используется метод учета на дату заключения сделки – в балансе Банка сделки отражаются с момента их заключения в порядке, определенном Банком России в положении 579-П.

Учет государственных субсидий.

При учете и раскрытии информации о государственных субсидиях Банк применяет МСФО (IAS) 20 "Учет государственных субсидий и раскрытие информации о государственной помощи".

Государственные субсидии отражаются в учете по справедливой стоимости полученных или ожидаемых к получению денежных средств (монетарные субсидии).

Государственные субсидии не признаются Банком до тех пор, пока не появится разумная уверенность в том, что:

- (а) Банк выполнит связанные с ними условия; и
- (б) субсидии будут получены.

Государственные субсидии Банк признает в составе прибыли или убытка на систематической основе на протяжении периодов, в которых признает в качестве расходов соответствующие затраты, для компенсации которых предназначались данные субсидии.

Банк относит доходы от государственных субсидий по программам кредитования к другим доходам, носящим разовый, случайный характер, которые отражаются в ОФР по символу 29407.

Амортизированная стоимость финансового актива определяется Банком не реже одного раза в месяц на последний календарный день месяца, а также на даты полного или частичного погашения (возврата), включая досрочное погашение финансового актива.

Справедливая стоимость финансового актива, классифицированного при первоначальном признании как оцениваемый впоследствии по справедливой стоимости через прочий совокупный доход или по справедливой стоимости через прибыль или убыток, определяется не реже одного раза в месяц на последний календарный день месяца, а также в случае существенного изменения в течение месяца справедливой стоимости финансового актива - на дату полного или частичного погашения (возврата), включая досрочное погашение финансового актива.

Стоимость обязательства по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств определяется не реже одного раза в месяц на последний календарный день месяца, а также в случае существенного изменения в течение месяца стоимости обязательства по выданным

банковским гарантиям и предоставлению денежных средств - на дату исполнения обязательств по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств или на дату изменения лимита по обязательствам по предоставлению денежных средств и по выдаче банковских гарантий.

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

Процентные доходы по финансовому активу отражаются на балансовом счете по учету доходов в день, предусмотренный условиями договора для их уплаты.

В последний рабочий день месяца на балансовом счете по учету доходов отражаются все процентные доходы по финансовому активу за истекший месяц, в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием, либо за период с даты первоначального признания финансового актива или с даты начала очередного процентного периода.

Прочие доходы по финансовому активу - доходы, непосредственно связанные с приобретением или выбытием финансового актива, в том числе вознаграждения, комиссии, премии, надбавки.

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

Банк не применяет метод ЭПС к финансовым активам, если срок погашения (возврата) финансовых активов составляет менее одного года при первоначальном признании, включая финансовые активы, дата погашения (возврата) которых приходится на другой отчетный год, или если разница между амортизированной стоимостью финансового актива, определенной методом ЭПС, и амортизированной стоимостью финансового актива, определенной линейным методом, не является существенной.

При расчете ЭПС Банк использует ожидаемые денежные потоки и ожидаемый срок погашения (возврата) финансового актива.

В случае если отсутствует надежная оценка ожидаемых денежных потоков или ожидаемого срока погашения (возврата) финансового актива, при расчете ЭПС Банк использует предусмотренные условиями финансового актива денежные потоки и срок погашения (возврата).

При расчете ЭПС учитываются все процентные доходы, прочие доходы, затраты по сделке, а также премии и скидки по финансовому активу, которые являются неотъемлемой частью ЭПС в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

При применении метода ЭПС процентные доходы, прочие доходы, затраты по сделке, а также премии и скидки по финансовому активу, учтенные при расчете ЭПС, начисляются (амортизируются) в течение ожидаемого срока погашения (возврата) финансового актива или в течение более короткого срока в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

Изменение процентных ставок по финансовым активам с плавающей процентной ставкой в результате пересмотра денежных потоков приводит к изменению ЭПС.

Пересчет ЭПС осуществляется на дату установления новой процентной ставки.

Определение амортизированной стоимости финансового актива после даты установления новой процентной ставки осуществляется с применением новой ЭПС.

Балансовая стоимость финансового актива, отражаемого в бухгалтерском учете по амортизированной стоимости, формируется на счетах по учету:

- предоставленных (размещенных) денежных средств или вложений в приобретенные права требования,
- начисленных расходов по финансовому активу,
- начисленных прочих доходов по финансовому активу,
- начисленных процентов по предоставленным (размещенным) денежным средствам,
- затрат по сделке,
- корректировок, увеличивающих или уменьшающих стоимость предоставленных (размещенных) денежных средств или вложений в приобретенные права требования,
- резервов на возможные потери,
- корректировок резервов на возможные потери.

Балансовая стоимость финансового актива, отражаемого в бухгалтерском учете по справедливой стоимости через прибыль или убыток, формируется на счетах по учету:

- предоставленных (размещенных) денежных средств или вложений в приобретенные права требования,
- начисленных прочих доходов по финансовому активу,
- начисленных процентов по предоставленным (размещенным) денежным средствам,
- корректировок, увеличивающих или уменьшающих стоимость предоставленных (размещенных) денежных средств или вложений в приобретенные права требования;

- переоценки, увеличивающей или уменьшающей стоимость предоставленных (размещенных) денежных средств или вложений в приобретенные права требования.

Балансовая стоимость финансового актива, отражаемого в бухгалтерском учете по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, формируется на счетах по учету:

- предоставленных (размещенных) денежных средств или вложений в приобретенные права требования,
- начисленных расходов по финансовому активу,
- начисленных прочих доходов по финансовому активу,
- начисленных процентов по предоставленным (размещенным) денежным средствам,
- затрат по сделке,
- корректировок, увеличивающих или уменьшающих стоимость предоставленных (размещенных) денежных средств или вложений в приобретенные права требования,
- переоценки, увеличивающей или уменьшающей стоимость предоставленных (размещенных) денежных средств или вложений в приобретенные права требования,
- резервов на возможные потери,
- корректировок резервов на возможные потери.

Балансовая стоимость обязательства по выданным банковским гарантиям формируется на счетах по учету:

- расчетов по выданным банковским гарантиям,
- корректировок, увеличивающих стоимость обязательства по выданным банковским гарантиям,
- резервов на возможные потери,
- корректировок резервов на возможные потери.

Балансовая стоимость обязательства по предоставлению денежных средств формируется на счетах по учету:

- обязательств по предоставлению денежных средств,
- корректировок, увеличивающих стоимость обязательства по предоставлению денежных средств,
- резервов на возможные потери,
- корректировок резервов на возможные потери.

Ценные бумаги.

При первоначальном признании ценные бумаги 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.

Оценка справедливой стоимости ценной бумаги осуществляется в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости" (далее - МСФО (IFRS) 13).

После первоначального признания и до прекращения признания ценные бумаги оцениваются по амортизированной стоимости, которая определяется в соответствии с Приложением А Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 9 "Финансовые инструменты", либо по справедливой стоимости в зависимости от их классификации.

К процентным доходам по ценным бумагам относятся доходы, начисленные в виде процента, купона, дисконта (далее - процентные доходы).

Признание в бухгалтерском учете процентных доходов по ценным бумагам осуществляется в соответствии с Положением Банка России от 22 декабря 2014 года N 446-П.

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

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

Банк не применяет метод ЭПС к ценным бумагам, если срок погашения ценных бумаг с даты их приобретения не превышает один год или если разница между амортизированной стоимостью ценных бумаг, определенной методом ЭПС, и амортизированной стоимостью ценных бумаг, определенной линейным методом, не является существенной.

При расчете амортизированной стоимости с использованием метода ЭПС процентные доходы начисляются по ЭПС. ЭПС для расчета амортизированной стоимости определяется в соответствии с Приложением А МСФО (IFRS) 9.

Банком амортизированная стоимость определяется не реже одного раза в месяц на последний календарный день месяца, а также на дату прекращения признания долговых ценных бумаг.

Банк пересматривает ожидаемые денежные потоки по долговым ценным бумагам в зависимости от изменения расчетных оценок платежей и поступлений.

Балансовая стоимость ценных бумаг формируется на счетах по учету:

- ценных бумаг,
- процентных доходов, начисленных по ценным бумагам,
- переоценки, увеличивающей или уменьшающей стоимость ценных бумаг,
- корректировок, увеличивающих или уменьшающих стоимость ценных бумаг,
- резервов на возможные потери,
- корректировок резервов на возможные потери.

Списание ценной бумаги с учета на балансовых счетах осуществляется при передаче прав собственности на ценную бумагу, погашении ценной бумаги либо невозможности реализации прав, закрепленных ценной бумагой, а также в случаях, предусмотренных пунктом 3.2.3 МСФО (IFRS) 9 («истекает срок действия прав на ценную бумагу и Банк передает финансовый актив»).

Ценная бумага списывается с балансовых счетов в дату исполнения лицом, обязанным по ценной бумаге (далее - эмитент), обязательств по погашению долговой ценной бумаги.

Приобретение (передача) прав собственности на ценные бумаги по операциям, совершаемым на условиях срочности, возвратности и платности (далее - операции, совершаемые на возвратной основе), является основанием для первоначального признания (прекращения признания) ценных бумаг, в случае если выполняются требования для прекращения признания, установленные пунктом 3.2.6 МСФО (IFRS) 9 (Банк «передает практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на бумагу и не сохраняет контроль над ней»).

В бухгалтерском учете отражаются операции по каждой сделке вне зависимости от места и способа их совершения. Сальдирование финансовых результатов (доходов и расходов) по разным сделкам на приобретение и реализацию ценных бумаг не допускается.

Аналитический учет долговых ценных бумаг ведется на лицевых счетах, открываемых на балансовых счетах по учету ценных бумаг второго порядка с кодом валюты номинала (обязательства).

Аналитический учет долевых ценных бумаг ведется в рублях или в валюте номинала.

В случае если ценные бумаги приобретаются за валюту, отличную от валюты номинала (обязательства), то их стоимость определяется по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю (далее - официальный курс) или по кросс-курсу иностранных валют исходя из официальных курсов, установленных для иностранных валют.

Бухгалтерский учет дохода, начисленного в виде процента по долговым ценным бумагам, ведется на отдельном (отдельных) лицевом (лицевых) счете (счетах) "Начисленные проценты (к получению)" (далее - лицевой счет по учету начисленных процентов к получению), открываемом (открываемых) на балансовых счетах второго порядка с кодом валюты, в которой выплачиваются проценты (погашаются купоны).

Банковские гарантии.

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

Если договор банковской гарантии был заключен с несвязанной стороной в рамках отдельной сделки между независимыми сторонами, то при отсутствии свидетельств об обратном справедливая стоимость договора банковской гарантии на дату заключения договора равна величине полученной комиссионного вознаграждения.

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

После первоначального признания Банк оценивает договор банковской гарантии по наибольшей величине из:

- i) суммы оценочного резерва под убытки, определенной в соответствии с Разделом 5.5 МСФО 9
- и

ii) первоначально признанной суммы обязательства за вычетом, в случае необходимости, накопленной суммы доходов, признанной в соответствии с принципами МСФО (IFRS) 15 "Выручка по договорам с покупателями".

Критерии существенности

В соответствии с МСФО (IAS) 1 Банком приняты и отражены в учетной системе следующие критерии существенности для оценки стоимости финансовых инструментов:

- Существенность отклонения ставки ЭПС от ставки по финансовому инструменту
- Существенность затрат по сделке
- Существенность отклонения от рынка
- Существенность модификации
- Существенность комиссий по сделке

Комиссионные доходы по гарантиям являются существенными безотносительно суммы комиссий.

4.3. Информация о допущениях в отношении основных источников неопределенности, связанной с расчетными оценками.

В качестве источников неопределенности в оценках Банк рассматривает возможные неточности в экспертных оценках сотрудников банка и привлеченных по соответствующим договорам третьих лиц в отношении следующих объектов:

- обязательств по демонтажу, ликвидации объекта ОС и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке для тех ОС, по которым Банк считает данные затраты существенными;
- результатов проверки на обесценение объектов ОС;
- результатов оценки справедливой стоимости средств и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога;
- результатов оценки справедливой стоимости долгосрочных активов, предназначенных для продажи.

Банк применяет ряд допущений и оценок, которые оказывают влияние на отраженные в отчетности суммы активов и обязательств, а также на стоимость активов и обязательств в следующем отчетном периоде. Оценки и допущения постоянно анализируются на основе опыта руководства Банка, других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. Допущения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на показатели отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки текущей стоимости активов и обязательств в течение следующего отчетного периода, включают следующее.

Резерв на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности

Банк формирует резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с требованиями Положения Банка России №590-П. Банком применяется оценка ссуд на портфельной и индивидуальной основе.

Оценка ссуды, классифицируемой в индивидуальном порядке, и определение размера расчетного резерва осуществляется на основе профессионального суждения по конкретной ссуде, формируемого по результатам комплексного анализа деятельности заемщика с учетом его финансового положения, качества обслуживания долга и прочих существенных факторов. Для обеспечения своевременности классификации (реклассификации) ссуд и формирования (уточнения размера) резерва, по индивидуальным ссудам на постоянной основе проводится мониторинг факторов кредитного риска, влияющих на величину формируемого резерва. Переоценка осуществляется в случае выявления факторов кредитного риска.

По ссудам, включенным в портфель однородных ссуд, резерв формируется на основе профессионального суждения по портфелю однородных ссуд, без вынесения профессионального суждения об уровне кредитного риска по каждой ссуде в отдельности. В портфели однородных ссуд

включаются ссуды со сходными характеристиками кредитного риска – кредиты, предоставленные физическим лицам и субъектам малого предпринимательства на стандартных условиях, определенных нормативными документами Банка, а также в рамках индивидуальных схем кредитования, утвержденных отдельными решениями коллегиальных органов Банка. Мониторинг факторов кредитного риска отдельно по каждой из ссуд, включенных в портфель однородных ссуд, Банком не осуществляется. Переоценка отдельно каждой из ссуд, включенных в портфель однородных ссуд, осуществляется в случае поступления в Банк документов или информации, свидетельствующих об изменении существенных факторов, влияющих на принадлежность портфелей/субпортфелей однородных ссуд/групп стандартных и обесцененных ссуд.

Резерв на возможные потери

Банк формирует резервы на возможные потери в соответствии с требованиями Положения Банка России № 611-П. В рамках исполнения требований регулятора внутренним нормативным документом Банка предусмотрены индивидуальная классификация и отнесение в портфель однородных требований/условных обязательств элементов расчетной базы резерва на возможные потери.

Индивидуальная классификация элемента предполагает подготовку индивидуального профессионального суждения об уровне риска, основанного на оценке вероятности полной потери элемента с учетом факторов (обстоятельств), определенных Положением Банка России № 611-П.

Включение элементов базы резерва на возможные потери в портфель однородных требований/условных обязательств осуществляется исходя из принципа несущественности суммы элемента без вынесения в отношении каждого элемента в отдельности профессионального суждения. Несущественной признается сумма, не превышающая на дату оценки по абсолютной величине 0,5% от величины собственных средств (капитала) банка, рассчитанной в соответствии с требованиями Положения Банка России № 646-П. Резерв формируется на основе профессионального суждения по портфелю однородных требований/условных обязательств.

Размер резерва определяется по одной из пяти категорий качества и норматива резервирования в пределах установленного по ней диапазона согласно Положению Банка России № 611-П.

Налоговое законодательство

По мнению руководства Банка, по состоянию на 1 апреля 2019 года соответствующие положения законодательства интерпретированы им корректно и вероятность сохранения им положения, в котором находится Банк в связи с налоговым, валютным и таможенным законодательством, является высокой.

Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость представляет собой стоимость, на которую финансовый инструмент можно обменять в ходе сделки между заинтересованными сторонами, отличной от вынужденной продажи или ликвидации.

Наилучшим показателем справедливой стоимости является рыночная цена. Расчет справедливой стоимости финансовых инструментов проводится Банком на основе доступной рыночной информации, если таковая имеется, и надлежащих методик оценки. Справедливая стоимость финансовых инструментов, которые не котируются на активных рынках, определяется с применением методик оценки. Руководство использует всю доступную рыночную информацию для оценки справедливой стоимости финансовых инструментов.

4.4 Изменения в бухгалтерском учете операций с финансовыми инструментами в связи с применением МСФО (IFRS) 9

Вследствие внесения с 01.01.2019 года Банком России изменений в порядок бухгалтерского учета операций в соответствии с международным стандартом финансовой отчетности МСФО (IFRS) 9

"Финансовые инструменты", в том числе, введения новых счетов бухгалтерского учета в первом квартале 2019 года Банком были проведены следующие операции:

Списаны остатки по закрываемым с 1 января 2019 года внебалансовым счетам № 91603 "Неполученные процентные доходы по межбанковским кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам", № 91604 "Неполученные процентные доходы по кредитам и прочим размещенным средствам (кроме межбанковских), предоставленным клиентам", № 91605 "Неполученные процентные доходы по долговым обязательствам (кроме векселей)", в корреспонденции со счетом № 99999 "Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи" с одновременным отражением требований по начисленным процентам и резервов на возможные потери под указанные требования на балансовых счетах в корреспонденции с текущими финансовыми результатами (счет № 706 "Финансовый результат текущего года").

Перенесены остатки с закрываемого балансового счета N 61301 "Доходы будущих периодов по кредитным операциям" на счет N 47444 "Расчеты по процентам по предоставленным (размещенным) денежным средствам".

Перенесены остатки с закрываемого балансового счета N 61403 "Расходы будущих периодов по другим операциям" (в части учета расчетов по обеспечению деятельности кредитной организации) на счет N 60312 "Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями".

Руководствуясь нормами МСФО (IFRS) 9 Банк изменил порядок классификации и оценки финансовых инструментов.

Банк классифицировал финансовые инструменты на 01.01.2019 года на основе требований МСФО (IFRS) 9 следующим образом:

- кредиты, выданные юридическим лицам - оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости.
- кредиты, выданные физическим лицам (за исключением ипотечных кредитов, выданных по специальным программам «Дельтакредит» («Росбанк ДОМ»), «Дом РФ», «Военная ипотека»), оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости.
- депозиты физических и юридических лиц - оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости.
- ценные бумаги, удерживаемые «до погашения» - оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости.
- кредиты, выданные по специальным программам «Дельтакредит» («Росбанк Дом»), «Дом РФ», «Военная ипотека» - оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода.
- торговый портфель ценных бумаг – ценные бумаги, оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода.

Применяя переходные положения МСФО (IFRS) 9, Банк в 2019 году реклассифицировал в состав финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, долевые ценные бумаги, предназначенные для продажи, часть инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения и ипотечные ссуды, выдаваемые по программам банков-партнеров.

Для отражения вышеуказанной реклассификации в бухгалтерском учете ценные бумаги со счета 501, на котором учитывались финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, были перенесены на счет 502, на котором учитываются ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Часть бумаг была перенесена со счета 501 на счет 504, на котором учитываются ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости.

Открыты новые счета корректировок резервов на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.

Первоначальные корректировки резервов на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, возникшие в результате перехода на МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 01.01.2019 в сумме 81 742 тыс. руб. отражены в составе нераспределенной прибыли, в т.ч. на нераспределенную прибыль отнесено 461 412 тыс. руб., на нераспределенный убыток отнесено 379 670 тыс. руб.

На 01.01.19 Банк не применял оценку обязательств по выданным банковским гарантиям, выданным до 01.01.19, по которым было полностью получено комиссионное вознаграждение.

При переходе на требования МСФО (IFRS) 9 Банк не пересчитывал данные за сравнительный период. Сравнительная информация за 2018 год отражает требования до применения МСФО (IFRS) 9 и не является сопоставимой с информацией за 2019 год, представленной в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

6. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса, отчета о финансовых результатах, отчета об изменениях в капитале, отчета о движении денежных средств

6.1 Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

6.1.1 (а) Информация об объеме и структуре денежных средств и их эквивалентов

Денежные средства и их эквиваленты, представленные в бухгалтерском балансе:

	На 01.07.2019	На 01.01.2019
	Сумма, тыс. руб.	Сумма, тыс. руб.
Наличные денежные средства	1 592 971	2 374 181
Денежные средства на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	1 262 147	1 858 766
Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях:	1 211 413	1 413 426
- Российской Федерации	519 935	798 798
- Других стран	691 478	614 628
Резервы	(2 905)	(2 821)
Итого денежные средства и их эквиваленты	4 063 626	5 643 552

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

В состав денежных средств на 01.07.2019 года входит остаток на корреспондентском счете в кредитной организации с отозванной лицензией ЗАО АКБ «Славянский Банк» в сумме 2 821 тыс. руб., по данному остатку сформирован резерв в размере 100%. (на 01.01.2019: 2 821 тыс. руб., 100%).

6.1.1 (б) Раскрытие информации о величине денежных средств, исключенных из данной статьи в связи с имеющимися ограничениями по их использованию либо недоступных для использования

Обязательные резервы в ЦБ РФ не включены в статью денежные и их эквиваленты в связи с ограничениями возможности их использования.

	На 01.07.2019	На 01.01.2019
	Сумма, тыс. руб.	Сумма, тыс. руб.
Обязательные резервы в ЦБ РФ	606 480	605 689

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

Долговые ценные бумаги

Применяя переходные положения МСФО (IFRS) 9, Банк в 2019 году реклассифицировал долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в состав финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Объем вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по состоянию на 01.01.2019 г.:

	На 01.01.2019
	Сумма, тыс. руб.
Облигации Банка России	-
Облигации федерального займа	311 713
Облигации кредитных организаций	828 021
Прочие облигации нерезидентов	720 301
Итого:	1 860 035

Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по срокам обращения и величинам купонного дохода в разрезе выпусков по состоянию на 01.01.2019 года:

	На 01.01.2019		
	Сумма тыс. руб.	Дата погашения	Купон % в год
Облигации федерального займа, долл.			
МИНФИН РОССИИ	70 595	16.01.2019	3,5
МИНФИН РОССИИ	143 445	16.09.2023	4,9
Облигации федерального займа, руб.			
МИНФИН РОССИИ	97 673	15.12.2021	7,0
Облигации кредитных организаций			
БАНК ВТБ (ПАО)	371 874	29.09.2023	7,3
БАНК ВТБ (ПАО)	100 433	23.06.2020	7,5
БАНК ГПБ (АО)	127 368	21.04.2019	8,2
ПАО СБЕРБАНК	100 187	18.01.2023	7,5
ПАО СБЕРБАНК	128 158	08.12.2020	8,0
Прочие облигации нерезидентов			
GPB Eurobond Finance PLC	628 860	05.09.2019	5,0
Евразийский банк развития	40 893	11.07.2028	7,6
Евразийский банк развития	50 549	24.01.2025	7,8
Итого:	1 860 035		

6.1.3 Информация об объеме вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Применяя переходные положения МСФО (IFRS) 9, Банк в 2019 году реклассифицировал в состав финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток,

долевые ценные бумаги, предназначенные для продажи, часть инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения и ипотечные ссуды, выдаваемые по программам банков-партнеров.

По состоянию на 01.07.2019 г. финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, включают долговые ценные бумаги, долевые ценные бумаги (и ссуды клиентам (ипотечные ссуды, выдаваемые по программам банков-партнеров).

Объем вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:

	На 01.07.2019	На 01.01.2019
	Сумма, тыс. руб.	Сумма, тыс. руб.
Долговые ценные бумаги	5 110 910	-
Долевые ценные бумаги	769	-
Ссуды клиентам (ипотечные ссуды, выдаваемые по программам банков-партнеров)	1 763 180	-
Итого:	6 874 859	-

Долговые ценные бумаги.

Портфель долговых ценных бумаг представлен облигациями федерального займа, облигациями кредитных организаций и прочими облигациями нерезидентов.

Облигации федерального займа включают процентные ценные бумаги с номиналом в российских рублях и долларах США, выпущенные Министерством финансов России.

Облигации кредитных организаций включают процентные ценные бумаги с номиналом в российских рублях, выпущенные российскими банками.

Прочие облигации нерезидентов включают процентные ценные бумаги с номиналом в долларах США, выпущенные иностранными компаниями, которые являются дочерними компаниями крупных российских банков.

Объем вложений в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:

	На 01.07.2019	На 01.01.2019
	Сумма, тыс. руб.	Сумма, тыс. руб.
Облигации федерального займа	3 336 861	-
Облигации кредитных организаций	1 109 728	-
Прочие облигации нерезидентов	664 321	-
Итого:	5 110 910	
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(1 177)	
Итого за вычетом резерва на ожидаемые кредитные убытки	5 109 733	-

Вложения в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход по срокам обращения и величинам купонного дохода в разрезе выпусков по состоянию на 01.07.2019 года:

	на 01.07.2019				
	Сумма, тыс. руб.	Дата погашения	Купон % в год	Сумма резерва, тыс. руб.	Сумма за вычетом резерва, тыс. руб.
Облигации федерального займа, долл.					
МИНФИН РОССИИ	132 890	04.04.2022	4,5	7	132 883
МИНФИН РОССИИ	259 319	29.04.2020	5,0	18	259 301

Облигации федерального займа, евро					
МИНФИН РОССИИ	78 129	04.12.2025	2,9	2	78 127
Облигации федерального займа, руб.					
МИНФИН РОССИИ	124 950	15.12.2021	7,0	5	124 945
МИНФИН РОССИИ	803 862	22.04.2020	7,6	45	803 817
МИНФИН РОССИИ	494 976	27.05.2020	6,4	33	494 943
МИНФИН РОССИИ	700 014	18.08.2021	7,5	37	699 977
МИНФИН РОССИИ	658 387	07.12.2022	7,4	27	658 360
МИНФИН РОССИИ	84 334	24.11.2021	6,5	6	84 328
Облигации кредитных организаций					
ПАО СБЕРБАНК	189 407	02.02.2022	7,6	5	189 402
ПАО СБЕРБАНК	205 601	08.12.2020	8,0	9	205 592
БАНК ВТБ (ПАО)	372 313	29.09.2023	7,5	24	372 289
БАНК ВТБ (ПАО)	100 571	23.06.2020	8,1	7	100 564
БАНК ГПБ (АО)	150 657	26.12.2020	8,0	200	150 457
АО "ТОЙОТА БАНК"	91 179	02.12.2020	8,1	4	91 175
Прочие облигации нерезидентов					
GPB Eurobond Finance PLC	571 994	05.09.2019	5,0	745	571 249
Евразийский банк развития	41 144	11.07.2028	7,6	1	41 143
Евразийский банк развития	51 183	24.01.2025	7,8	2	51 181
Итого:	5 110 910			1 177	5 109 733

Данные о кредитном качестве бумаг, удерживаемых в портфеле ценных бумаги оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (по рейтингу Fitch):

	<u>На 01.07.2019</u>	<u>На 01.01.2019</u>
	<u>Сумма, тыс. руб.</u>	<u>Сумма, тыс. руб.</u>
Рейтинг А-	91 179	-
Рейтинг от BBB- до BBB+	4 297 080	-
Рейтинг BB+	722 651	-
	<u>5 110 910</u>	<u>-</u>

Долевые ценные бумаги.

Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход представлены корпоративными акциями Сообщества всемирных межбанковских финансовых телекоммуникаций (S.W.I.F.T.).

	<u>На 01.07.2019</u>	<u>На 01.01.2019</u>
	<u>Сумма, тыс. руб.</u>	<u>Сумма, тыс. руб.</u>
Корпоративные акции	769	-
Итого:	<u>769</u>	<u>-</u>

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

	На 01.07.2019	На 01.01.2019
	Сумма, тыс. руб.	Сумма, тыс. руб.
Корпоративные акции	-	769
Итого:	-	769

Ссуды клиентам

Портфель ссуд Банка, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, представлен ипотечными ссудами физическим лицам, выдаваемыми по программам банков-партнеров.

Информация об объеме и структуре чистой ссудной задолженности в разрезе видов предоставленных ссуд:

	На 01.07.2019	На 01.01.2019
	Сумма, тыс. руб.	Сумма, тыс. руб.
Ипотечные ссуды	1 763 180	-
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(20 444)	-
Всего	1 742 736	-

6.1.4 Методы оценки активов и обязательств после первоначального признания по справедливой стоимости

При оценке справедливой стоимости активов и обязательств Банк применяет рыночный подход, при этом используются цены и другая соответствующая информация, основанная на результатах рыночных сделок, связанных с идентичными или сопоставимыми (то есть аналогичными) активами, обязательствами или группой активов и обязательств.

Оценки справедливой стоимости анализируются Банком и распределяются по уровням.

Результаты иерархии справедливой стоимости:

(i) к 1 Уровню относятся оценки по котируемым ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств,

(ii) ко 2 Уровню – полученные с помощью методов оценки, в котором все используемые существенные исходные данные прямо или косвенно являются наблюдаемыми для актива или обязательства (т.е., например, цены),

(iii) оценки 3 Уровня, которые являются оценками, не основанными на наблюдаемых рыночных данных (т.е. основаны на ненаблюдаемых исходных данных). Для распределения финансовых инструментов по категориям иерархии справедливой стоимости руководство использует профессиональные суждения. Если для оценки справедливой стоимости используются наблюдаемые исходные данные, требующие значительных корректировок, эта оценка относится к 3 Уровню. Значимость используемых исходных данных оценивается для всей совокупности оценки справедливой стоимости.

Множественные оценки справедливой стоимости

Множественные оценки справедливой стоимости представляют собой оценки активов и обязательств по справедливой стоимости на повторяющейся и основе в соответствии с МСФО 13 "Оценка справедливой стоимости".

Уровни в иерархии справедливой стоимости, к которым относятся множественные оценки справедливой стоимости, по состоянию на 01.07.2019 (тыс. руб.):

	Первый уровень	Второй уровень	Третий уровень	Итого
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	5 110 910	-	1 763 949	6 874 859

Уровни в иерархии справедливой стоимости, к которым относятся многократные оценки справедливой стоимости, по состоянию на 01.01.2019 (тыс. руб.):

	Первый уровень	Второй уровень	Третий уровень	Итого
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 860 035	-	-	1 860 035

6.1.4.1 Активы и обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, для которых представляется раскрытие справедливой стоимости

Ниже приводится анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость финансовых активов и обязательств, не оцениваемых после первоначального признания по справедливой стоимости по состоянию на 01.07.2019 г.:

тыс. руб.	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Балансовая стоимость
Финансовые активы				
Денежные средства		1 592 971		1 592 971
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации		1 262 147		1 262 147
Обязательные резервы в Банке России	606 480			606 480
Средства в других банках		1 208 508		1 208 508
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизируемой стоимости			46 892 607	46 892 607
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	913 588			913 588
Прочие финансовые активы			353 977	353 977
Итого финансовых активов	1 520 068	4 063 626	47 246 584	52 830 278
Финансовые обязательства				
Средства других банков		500 249		500 249
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч.:		51 092 840	-	51 092 840
- счета клиентов		51 092 840		51 092 840
Собственные векселя Банка		88 290		88 290
Прочие финансовые обязательства			237 046	237 046
Итого финансовых обязательств	-	51 681 379	237 046	51 918 425

Анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость финансовых активов и обязательств, не оцениваемых после первоначального признания по справедливой стоимости по состоянию на 01.01.2019 г.:

тыс. руб.	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Балансовая стоимость
Финансовые активы				
Денежные средства		2 374 181		2 374 181
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации		1 858 766		1 858 766
Обязательные резервы в Банке России	605 689			605 689
Средства в других банках		1 410 605		1 410 605
Ссуды клиентам			45 973 562	45 973 562
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	3 861 441			3 918 530
Прочие финансовые активы			219 936	219 936
Итого финансовых активов	4 467 130	5 643 552	46 193 498	56 361 269

Финансовые обязательства			
Средства других банков	713 716		713 716
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч.:	49 738 835	0	49 738 835
- счета клиентов	49 738 835		49 738 835
- субординированная задолженность		0	0
Собственные векселя Банка	126 609		126 609
Прочие финансовые обязательства		348 388	348 388
Итого финансовых обязательств	- 50 579 160	348 388	50 927 548

6.1.5 Информация об объеме и о структуре финансовых вложений в дочерние, зависимые хозяйственные общества и прочих участиях

По состоянию на 01.07.2019 Банк не имеет дочерних и зависимых обществ.

6.1.6. Информация об объемах чистых вложений в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.

Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости представлены портфелем ценных бумаг, который сформирован из облигаций федерального займа и облигации кредитных организаций. Облигации федерального займа включают процентные ценные бумаги с номиналом в рублях и долларах США, выпущенные Министерством финансов России. Облигации кредитных организаций включают процентные ценные бумаги с номиналом в рублях, выпущенные ПАО Сбербанк.

	На 01.07.2019	На 01.01.2019
	Сумма, тыс. руб.	Сумма, тыс. руб.
Облигации федерального займа	813 104	-
Облигации кредитных организаций	100 540	-
Итого:	913 644	-
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(56)	-
Итого за вычетом резерва на ожидаемые кредитные убытки	913 588	-

Данные о кредитном качестве бумаг, удерживаемых в портфеле ценных бумаги оцениваемых по амортизированной стоимости, (по рейтингу Fitch):

	На 01.07.2019	На 01.01.2019
	Сумма, тыс. руб.	Сумма, тыс. руб.
Рейтинг от BBB- до BBB+	913 588	-

Вложения в долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости по срокам обращения и величинам купонного дохода в разрезе выпусков:

	На 01.07.2019				
	Сумма, тыс. руб.	Дата погашения	Купон % в год	Сумма резерва, тыс. руб.	Сумма за вычетом резерва, тыс. руб.
Облигации федерального займа, долл.					
МИНФИН	399 350	16.09.2023	4,88%	27	399 323
Облигации федерального займа, руб.					0
МИНФИН	297 553	16.08.2023	7,00%	19	297 534
МИНФИН	53 147	16.09.2026	7,75%	2	53 145
МИНФИН	63 054	06.02.2036	6,90%	5	63 049
Облигации кредитных организаций					

ПАО СБЕРБАНК	100 540	30.07.2018	7,50%	3	100 537
VPB Funding Limited	128 580	-	-	128 580	0
Итого:	913 644		0	128 636	913 588

Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения по срокам обращения и величинам купонного дохода в разрезе выпусков:

На 01.01.2019			
	Сумма, тыс. руб.	Дата погашения	Купон % в год
Облигации федерального займа, долл.			
Облигации федерального займа	776 712	16.01.2019	3,5
Облигации федерального займа	142 485	04.04.2022	4,5
Облигации федерального займа	298 426	16.09.2023	4,9
Облигации федерального займа, руб.			
Облигации федерального займа	110 035	27.02.2019	7,5
Облигации федерального займа	390 077	27.05.2020	6,4
Облигации федерального займа	296 419	16.08.2023	7,0
Облигации федерального займа	325 397	15.05.2019	6,7
Облигации федерального займа	383 056	18.08.2021	7,5
Облигации федерального займа	53 304	16.09.2026	7,7
Облигации федерального займа	87 533	24.11.2021	6,5
Облигации федерального займа	63 033	06.02.2036	6,9
Облигации федерального займа	513 202	20.07.2022	7,6
Облигации федерального займа	356 985	07.12.2022	7,4
Облигации федерального займа	121 866	15.12.2021	7,0
Итого:	3 918 530		

В 1 полугодии 2019 года задержек платежей по долговым ценным бумагам, удерживаемым до погашения, не было (2018: не было).

6.1.7. Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности, оцениваемых по амортизированной стоимости (далее - ссуды)

Кредитный портфель Банка представлен ссудами юридическим, физическим лицам, межбанковскими ссудами и прочими размещениями.

	На 01.07.2019	На 01.01.2019
	Сумма, тыс. руб.	Сумма, тыс. руб.
Кредиты юридическим лицам	25 867 877	-
Кредиты физическим лицам	13 168 995	-
Межбанковские кредиты и депозиты	7 843 725	-
Прочие размещенные средства	12 010	-
Итого	46 892 607	-

	На 01.07.2019 Сумма, тыс. руб.	На 01.01.2019 Сумма, тыс. руб.
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	46 892 607	-
Чистая ссудная задолженность	-	45 973 562
Итого	46 892 607	45 973 562

Информация о чистой ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости, предоставленной юридическим лицам, по целевому использованию:

	01.07.2019 Сумма тыс. руб.
Пополнение оборотных средств	17 886 990
Затраты на строительство и цели инвестиционного характера	3 735 995
Приобретение недвижимости	1 394 390
Выдача и погашение займов	861 047
Приобретение основных средств	1 225 946
Покрытие кассовых разрывов (овердрафты)	573 515
Приобретение транспорта	185 981
Прочее	4 013
Итого	25 867 877

Информация о чистой ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости, предоставленной физическим лицам, в разрезе ссуд на потребительские цели и ипотечные кредиты

	На 01.07.2019 Сумма, тыс. руб.
Потребительские кредиты	9 401 231
Ипотечные кредиты	3 767 764
Всего	13 168 995

Информация о чистой ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости, в разрезе в разрезе видов экономической деятельности заемщиков

	На 01.07.2019	
	Сумма, тыс. руб.	Удельный вес, %
Инвестиционно-финансовая деятельность в т.ч. лизинг	1 218 440	2,6
Лесоводство, лесозаготовка, деревообработка, целлюлозно-бумажная пром-ть	1 300 081	2,8
Операции с недвижимостью	1 982 809	4,2
Пищевая промышленность, сельское хозяйство, собирательство, охота и предоставление услуг в этих областях	1 290 584	2,8
Прочая обрабатывающая промышленность	538 105	1,1
Строительство и услуги в области строительства	5 277 410	11,3
Сфера услуг	1 716 432	3,7
Торговля:	9 837 224	21,0
Торговля оптовая и розничная. Автотранспорт и техника	1 086 083	2,3
Торговля оптовая и розничная. Продовольствие и с/х	2 529 290	5,4
Торговля оптовая и розничная. Прочее	3 931 233	8,4

Торговля оптовая и розничная. Топливо	1 041 648	2,2
Торговля оптовая. Металлы и руды	1 248 970	2,7
Транспорт, логистика, коммуникации, связь	1 286 377	2,7
Тяжелая промышленность	785 064	1,7
Легкая промышленность	58 979	0,1
Высокотехнологичные отрасли	0	-
Государственное и муниципальное управление	999	0,0
Машиностроение	174 714	0,4
Электроэнергетика, газо-, водоснабжение	400 659	0,9
Прочие	12 010	0,0
Кредитные организации	7 843 725	16,7
Физические лица	13 168 995	28,1
Итого	46 892 607	100,0

Объем и структура чистой ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости, в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения

На 01.07.2019								
тыс. руб.	До востребования до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 90 дней до 180 дней	от 180 дней до года	от 1 года до 3-х лет	более 3-х лет	Просроченные	Всего
Межбанковские кредиты и депозиты	7 693 725	0	0	150 000	0	0	0	7 843 725
Кредиты юридическим лицам	496 071	1 507 688	2 524 791	4 569 146	10 527 459	6 211 733	30 989	25 867 877
Кредиты физическим лицам, в т.ч.:	22 943	126 170	221 654	586 418	2 739 260	9 464 152	8 399	13 168 995
ипотечные ссуды	1 782	24 487	11 582	3 976	31 166	3 694 316	454	3 767 764
потребительские ссуды	21 161	101 682	210 071	582 442	2 708 094	5 769 836	7 945	9 401 231
Прочие размещенные средства	5 746	4 392	0	22	0	1 850	0	12 010
Итого	8 218 485	1 638 250	2 746 445	5 305 585	13 266 719	15 677 736	39 387	46 892 607

Объем и структура чистой ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости, в разрезе географических зон:

01.07.2019	
	Сумма тыс. руб.
Приморский край	25 534 348
Хабаровский край	3 713 539
г. Москва	1 861 776
г. Санкт-Петербург	3 111 701
Свердловская область	3 119 580
Иркутская область	3 582 866
Челябинская область	2 943 272
Омская область	1 937 271
Камчатский край	1 088 254
Итого	46 892 607

Информация об объеме и структуре чистой ссудной задолженности в разрезе видов заемщиков, направлений деятельности кредитной организации (бизнес-линий) и видов предоставленных ссуд

На 01.01.2019

	Сумма, тыс. руб.
Кредиты юридическим лицам	24 893 533
Кредиты физическим лицам	13 687 302
Межбанковские кредиты и депозиты	7 384 296
Прочие размещенные средства	8 431
Всего	45 973 562

Информация о чистой ссудной задолженности, предоставленной юридическим лицам, по целевому использованию

	На 01.01.2019
	Сумма, тыс. руб.
Пополнение оборотных средств	17 423 045
Затраты на строительство и цели инвестиционного характера	3 521 257
Приобретение недвижимости	1 289 028
Выдача и погашение займов	1 254 295
Приобретение основных средств	1 196 611
Приобретение транспорта	209 297
Итого	24 893 533

Информация о чистой ссудной задолженности, предоставленной физическим лицам, в разрезе ссуд на потребительские цели и ипотечные кредиты

	На 01.01.2019
	Сумма, тыс. руб.
Потребительские кредиты	8 565 431
Ипотечные кредиты	5 121 871
Всего	13 687 302

Информация об объеме и структуре чистой ссудной задолженности, в разрезе видов экономической деятельности заемщиков

	На 01.01.2019	
	Сумма тыс. руб.	Доля (%)
Физические лица	13 687 302	29,8
Торговля	9 852 147	21,4
Кредитные организации	7 384 296	16,1
Торговля оптовая и розничная. Прочее	3 997 901	8,7
Строительство и услуги в области строительства	3 997 075	8,7
Торговля оптовая и розничная.	2 699 895	5,9
Продовольствие и с/х	1 896 132	4,1
Операции с недвижимостью	1 561 292	3,4
Пищевая промышленность, сельское хозяйство, собирательство, охота и предоставление услуг в этих областях	1 674 854	3,6
Сфера услуг	1 480 988	3,2
Транспорт, логистика, коммуникации, связь	1 281 708	2,8
Лесоводство, лесозаготовка, деревообработка, целлюлозно-бумажная промышленность	1 168 910	2,5
Инвестиционно-финансовая деятельность, в т.ч. лизинг	1 199 590	2,6
Торговля оптовая и розничная. Топливо	1 123 653	2,4
Торговля оптовая и розничная.		

Автотранспорт и техника		
Тяжелая промышленность	890 052	1,9
Торговля оптовая. Металлы и руды	831 108	1,8
Прочая обрабатывающая промышленность	550 247	1,2
Прочие	548 559	1,2
Итого	45 973 562	100,0

Объем и структура чистой ссудной задолженности, в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения

На 01.01.2019								
тыс. руб.	До востребования, до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 90 дней до 180 дней	от 180 дней до года	от 1 года до 3-х лет	более 3-х лет	Просроченные	Всего
Межбанковские кредиты и депозиты	7 384 296	-	-	-	-	-	-	7 384 296
Кредиты юридическим лицам, в т.ч.:	169 870	1 259 385	2 957 229	4 969 780	9 265 920	6 220 626	50 723	24 893 533
Кредиты физическим лицам, в т.ч.:	38 497	129 262	243 455	626 138	2 731 809	9 917 376	765	13 687 302
ипотечные ссуды	917	27 425	15 852	3 282	52 665	5 021 729	-	5 121 870
потребительские ссуды	37 580	101 837	227 603	622 856	2 679 144	4 895 647	765	8 565 432
Прочие размещенные средства	6 474	15	12	10	-	1 920	-	8 431
Итого	7 599 137	1 388 662	3 200 696	5 595 928	11 997 729	16 139 922	51 488	45 973 562

Объем и структура чистой ссудной задолженности, в разрезе географических зон:

На 01.01.2019	
	Сумма, тыс. руб.
Приморский край	24 595 228
Хабаровский край	3 946 332
г. Санкт-Петербург	3 721 261
Свердловская область	3 246 737
Иркутская область	2 564 163
Челябинская область	2 902 366
г. Москва	2 023 946
Омская область	1 788 634
Камчатский край	1 184 895
Итого	45 973 562

6.1.8 Информация об изменении резерва на возможные потери по обесцененным финансовым активам по каждому классу финансовых активов

Информация об изменении резерва на возможные потери по обесцененным финансовым активам по каждому классу финансовых активов (тыс. руб.):

	01.01.2019	Создание		Восстановление		Списание	01.07.2019	
	Резерв 590-П	590-П	корректировки IFRS 9	590-П	корректировки IFRS 9	590-П	Резерв 590-П	Оценочный резерв
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	(2 244 492)	(4 450 375)	(490 409)	3 762 595	515 185	39 414	(2 892 858)	(2 868 082)

Средства в кредитных организациях	(2 821)	(3 197)	(81)	3 022	172	0	(2 996)	(2 905)
ФА, оцениваемые по СС через ПСД	0	(91 435)	(12 540)	55 964	26 390	0	(35 471)	(21 621)
Ценные бумаги и иные ФА, оцениваемые по АС	(126 892)	(1 688)	0	0	(56)	0	(128 580)	(128 636)
Прочие финансовые активы	(25 015)	(50 426)	(58)	66 782	61	0	(8 659)	(8 656)
Всего	(2 399 220)	(4 597 121)	(503 088)	3 888 363	541 752	39 414	(3 068 564)	(3 029 900)

6.1.9. Информация о финансовых активах, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, реклассифицированных в текущем или предыдущем отчетном периоде.

В первом полугодии 2019 года реклассификация финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход не проводилась

6.1.10 Информация по каждому классу основных средств

Учет основных средств в Банке ведется по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Амортизация основных средств рассчитывается на основе линейного метода начисления, исходя из сроков полезного использования установленных по каждой амортизационной группе в соответствии с Положением Банка России «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» от 22 декабря 2014 года номер 448-П.

Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы:

Вид имущества	На 01.07.2019	На 01.01.2019
	Сумма, тыс. руб.	Сумма, тыс. руб.
Основные средства	790 072	810 098
Амортизация основных средств	(471 721)	(462 941)
Капитальные вложения в основные средства	739	1 498
Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности	447 863	507 086
Нематериальные активы	126 376	95 229
Амортизация нематериальных активов	(40 734)	(32 279)
Капитальные вложения в нематериальные активы	4 186	15 850
Материальные запасы	19 902	11 804
Итого	876 683	946 345
За вычетом резерва на возможные потери	(5 617)	(7 213)
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы итого	871 066	939 132

Информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств, используемых в основной деятельности (тыс. руб.):

	Земля	Здания и сооружения	Транспортные средства и оборудование	Итого
Стоимость				
На 1 января 2018	8 451	333 417	465 416	807 284
Приобретение	-	2 753	79 068	81 821
Перевод между категориями	(7 800)	(53 857)	-	(61 657)
Выбытие	-	-	(17 350)	(17 350)
Обесценение	-	-	-	-
На 1 января 2019	651	282 313	527 134	810 098
Приобретение	-	-	31 817	31 817
Перевод между категориями	-	-	-	-
Выбытие	-	(3 628)	(1 810)	(5 438)
Обесценение	-	(46 405)	-	(46 405)
На 1 июля 2019	651	232 280	557 141	790 072
Накопленный износ				
На 1 января 2018	-	96 088	316 957	413 045
Начислено за период	-	11 295	59 798	71 093
Перевод между категориями	-	(16 039)	-	(16 039)
Выбытие	-	-	(5 158)	(5 158)
На 1 января 2019	-	91 344	371 597	462 941
Начислено за период	-	4 987	33 086	38 073
Перевод между категориями	-	-	-	-
Выбытие	-	(28 352)	(941)	(29 293)
На 1 июля 2019	-	67 979	403 742	471 721
Остаточная стоимость до вычета резерва на возможные потери				
На 1 июля 2019	651	164 301	153 399	318 351
На 1 января 2019	651	190 969	155 537	347 157
На 1 января 2018	8 451	237 329	148 459	394 239
Резерв на возможные потери				
На 1 января 2018	-	-	7 192	7 192
Начислено за период	-	-	2 222	2 222
Восстановлено за период	-	-	(2 200)	(2 200)
На 1 января 2019	-	-	7 214	7 214
Начислено за период	-	-	-	-
Восстановлено за период	-	-	(1 597)	(1 597)
На 1 июля 2019	-	-	5 617	5 617
Остаточная стоимость до вычета резерва на возможные потери				
На 1 июля 2019	651	164 301	147 782	312 734
На 1 января 2019	651	190 969	155 537	347 157
На 1 января 2018	8 451	237 329	141 267	387 047

6.1.10.1 Дополнительная информация в отношении основных средств

Информация о наличии ограничений прав собственности на основные средства, а также основные средства, переданные в залог в качестве обеспечения обязательств

По состоянию на 01.07.2019 года и на 01.01.2019 года Банк не имеет основных средств, переданных в залог в качестве обеспечения обязательств.

Информация о сумме договорных обязательств по приобретению основных средств и нематериальных активов:

	На 01.07.2019	На 01.01.2019
	Сумма, тыс. руб.	Сумма, тыс. руб.
Договорные обязательства по приобретению основных средств	14 603	-
Договорные обязательства по приобретению нематериальных активов	8 168	27 346
Итого:	22 771	27 346

6.1.10.2 Обесцененные основные средства

На отчетную дату Банк провел тест на обесценение основных средств, проверил внешние и внутренние критерии обесценения, проверка показала, что основные средства не обесценены.

6.1.10.3 Информация о балансовой стоимости полностью амортизированных основных средств, основных средств, изъятых из эксплуатации, о справедливой стоимости основных средств, учитываемых по первоначальной стоимости в случае существенного отличия ее от балансовой стоимости

Балансовая стоимость (равна амортизации) по полностью амортизированным основным средствам на 01.07.2019 составляет 215 630 тыс. руб. (2018: 198 482 тыс. руб.).

На отчетную дату отсутствуют основные средства, изъятые из эксплуатации.

Разница между справедливой стоимостью основных средств, учитываемых по первоначальной стоимости, и их балансовой стоимостью является несущественной.

6.1.11 Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности

Недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности, признается имущество (земельный участок или здание, либо часть здания, либо и то и другое), находящееся в собственности Банка полученное при осуществлении уставной деятельности и предназначенное для получения арендных платежей по договорам операционной аренды, доходов от прироста стоимости этого имущества, или того и другого, но не для использования в качестве средств труда при оказании услуг, в административных целях, продажа которого в течение 12 месяцев с даты классификации в качестве недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, Банком не планируется.

Учет недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности Банка после первоначального признания ведется по справедливой стоимости, оценка которой осуществляется в порядке, определенном МСФО 13 «Оценка справедливой стоимости».

Амортизация по данной категории недвижимости не начисляется.

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности Банка, учитываемая по справедливой стоимости, на обесценение не проверяется.

Информация о составе, структуре и изменении стоимости объектов недвижимости, временно неиспользуемых в основной деятельности (тыс. руб.):

	Земля	Здания и сооружения	Транспортные средства и оборудование	Итого
Стоимость				
На 01.01.2018	112 175	354 808	95 435	562 418
Приобретения	0	0	0	0
Перевод между категориями	0	154	0	154
Переоценка	(12 609)	(40 803)	(2 074)	(55 486)
На 01.01.2019	99 566	314 159	93 361	507 086
Приобретение	0	0	0	0
Перевод между категориями	0	0	0	0
Выбытие	0	0	(9 000)	(9 000)
Переоценка	(8 150)	(31 301)	(10 772)	(50 223)
На 01.07.2019	91 416	282 858	73 589	447 863

Оценку справедливой стоимости группы объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности Банк проводит не реже одного раза в год.

Дата последней оценки 07.06.2019 г. Для оценки объектов недвижимости в 2019 году привлекался независимый оценщик.

Информация о суммах, признанных в составе прибыли (убытка) в отношении недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности:

	На 01.07.2019	На 01.07.2018
	Сумма, тыс. руб.	Сумма, тыс. руб.
Доходы от недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, в т.ч.:	6 550	7 107
от выбытия (реализации)		
от сдачи в аренду	6 550	7 107
от восстановления убытков от обесценения		
от изменения справедливой стоимости		
Прямые операционные расходы по недвижимости, временно неиспользуемые в основной деятельности, в т.ч.:	53 942	33 097
от выбытия	1 500	
от обесценения		
от изменения справедливой стоимости	50 223	31 674
по ремонту		
на содержание	2 219	1 423
амортизация		
Итого:	(47 392)	(25 990)

По состоянию на отчетную дату Банк имеет ограничения прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно неиспользуемые в основной деятельности, ввиду их передачи в аренду. Остаточная стоимость указанных объектов составила 350 983 тыс. руб. (2018: 381 037 тыс. руб.).

Договорных обязательств по приобретению, развитию, ремонту, текущему обслуживанию недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности нет.

6.1.12 Долгосрчные активы для продажи

В 1 полугодии 2019 года Банк провел обмен просроченной ссудной задолженности на заложенное и иное имущество клиентов по договорам отступного на общую сумму 21 961 тыс. руб. (2018: 11 247), из него в состав долгосрчных активов, предназначенных для продажи отнесено имущество на сумму 21 403 тыс. руб. - жилые помещения, которые Банк намерен продать в будущем.

Активы, предназначенные для продажи, учитываются по справедливой стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи, амортизация по данному виду активов не начисляется.

Вид имущества	На 01.07.2019	На 01.01.2019
	Сумма, тыс. руб.	Сумма, тыс. руб.
Долгосрчные активы, предназначенные для продажи	92 621	126 249
Итого	92 621	126 249
За вычетом резерва на возможные потери	(246)	(438)
Долгосрчные активы, предназначенные для продажи, итого	92 375	125 811

Информация о составе, структуре и изменении стоимости активов, предназначенных для продажи (тыс. руб.):

	Земля	Здания и сооружения	Итого
Стоимость			
На 01.01.2018	26 896	45 155	72 051
Приобретения	67 646	32 816	100 462
Перевод между категориями	7 800	39 262	47 062
Выбытие	(29 344)	(45 299)	(74 643)
Переоценка	(1 533)	(17 150)	(18 683)
На 01.01. 2019	71 465	54 784	126 249
Приобретения	-	18 832	18 832
Перевод между категориями	-	2 572	2 572
Выбытие	(4 167)	(49 428)	(53 595)
Переоценка	0	(1 437)	(1 437)
На 01.07.2019	67 298	25 323	92 621
Резерв на возможные потери			
На 01.01.2018	(556)	(733)	(1 289)
Начислено за период	(150)	(2 781)	(2 931)
Восстановлено за период	706	3 076	3 782
На 01.01.2019	-	(438)	(438)
Начислено за период	-	(2 103)	(2 103)
Восстановлено за период	-	2 295	2 295
На 01.07.2019	-	(246)	(246)
Стоимость за вычетом резерва на возможные потери			
На 01.01.2019	71 465	54 346	125 811
На 01.07.2019	67 298	25 077	92 375

6.1.12 Информация об операциях аренды

6.1.12.1 Информация в отношении договоров операционной аренды: Банк-арендатор

В течение отчетного периода Банк заключал договора операционной аренды с фиксированными арендными платежами и наличием прав на продление срока аренды на часть основных средств, а именно недвижимость и транспортные средства.

Сумма будущих минимальных арендных платежей по договорам операционной аренды, подлежащих уплате:

	На 01.07. 2019 Сумма, тыс. руб.	На 01.01.2019 Сумма, тыс. руб.
Операционная аренда:		
К уплате в течение 1 года	371 281	357 506
К уплате в течение 2-5 лет	1 341 207	1 325 965
К уплате более 5 лет	116 587	121 435
Итого обязательств по операционной аренде	1 829 075	1 804 906

Сумма будущих минимальных арендных платежей по договорам субаренды, подлежащих уплате:

	На 01.07.2019 Сумма, тыс. руб.	На 01.01.2019 Сумма, тыс. руб.
Операционная аренда:		
К уплате в течение 1 года	534	383
К уплате в течение 2-5 лет	1 531	1 531
К уплате более 5 лет	0	-
Итого требований по операционной аренде	2 065	1 914

Суммы расходов отчетного периода по операционной аренде, признанные в отчете о прибыли или убытке:

	На 01.07. 2019 Сумма, тыс. руб.	На 01.07.2018 Сумма, тыс. руб.
Расходы по операционной аренде:		
Минимальные арендные платежи	95 198	89 965
Платежи по субаренде	63 183	61 096
Итого расходы по операционной аренде	158 381	151 061

6.1.12.2 Информация в отношении договоров операционной аренды: Банк-арендодатель

В течение отчетного периода Банк заключал договора операционной аренды по передаче в аренду недвижимости, входящей в состав основных средств, активов, предназначенных для продажи и недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности.

Будущие минимальные арендные платежи по договорам операционной аренды, ожидаемых к получению Банком:

	На 01.07. 2019 Сумма, тыс. руб.	На 01.01.2019 Сумма, тыс. руб.
Операционная аренда:		
К получению в течение 1 года	28 805	12 435
К получению в течение 2-5 лет	99 802	4 449
К получению свыше 5 лет	122 569	-
Итого требований по операционной аренде	251 176	16 884

Сумма арендной платы, признанной в качестве дохода отчетного периода:

	На 01.07. 2019 Сумма, тыс. руб.	На 01.07.2018 Сумма, тыс. руб.
Минимальные арендные платежи	7 804	9 361
Итого доходов по операционной аренде	7 804	9 361

6.1.13 Информация по нематериальным активам

Учет нематериальных активов в Банке ведется по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Порядок определения срока полезного использования нематериальных активов, выбора метода начисления амортизации аналогичен порядку определения срока полезного использования для основных средств (см.п.6.1.10). По объектам нематериальных активов, по которым невозможно определить срок полезного использования, нормы амортизации устанавливаются в расчете на 10 лет, но не более срока деятельности Банка.

Информация о составе, структуре и изменении стоимости нематериальных активов (тыс. руб.)

	Программное обеспечение	Товарный знак	Веб-сайт	Нематериальные активы
Стоимость				
На 1 января 2018	77 290	135	-	77 425
Начислено за период	16 828	-	-	17 804
Выбытие	-	-	-	-

Переоценка	-	-	-	-
На 1 января 2019	94 118	135	976	95 229
Приобретения	31 147	-	-	31 147
Выбытие	-	-	-	-
Переоценка	-	-	-	-
На 1 июля 2019	125 265	135	976	126 376
Накопленный износ				
На 1 января 2018	19 945	6	-	19 951
Начислено за период	12 266	21	41	12 328
Выбытие	-	-	-	-
Переоценка	-	-	-	-
На 1 января 2019	32 211	27	41	32 279
Начислено за период	8 406	1	48	8 455
Выбытие	-	-	-	-
Переоценка	-	-	-	-
На 1 июля 2019	40 617	28	89	40 734
Остаточная стоимость				
На 1 июля 2019	84 648	107	887	85 642
На 1 января 2019	61 907	108	935	62 950
На 1 января 2018	57 345	129	-	57 474

6.1.13.1 Полностью амортизированные НМА, значительные контролируемые, но не признанные НМА по причине несоответствия критериям признания

Балансовая стоимость (равна амортизации) по полностью амортизированным нематериальным активам на 01.07.2019 составляет 5 852 тыс. руб. (на 01.01.2019 - 3 064 тыс. руб.).

Значительные контролируемые нематериальные активы, не признанные по причине несоответствия критериям признания на отчетную дату отсутствуют.

6.1.14 Информация об объеме, о структуре и об изменении стоимости прочих активов

	На 01.07.2019	На 01.01.2019
	Сумма тыс. руб.	Сумма тыс. руб.
Финансовые активы итого, в т.ч.	353 977	219 936
Требования по получению процентов и дисконты	-	163 172
Просроченные проценты	-	16 594
Незавершенные расчеты	265 113	23 136
Прочие	88 864	17 034
Нефинансовые активы итого, в т.ч.	129 031	88 489
Расчеты по налогам	2 866	5 558
Предоплата за товары и услуги	119 206	69 559
Расходы будущих периодов	-	8 208
Прочие	6 959	5 164
Прочие активы до вычета резерва	483 008	308 425
Резерв на возможные потери в т.ч.	(40 933)	(56 394)
по финансовым активам	(8 657)	(25 015)
по нефинансовым активам	(32 276)	(31 379)
Прочие активы после вычета резерва	442 075	252 031

По состоянию на 01.07.2019 года доля прочих активов в активах Банка составляла 0,7% (на 01.01.2019 – 0,4%). Существенный прирост стоимости прочих активов по сравнению с данными на 01.01.2019 года обусловлен увеличением остатка на балансовом счете по конверсионным операциям клиентов. Основная часть прочих активов не имеет определенного срока погашения.

Погашение дебиторской задолженности и сроки востребования по ней не превышают 12 месяцев.

Ниже прочие активы представлены в разрезе валют (тыс. руб.):

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие	Итого
На 01.07.2019	440 257	221	812	785	442 075
На 01.01.2019	240 583	11 448	-	-	252 031

6.1.15 Информация об остатках средств на счетах кредитных организаций

Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации:

	На 01.07.2019	На 01.01.2019
	Сумма, тыс. руб.	Сумма, тыс. руб.
Кредиты, полученные от Банка России на срок свыше 1 года	242 324	236 064
Итого	242 324	236 064

Средства кредитных организаций:

	На 01.07.2019	На 01.01.2019
	Сумма, тыс. руб.	Сумма, тыс. руб.
Полученные МБК	323 953	668 457
Корреспондентские счета ЛОРО в т.ч.:	36 770	23 286
Резиденты	10 456	6 551
Нерезиденты	26 314	16 735
Незавершенные переводы, поступившие от платежных систем и на корреспондентские счета	139 526	21 973
Итого	500 249	713 716

6.1.16 Информация об остатках средств на счетах клиентов

	На 01.07.2019	На 01.01.2019
	Сумма, тыс. руб.	Сумма, тыс. руб.
Средства юридических лиц, в т.ч.	13 195 116	14 338 170
Текущие/Расчетные счета	8 340 697	8 560 807
Срочные депозиты	4 854 419	5 777 363
Средства физических лиц, в т.ч.	36 160 999	35 171 881
Текущие/Расчетные счета	3 099 278	3 173 194
Срочные депозиты	31 929 765	30 769 916
Индивидуальные предприниматели	1 131 956	1 228 771
Средства Федерального казначейства по сделкам РЕПО	1 189 264	-
Прочие привлеченные средства	547 461	228 784
Итого	51 092 840	49 738 835

Ниже представлена информация о структуре средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, по отраслям экономики:

	На 01.07.2019	На 01.01.2019
	Сумма, тыс. руб.	Сумма, тыс. руб.
Частные лица	35 029 043	33 943 110
Оптовая и розничная торговля	3 748 336	4 286 769
Финансовое посредничество	2 358 197	2 226 559
Сфера услуг	2 901 331	1 788 348
Рыболовство, рыбоводство и предоставление услуг в этих областях	2 209 814	1 878 772
Строительство	986 102	2 148 355
Транспорт, хранение и телекоммуникации	1 626 486	1 560 325
Производство	628 874	601 198
Электро-, газо-, и водоснабжение	553 009	335 191
Сельское хозяйство, охота и лесная промышленность	553 458	551 473
Прочее	498 190	418 735
Итого	51 092 840	49 738 835

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении привлеченных средств клиентов в течение 1 полугодия 2019 г. и 2018 г.

6.1.17 Информация о государственных субсидиях и других формах государственной помощи

С 2018 года в рамках кредитования юридических лиц и индивидуальных предпринимателей Банк принимает участие в «Программе предоставления субсидий из федерального бюджета российскими кредитными организациями на возмещение недополученных ими доходов по кредитам, выданным в 2018 году субъектам малого и среднего предпринимательства по льготной ставке» (Министерство Экономического Развития) - далее «Программа 1».

Условия программы предполагают кредитование субъектов малого и среднего предпринимательства по конечной ставке 6,5% годовых (взимание комиссий при выдаче кредита правилами программы не допускается) и получение банками субсидий из федерального бюджета по ставке 3,1% годовых (по кредитам субъектам среднего предпринимательства) или 3,5) % годовых (по кредитам субъектам малого предпринимательства).

В 2019 году программа продолжена на несколько измененных условиях – конечная ставка устанавливается в размере не выше 8,5 % годовых, а размер субсидий банкам – 2,5 % годовых для кредитов субъектам малого и среднего предпринимательства.

С 2018 г. в рамках кредитования физических лиц Банк принимает участие в региональной программе поддержки отдельных социальных групп граждан Администрации субъектов РФ - далее «Программа 2».

Условия программы предполагают ипотечное кредитование по программам ДОМ.рф по ставке, равной стандартной ставке, уменьшенной на 3 п.п. При этом, по правилам рефинансирования таких кредитов в ДОМ.РФ, банки рефинансируют кредиты с дисконтом, равным 10,3% от суммы рефинансированного кредита (т.е. получают от ДОМ.РФ 89,7% от номинальной стоимости закладной). В рамках программы субсидирования, Администрации субъектов РФ возмещают банкам этот дисконт, в том же самом размере 10,3%.

Доходы по государственным субсидиям, признанные в финансовой отчетности

	01.07.2019	01.07. 2018
	Сумма, тыс. руб.	Сумма, тыс. руб.
Программа 1	62 092	1038
Программа 2	4 737	-
Итого	60 035	1 135

6.1.18 Информация об объеме и структуре выпущенных долговых ценных бумаг

Информация о выпущенных векселях:

	На 01.07.2019 г.	На 01.01.2019 г.
	Сумма, тыс. руб.	Сумма, тыс. руб.
Выпущенные векселя	88 290	126 609

Информация о структуре выпущенных векселей по состоянию на 01.07.2019 г.:

Дата размещения	Дата погашения	Сумма, тыс. руб.	Процентная ставка (%)
Векселя беспроцентные, в т.ч.:			
10.08.2018	По предъявлению, но не ранее 01/02/2024	5	0,0
13.09.2018	По предъявлению, но не ранее 31/01/2021	6	0,0
17.10.2016	По предъявлению, но не ранее 31/01/2022	6	0,0
22.01.2018	По предъявлению, но не ранее 15/06/2020	7	0,0
15.06.2018	По предъявлению, но не ранее 30/09/2021	7	0,0
10.10.2016	По предъявлению, но не ранее 31/01/2022	14	0,0
19.08.2016	По предъявлению, но не ранее 31/12/2019	24	0,0
28.08.2018	По предъявлению, но не ранее 31/12/2021	33	0,0
30.09.2016	По предъявлению, но не ранее 17/05/2022	257	0,0
19.08.2016	По предъявлению, но не ранее 19/08/2023	1 875	0,0
07.06.2019	По предъявлению, но не ранее 23/09/2019	790	0,0
07.06.2019	По предъявлению, но не ранее 23/09/2019	648	0,0
ИТОГО беспроцентные векселя:		3 672	
Векселя процентные, в т.ч.:			
28.01.2019	По предъявлению, но не ранее 02/03/2020	2 521	2,0
25.02.2019	По предъявлению, но не ранее 13/03/2020	6 501	2,0
12.12.2018	По предъявлению, но не ранее 01/10/2019	12 823	3,0
02.10.2018	По предъявлению, но не ранее 03/10/2019	12 356	4,0
03.08.2017	По предъявлению, но не ранее 10/09/2018	2 192	5,0
10.04.2018	По предъявлению, но не ранее 25/04/2022	30 984	5,6
25.04.2019	По предъявлению, но не ранее 02/09/2019	1 718	3,0
25.04.2019	По предъявлению, но не ранее 02/09/2019	373	3,0
26.04.2019	По предъявлению, но не ранее 30/07/2019	15 150	5,7
ИТОГО процентные векселя:		84 618	
ИТОГО		88 290	

Информация о выпущенных векселях по состоянию на 01.01.2019 года:

Дата размещения	Дата погашения	Сумма, тыс. руб.	Процентная ставка (%)
Векселя беспроцентные, в т.ч.:			
03.07.2018	По предъявлению, но не ранее 19/07/2019	4 650	0,0
19.08.2016	По предъявлению, но не ранее 19/08/2023	1 875	0,0
30.09.2016	По предъявлению, но не ранее 17/05/2022	257	0,0
03.10.2018	По предъявлению, но не ранее 15/02/2019	190	0,0
29.06.2018	По предъявлению, но не ранее 15/01/2019	161	0,0
28.08.2018	По предъявлению, но не ранее 31/12/2021	33	0,0
19.08.2016	По предъявлению, но не ранее 31/12/2019	24	0,0
10.10.2016	По предъявлению, но не ранее 31/01/2022	14	0,0
22.01.2018	По предъявлению, но не ранее 15/06/2020	7	0,0
15.06.2018	По предъявлению, но не ранее 30/09/2021	7	0,0

Дата размещения	Дата погашения	Сумма, тыс. руб.	Процентная ставка (%)
17.10.2016	По предъявлении, но не ранее 31/01/2022	6	0,0
13.09.2018	По предъявлении, но не ранее 31/01/2021	6	0,0
10.08.2018	По предъявлении, но не ранее 01/02/2024	5	0,0
ИТОГО беспроцентные векселя:		7 235	
Векселя процентные, в т.ч.:			
10.04.2018	По предъявлении, но не ранее 25/04/2022	29 000	5,60
12.12.2018	По предъявлении, но не ранее 01/10/2019	13 893	3,00
02.10.2018	По предъявлении, но не ранее 03/10/2019	12 000	4,00
27.04.2018	По предъявлении, но не ранее 07/05/2019	54 000	7,00
28.07.2016	По предъявлении, но не ранее 12.08.2019	3 500	9,00
27.02.2018	По предъявлении, но не ранее 27.02.2019	2 957	4,00
03.08.2017	По предъявлении, но не ранее 10.09.2018	2 000	5,00
20.11.2018	По предъявлении, но не ранее 20.12.2019	2 000	6,00
29.03.2018	По предъявлении, но не ранее 31.01.2019	24	6,00
ИТОГО процентные векселя:		119 374	
ИТОГО		126 609	

По состоянию на 01.07.2019 года и на 01.01.2019 года у Банка отсутствовали просроченные или реструктурированные выпущенные долговые обязательства.

Ниже выпущенные долговые ценные бумаги представлены в разрезе валют (тыс. руб.):

	Рубли	Доллары США	Итого
На 01.07.2019	75 468	12 882	88 290
На 01.01.2019	112 716	13 893	126 609

6.1.19 Информация по договорам по привлечению денежных средств кредитных организаций, содержащим условия по досрочному исполнению кредитной организацией обязательств по возврату денежных средств

6.1.19 (а) займы от российских некредитных организаций

Договора по займам от российских некредитных организаций, содержащие условия по досрочному исполнению кредитной организацией обязательств по возврату денежных средств на 01.07.2019 года у Банка отсутствуют.

6.1.19 (б) займы от международных некредитных организаций

Договора по займам от международных некредитных организаций, содержащие условия по досрочному исполнению кредитной организацией обязательств по возврату денежных средств на 01.07.2019 года у Банка отсутствуют.

6.1.19 (в) межбанковские кредиты

Условия по досрочному исполнению кредитной организацией обязательств по возврату денежных средств закреплены в Договорах о предоставлении кредита, заключенных между Банком (Заемщик) и ОАО «МСП Банк» (Кредитор). По состоянию на 01.07.2019 задолженность перед МСП Банком по полученным кредитам составляет 323 521 тыс. рублей.

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении привлеченных средств других кредитных организаций в течение 1 полугодия 2019 года и 2018 года.

По состоянию на 01.07.2019 года и на 01.01.2019 года в составе средств кредитных организаций синдицированных кредитов не числилось.

6.1.19 (г) депозиты физических лиц

Депозиты физических лиц, содержащие условия по досрочному исполнению кредитной организацией обязательств по возврату денежных средств, состоят из депозитов, при досрочном расторжении которых, условиями договора предусмотрена выплата процентов по ставкам:

	На 01.07.2019	На 01.01.2019
	Сумма, тыс. руб.	Сумма, тыс. руб.
по ставке «до востребования»	13 080 926	10 337 190
от 1% до 6%	18 848 839	20 059 167
Итого:	31 929 765	30 396 357

Депозиты индивидуальных предпринимателей, содержащие условия по досрочному исполнению кредитной организацией обязательств по возврату денежных средств:

	На 01.07.2019	На 01.01.2019
	Сумма, тыс. руб.	Сумма, тыс. руб.
индивидуальные предприниматели	299 311	214 420
Итого:	299 311	214 420

6.1.19 (д) депозиты юридических лиц

	На 01.07.2019	На 01.01.2019
	Сумма, тыс. руб.	Сумма, тыс. руб.
до года	3 797 002	4 783 328
от 1 до 3 лет	990 496	938 267
свыше 3 лет	66 921	55 768
Итого:	4 854 419	5 779 363

6.1.19 (е) облигации, еврооблигации кредитных организаций, депозитарные расписки

Договора по облигациям, еврооблигациям кредитных организаций, депозитарным распискам, содержащие условия по досрочному исполнению кредитной организацией обязательств по возврату денежных средств на 01.07.2019 года у Банка отсутствуют.

6.1.20 Информация об объеме, структуре и изменении прочих обязательств

	На 01.07.2019	На 01.01.2019
	Сумма, тыс. руб.	Сумма, тыс. руб.
Финансовые обязательства итого, в т.ч.:	237 046	348 388
Начисленные проценты по финансовым обязательствам	-	232 399
Прочие финансовые обязательства	237 046	115 989
Незавершенные расчеты	-	-
Нефинансовые обязательства итого, в т.ч.:	481 136	484 919
Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений работникам	266 194	242 037
Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам	102 545	131 602

Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	1 565	52 709
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	24 315	30 653
Расчеты по налогам и сборам	34 233	27 026
Расчеты по выданным банковским гарантиям	51 804	
Прочие нефинансовые обязательства	480	892
Резервы	4 695	3 982
Итого	722 877	837 289

По состоянию на 01.07.2019 года доля прочих обязательств в пассивах Банка составляла 1,4% (на 01.01.2019 – 1,6%). Основная часть прочих обязательств не имеет определенного срока погашения.

Прочие обязательства в разрезе валют (тыс. руб.):

	<u>Рубли</u>	<u>Доллары США</u>	<u>Евро</u>	<u>Прочие</u>	<u>Итого</u>
На 01.07.2019	500 818	222 059	-	-	722 877
На 01.01.2019	826 011	10 571	161	546	837 289

6.1.21 Информация о величине условных обязательств и условных активов

	<u>01.07.2019</u>		<u>01.01.2019</u>	
	<u>Сумма</u>		<u>Сумма</u>	
	<u>тыс. руб.</u>		<u>тыс. руб.</u>	
	<u>Задолженность</u>	<u>Резерв</u>	<u>Задолженность</u>	<u>Резерв</u>
Гарантии и поручительства	10 529 366	20 496	12 506 081	101 582
Лимиты по гарантиям	1 361 884	4 645	1 358 189	13 582
Условные обязательства кредитного характера, кроме выданных гарантий и поручительств	5 320 839	47 376	5 443 429	60 502
Итого	17 212 089	72 517	19 307 699	175 666

В составе «Прочих обязательств» отражен резерв под оценочные обязательства по неурегулированным спорам и по незавершенным на отчетную дату судебным разбирательствам в части договорных отношений по ссудной задолженности.

	<u>01.07.2019</u>	<u>01.01.2019</u>
	<u>Сумма</u>	<u>Сумма</u>
	<u>тыс. руб.</u>	<u>тыс. руб.</u>
Резерв в составе прочих обязательств	4 695	3 982

В составе внебалансовых обязательств отражена сумма по незавершенным на отчетную дату судебным разбирательствам, связанным с неурегулированным спором в части договорных отношений по ссудной задолженности в сумме 21 881 тыс. руб.

6.1.22 Информация о величине и изменении величины уставного капитала кредитной организации

Уставный капитал Банка, выпущенный и полностью оплаченный, включает в себя следующие позиции:

	На 01.07.2019		На 01.01.2019	
	Количество акций, шт.	Номинальная стоимость, тыс. руб.	Количество акций, шт.	Номинальная стоимость, тыс. руб.
Обыкновенные акции	16 933 334	203 200	16 933 334	203 200
Итого уставный капитал	16 933 334	203 200	16 933 334	203 200

Размер уставного капитала Банка составляет 203 200 тыс. руб. и соответствует учредительным документам Банка. Уставный капитал Банка в отчетном периоде не изменялся.

6.2 Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах

Информация о характере и величине каждой существенной статьи доходов или расходов за 1 полугодие 2019 года:

тыс. руб.	2019 Сумма, тыс. руб.	2018 Сумма, тыс. руб.
Процентные доходы, в т.ч.:	3 548 241	2 813 486
От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	3 071 566	2 421 711
От вложений в ценные бумаги	195 433	223 724
От размещения средств в кредитных организациях	281 242	168 051
Процентные расходы, в т.ч.:	1 325 145	1 181 727
По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 295 273	1 117 282
По привлеченным средствам кредитных организаций	26 923	60 886
По выпущенным долговым обязательствам	2 949	3 559
Комиссионные доходы, в т.ч.:	1 019 022	997 483
От переводов денежных средств	304 810	274 315
От расчетного и кассового обслуживания	276 914	197 699
От оказания посреднических услуг	169 883	127 739
От открытия и ведения банковских счетов	105 048	96 665
От операций с валютными ценностями	107 042	182 646
От выдачи банковских гарантий	33 771	93 571
От других операций	21 554	24 848
Комиссионные расходы, в т.ч.:	191 807	160 473
От переводов денежных средств	166 022	136 480
От оказания посреднических услуг	17 485	11 477
От других операций	8 300	12 516
Прочие операционные доходы, в т.ч.:	256 032	139 880
Доходы от операций с предоставленными кредитами	83 820	60 856
Доходы от операций с полученными кредитами, а также с прочими привлеченными средствами	28 267	17 870
Доходы от корректировки обязательств по выплате вознаграждений работникам	56 966	31 553
Прочие доходы	86 979	29 601
Операционные расходы, в т.ч.:	1 727 078	1 629 182
Расходы на содержание персонала	970 493	967 893
Организационные и управленческие расходы	461 305	437 437
Расходы, связанные с содержанием имущества	160 284	122 106
Амортизация	45 888	38 303
Прочие расходы	89 108	63 443

Информация об убытках и суммах восстановления обесценения, признанных в составе прибыли (убытка) за 1 полугодие 2019 год:

	Убытки от обесценения	Восстановление убытков от обесценения
	Сумма, тыс. руб.	Сумма, тыс. руб.
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам	(5 009 296)	4 360 393
Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(14 246)	17 552
Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости	-	1 028
Изменение резерва по прочим потерям	(1 509 564)	1 493 485

Информация об убытках и суммах восстановления обесценения, признанных в составе прибыли (убытка) за 1 полугодие 2018 года (тыс. руб.):

	Убытки от обесценения	Восстановление убытков от обесценения
	Сумма, тыс. руб.	Сумма, тыс. руб.
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам	(2 152 959)	2 006 828
Изменение резерва по прочим потерям	(1 332 451)	1 373 484

Сумма курсовых разниц, признанной в составе прибыли или убытков

Информация о положительных и отрицательных курсовых разницах, сложившихся в результате операций с иностранной валютой в наличной и безналичной формах, за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

	На 01.07.2019	На 01.07.2018
	Сумма, тыс. руб.	Сумма, тыс. руб.
Чистые доходы (расходы) от операций с иностранной валютой, в т.ч.:	101 193	92 677
Положительная курсовая разница	442 351	368 961
Отрицательная курсовая разница	(341 158)	(276 284)

Основные компоненты расхода (дохода) по налогам

	На 01.07.2019	На 01.07.2018
	Сумма, тыс. руб.	Сумма, тыс. руб.
Налог на прибыль (20% и 15%)	204 655	219 707
НДС	55 285	45 290
Налог на имущество	5 255	6 799
Земельный налог	1 170	879

Транспортный налог	287	252
Плата за негативное воздействие на окружающую среду	36	86
Увеличение(уменьшение) налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	(64 332)	(6 215)
Итого	202 356	266 798

Эффективная ставка налога на прибыль исходя из балансовой прибыли по форме 0409102 на 01.07.2019г. 21,46%.

Ставка по налогу на добавленную стоимость в 1 полугодии 2019 г. составляет 20% (2018:18%)

Расходы на выплату вознаграждений работникам:

	на 01.07.2019	на 01.07.2018
	Сумма, тыс. руб.	Сумма, тыс. руб.
Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	771 567	770 283
Страховые взносы с выплат вознаграждений работникам, уплачиваемые работодателями в соответствии с законодательством РФ	198 385	196 733
Другие расходы на содержание персонала	541	877
Итого	970 493	967 893

6.2.1 Дополнительное раскрытие доходов и расходов

Доходы и расходы от выбытия объектов основных средств:

	На 01.07.2019	На 01.07.2018
	Сумма, тыс. руб.	Сумма, тыс. руб.
Расходы от выбытия имущества, в т. ч.:	(9 007)	(4 717)
Расходы от выбытия основных средств	45	6
Доходы от выбытия имущества, в т. ч.:	1 869	2 720
Доходы от выбытия основных средств	18	144

Урегулированные судебные разбирательства

За отчетный период Банк урегулировал ряд существенных исков в отношении клиентов Банка, имеющих задолженности перед Банком по кредитным договорам и в отношении Банка.

Сумма существенных исковых требований Банка составила 141 197 тыс. руб. (2018 г.: 267 870 тыс. руб.). В ходе урегулирования указанных исков на расходы Банка отнесено 6 854 тыс. руб. (2018 г.: 43 025 тыс. руб.).

Существенных урегулированных исков и претензий в отношении Банка за отчетный период не было.

Прочие случаи восстановления резервов

В отчетном периоде Банк формировал и восстанавливал резервы на возможные потери в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России, внутренних регламентов, а также на основании профессиональных суждений о качестве активов Банка и о возможном риске неисполнения обязательств контрагентами. Прочих случаев восстановления резервов не выявлено.

6.2.2 Информация о финансовых результатах от выбытия долгосрочных активов, классифицированных как предназначенные для продажи

6.2.2.1 Дополнительная информация в отношении долгосрочного актива (выбывающей группы), который в отчетном периоде был классифицирован как предназначенный для продажи либо продан

В течении 1 полугодия 2019 года Банк проводил реализацию имущества, полученного Банком по договорам отступного и классифицированного как активы предназначенных для продажи. Реализованное имущество включает жилые и нежилые помещения (производственную, складскую,

коммерческую недвижимость), транспортные средства, земельные участки и пр., которые Банк намерен продать в будущем.

Прибыль (убыток), признанные в результате реализации имущества:

	На 01.07.2019	На 01.07.2018
	Сумма, тыс. руб.	Сумма, тыс. руб.
Доходы от выбытия (реализации) средств и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено	-	9
Расходы от выбытия (реализации) средств и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено	160	-
Итого:	160	9

6.3 Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале

Пояснения к разделу 1 «Информация об уровне достаточности капитала» отчета об уровне достаточности капитала на 01.07.2019 года (тыс. руб.).

Бухгалтерский баланс				Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
Номер п/п	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	457 327	Базовый капитал	X	X
	отнесенные в базовый капитал	X	457 327	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего"	1	457 327
2	Неиспользованная прибыль (убыток), в том числе:	35	7 919 418	X	X	X
2.1	прошлых лет, в т.ч.:	X	7 106 207	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет, всего, в том числе:	2	7 024 466
2.1.1	корректировки резервов на возможные потери, за счет прибыли прошлых лет, не учитываемые в капитале	X	81 741	корректировки резервов на возможные потери, за счет прибыли прошлых лет, не учитываемые в капитале	X	-81 741
3	Резервный фонд	27	30 480	Резервный фонд	3	30 480
	X	X	X	Показатели, уменьшающие источники базового капитала	X	X
4	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	11	871 066	X	X	X
4.1.	нематериальные активы (нма) и вложения в нма за вычетом амортизации нма.	X	89 828	нематериальные активы (нма) и вложения в нма за вычетом амортизации нма.	9	89 828
	X	X	X	Базовый капитал, итого	29	7 422 445
	X	X	X	Основной капитал, итого	45	7 422 445
	X	X	X	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:	46	656 119

5	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство, в т.ч.:	29	1 124	X	X	X
5.1.	прирост стоимости основных средств	X	937	прирост стоимости основных средств	46	937
6	Неиспользованная прибыль (убыток), в том числе:	35	7 919 418	X	X	X
6.1	отчетного года	X	813 211	прибыль текущего года, всего, в том числе:	46	655 182
6.1.2	процентные доходы, начисленные, но не полученные IV-V категории качества	X	7 926	процентные доходы, начисленные, но не полученные IV-V категории качества	X	-7 926
6.1.3	расходы будущих периодов по другим операциям	X	-3 991	расходы будущих периодов (учитываемые в капитале на 01.01.2019)	X	-3 991
6.1.4	корректировки резервов на возможные потери, за счет прибыли отчетного года, не учитываемые в капитале	X	64 355	корректировки резервов на возможные потери, за счет прибыли отчетного года, не учитываемые в капитале	X	-64 355
6.1.5	величина резерва (резервов), фактически недосозданного кредитной организацией по сравнению с величиной, требуемой в соответствии с нормативными актами Банка России	X	-85 874	величина резерва (резервов), фактически недосозданного кредитной организацией по сравнению с величиной, требуемой в соответствии с нормативными актами Банка России	X	-85 874
7	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив), в том числе:	28	31 645	X	X	X
7.1	увеличение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль	X	4 117	увеличение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль	X	4 117
	X	X	X	Дополнительный капитал, итого	58	656 119
	X	X	X	Собственные средства (капитал), итого	59	8 078 564

6.4 Сопроводительная информация к статьям отчета о движении денежных средств

Информация о результатах сверки сумм, содержащихся в статьях отчета о движении денежных средств, с аналогичными статьями в бухгалтерском балансе в отношении денежных средств и их эквивалентов по состоянию на 01.07.2019 года:

Наименование статьи	Отчет о движении денежных средств	Бухгалтерский баланс	Разницы
Сумма, тыс. руб.			
Денежные средства	2 374 181	2 374 181	-
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации, в том числе:	2 464 455	2 464 455	-
обязательные резервы	(605 689)	(605 689)	-
Средства в кредитных организациях	1 413 688	1 410 605	3 083

Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	5 646 635	5 643 552	3 083
Денежные средства	1 592 971	1 592 971	-
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации, в том числе:	1 868 627	1 868 627	-
обязательные резервы	(606 480)	(606 480)	-
Средства в кредитных организациях	1 211 409	1 208 508	2 901
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	4 066 527	4 063 626	2 901

Из состава денежных средств и их эквивалентов отчета о движении денежных средств исключаются обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации.

Информация о денежных потоках, представляющих увеличение операционных возможностей, отдельно от потоков денежных средств, необходимых для поддержания операционных возможностей

Основным источником прироста денежных средств в отчетном периоде стала операционная деятельность Банка.

Прирост денежных средств, полученных от операционной деятельности составил 1 128 497 тыс. рублей (за 1 полугодие 2018 года прирост составил 630 249 тыс. рублей). Данное изменение связано с приростом ссудной задолженности (на 2 004 721 тыс. руб. по сравнению с 1 полугодием 2018 года), приростом средств клиентов, не являющихся кредитными организациями (на 797 258 тыс. руб. по сравнению с 1 полугодием 2018 года), приростом средств других кредитных организаций (на 1 088 904 тыс. руб. по сравнению с 1 полугодием 2018 года) и приростом по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток (на 565 884 тыс. руб. по сравнению с 1 полугодием 2018 года).

Отток денежных средств от инвестиционной деятельности составил 2 137 661 тыс. рублей (за 1 полугодие 2018 года отток составил 462 786 тыс. рублей).

Изменение официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю составило 273 764 тыс. рублей (за 1 полугодие 2018 года изменение составило 266 179 тыс. рублей).

В итоге отток денежных средств и их эквивалентов за 1 полугодие 2019 год составил 1 580 108 тыс. рублей (за 1 полугодие 2018 года прирост составил 255 842 тыс. рублей).

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

Виды значимых рисков, которым подвержена кредитная организация и источниках их возникновения

Политика Банка в области управления рисками базируется на комплексном подходе к организации риск-менеджмента, в том числе в части идентификации существенных рисков, разработки методов и технологий их оценки, снижения (предотвращения) и мониторинга.

При осуществлении своей деятельности Банк принимает на себя следующие значимые виды рисков:

- кредитный риск;
- кредитный риск контрагента;
- процентный риск;
- риск ликвидности;
- рыночный риск (включающий процентный, фондовый, товарный и валютный риски);
- операционный риск;
- риск концентрации в отношении кредитного риска и риска ликвидности.

Следующие нефинансовые виды рисков по итогам идентификации отнесены Банком к незначимым, Банк проводит оценку их величины для проверки по критериям значимости в соответствии с нормами Банка России:

- правовой риск;
- риск потери деловой репутации;
- стратегический риск;
- регуляторный риск (комплаенс-риск).

Источники возникновения рисков

- по кредитному риску и кредитному риску контрагента – финансовые обязательства заемщика перед Банком, несвоевременно либо не полностью исполненные в соответствии с условиями договора вне зависимости от причин неисполнения, а также срыв сделки до завершения расчетов из-за нехватки ликвидности, технологического сбоя;

- по риску ликвидности – несбалансированные финансовые активы и обязательства Банка или непредвиденная необходимость немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств;

- по рыночному риску – неблагоприятное изменение рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов Банка, а также курсов иностранных валют и драгоценных металлов, стоимости товаров, принятых в качестве залога по выданным кредитам;

- по операционному риску – внутренние порядки и процедуры проведения банковских операций несоответствующие характеру и масштабам деятельности Банка или требованиям действующего законодательства, их нарушения служащими Банка или иными лицами, недостаточные функциональные возможности информационных, технологических и других систем Банка или их отказ, а также воздействие внешних событий; внутреннего и внешнего мошенничества.

- по правовому риску – несоблюдение Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, а также правовые ошибки при осуществлении банковской деятельности;

- по репутационному риску – формирование в обществе, в первую очередь – у клиентов и контрагентов негативного представления о финансовом состоянии Банка, качестве оказываемых им услуг или характере деятельности в целом;

- по стратегическому риску – ошибки, допущенные при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка.

- по регуляторному риску – несоблюдение Банком законодательства Российской Федерации и требований Банка России, допущение конфликта интересов в деятельности Банка, несовершенство внутренних процедур совершения банковских операций, неэффективный внутренний контроль.

-

7.1 Кредитный риск по классам финансовых активов

При расчете убытков от обесценения Банк применяет модель обесценения, основанную на прогнозных ожидаемых кредитных убытках (ОКУ) в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки отражается в бухгалтерском учете по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств в соответствии с пунктом 5.5.1 МСФО (IFRS) 9.

Способ оценки ожидаемых кредитных убытков определяется в соответствии с пунктом 5.5.17 МСФО (IFRS) 9.

Кредитное обесценение и ожидаемые кредитные убытки определяются в соответствии с Приложением А МСФО (IFRS) 9, кредитный риск определяется в соответствии с пунктом 5.5.9 МСФО (IFRS) 9.

Расчет и корректировка величины оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки осуществляется Банком не реже одного раза в квартал на последний календарный день квартала, кроме случаев значительного увеличения кредитного риска.

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

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

По финансовым активам, не являющимся кредитно-обесцененными, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки рассчитывается Банком в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за 12 месяцев на дату первоначального признания, а также не реже одного раза в квартал на последний календарный день квартала, если отсутствует значительное увеличение кредитного риска по финансовому активу с даты первоначального признания.

По финансовым активам, не являющимся кредитно-обесцененными, не реже одного раза в квартал на последний календарный день квартала, и на дату прекращения признания оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки рассчитывается Банком в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, если кредитный риск значительно увеличился с даты первоначального признания.

Неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по финансовому активу определяется в соответствии с пунктом B.5.5.37 МСФО (IFRS) 9.

По кредитно-обесцененным финансовым активам, которые не являются кредитно-обесцененными при первоначальном признании, не реже одного раза в квартал на последний календарный день квартала, а также на дату прекращения признания оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки рассчитывается Банком как разница между амортизированной стоимостью финансового актива до корректировки и величиной оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки и приведенной стоимостью расчетных будущих денежных потоков, определенных с использованием ЭПС по финансовому активу, в соответствии с пунктом B.5.5.33 МСФО (IFRS) 9.

По приобретенным правам требования, кредитно-обесцененным при первоначальном признании, не реже одного раза в квартал на последний календарный день квартала, а также на дату прекращения признания оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки рассчитывается Банком за весь срок.

По приобретенным правам требования, кредитно-обесцененным при первоначальном признании, на дату первоначального признания оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки не формируется.

При применении метода ЭПС по приобретенным правам требования, кредитно-обесцененным при первоначальном признании, Банк руководствуется требованиями МСФО (IFRS) 9.

В случае если денежные потоки по финансовому активу были изменены и признание финансового актива не было прекращено, увеличение кредитного риска по финансовому активу определяется путем сравнения оценки риска неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательства по финансовому активу по состоянию на отчетную дату (на основании измененных условий договора) и оценки риска неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательства по финансовому активу при первоначальном признании (на основе первоначальных условий договора).

В случае если Банк не располагает подтверждаемой информацией для оценки ожидаемых кредитных убытков за весь срок по отдельному финансовому активу, Банк оценивает ожидаемые кредитные убытки за весь срок на групповой основе в соответствии с пунктом B.5.5.4 МСФО (IFRS) 9.

Разница между величиной оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки и ранее признанной величиной оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки признается в качестве доходов или расходов от обесценения

Определение степени увеличения кредитного риска

Банк утвердил политику оценки существенного увеличения кредитного риска по финансовому инструменту с момента его первоначального признания путем анализа изменений риска дефолта, возникающего в течение оставшегося срока жизни финансового инструмента.

При определении степени увеличения кредитного риска, Банк использует актуальную и доступную информацию, прогнозные данные, экспертные оценки качества ссуды и собственный исторический опыт.

Банк определяет значительное увеличение кредитного риска при: - наличии просрочки свыше 30 дней по оплате заемщиком основного долга и процентов, при этом количество дней просроченной задолженности определяется путем подсчета количества дней, начиная с самого раннего дня, по состоянию на который полная оплата не была получена; - поступлении информации о существенных изменениях с неблагоприятными последствиями, имевших место в деятельности заемщика; - при значительном увеличении кредитного риска по другим финансовым инструментам того же заемщика, также значительное увеличение кредитного риска Банк идентифицирует путем сравнения кредитного рейтинга заемщика на отчетную дату и кредитного рейтинга на момент первоначального признания. Согласно данной политике, Банк делит активы на три стадии и приобретенные или созданные кредитно- обесцененные активы:

- Стадия 1: нет факторов, которые указывают на значительное увеличение кредитного риска или наличие дефолта на отчетную дату. В отношении таких активов признаются 12-месячные ОКУ, при этом процентные доходы рассчитываются на основе валовой балансовой стоимости актива.
- Стадия 2: присутствуют факторы, указывающие на значительное увеличение кредитного риска, но дефолт на отчетную дату не наступил. В отношении таких активов признаются ОКУ за весь срок, при этом процентные доходы рассчитываются на основе валовой балансовой стоимости актива.
- Стадия 3: ссуды признаются обесцененными (дефолтными) на отчетную дату. В отношении таких активов признаются ОКУ за весь срок, при этом процентные доходы рассчитываются на основе остаточной стоимости активов с учетом эффекта от дисконтирования ожидаемых потоков по кредитам.

Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные активы представляют собой финансовые активы, которые являются кредитно-обесцененными на момент первоначального признания. Такие активы отражаются по справедливой стоимости при первоначальном признании, при этом процентные доходы в дальнейшем признаются на основе эффективной процентной ставки, скорректированной с учетом кредитного риска. Резерв под ОКУ признается или восстанавливается только при условии дальнейших значительных изменений в ожидаемых кредитных убытках. Если у Банка нет обоснованных ожиданий относительно возмещения финансового актива в полном объеме или его части, валовая балансовая стоимость такого финансового актива должна быть уменьшена. Такое уменьшение представляет собой (частичное) прекращение признания финансового актива.

Определение дефолта

Дефолт определяется в соответствии с МСФО (IFRS) 9. Банк признает финансовый актив, как актив, по которому наступило событие дефолта, когда:

- маловероятно, что кредитные обязательства заемщика будут погашены в полном объеме без применения Банком таких действий, как реализация обеспечения (при его наличии);
- задолженность заемщика по любому из существенных кредитных обязательств просрочена более чем на 90 дней.

При оценке наступления события дефолта по обязательствам заемщика учтены качественные, количественные данные и данные, расчеты которых разработаны Банком или получены из внешних источников (реестр сведений о банкротстве).

Расчет ожидаемых кредитных убытков

Банк рассчитывает ОКУ на основе трех сценариев, взвешенных с учетом вероятности (базовый, оптимистический и пессимистический) для оценки ожидаемой суммы недополученных денежных средств, дисконтированной с применением эффективной процентной ставки. Недополученные денежные средства представляют собой разницу между денежными потоками, которые Банк должен получить согласно договору, и денежными потоками, которые Банк ожидает получить. Модель расчета ОКУ описана ниже и предполагает использование следующих ключевых параметров:

- PD («Probability of Default») — вероятность дефолта, включая PD по сроку жизни актива;
- LGD («Loss Given Default») — убыток при наступлении дефолта;
- CCF («Credit Conversion Factor») — фактор кредитной конверсии;
- EAD («Exposure-at-Default») — величина кредитного риска при дефолте

Вероятность дефолта (PD)

Данный параметр отражает оценочную величину вероятности наступления дефолта в течение определенного периода времени.

Для ссуд, оцениваемых на индивидуальной основе, оценка клиента является первичным источником для определения вероятности дефолта (PD) и последующего расчета ОКУ. Рыночные данные могут также использоваться для получения PD для крупных корпоративных кредитов, при условии доступности таких данных. Для ссуд, оцениваемых на групповой основе, используются статистические модели для анализа внутренних и внешних данных с целью получения PD по сроку жизни и оценки её ожидаемых изменений в течение определенного периода времени. PD оценивается с учетом договорных сроков погашения.

Для ценных бумаг первичным источником для определения вероятности дефолта (PD) и последующего расчета ОКУ являются кредитные рейтинги рейтинговых агентств.

Уровень потерь при дефолте (LGD).

LGD отражает уровень вероятных потерь в случае возникновения дефолта.

Банк оценивает параметры LGD на основе внутренних данных об уровне возмещения по дефолтным активам в разрезе портфелей и групп финансовых инструментов. Модели LGD рассматривают

наличие залогов и поручительств. В зависимости от имеющейся информации об уровне потерь, применяются различные модели оценки уровня потерь при дефолте. При наличии достаточной информации об уровне потерь, данный параметр оценивается путем сопоставления величины кредитного требования, подверженной риску дефолта и размера дисконтированных денежных потоков. При наличии ограниченной информации возможно использование внешних данных.

Величина кредитного риска при дефолте (EAD)

EAD представляет собой ожидаемую сумму кредитного требования в случае дефолта. Банк оценивает EAD на основании текущей величины кредитного требования и возможных изменений текущей суммы по договору с учетом амортизации и будущих процентных платежей к моменту дефолта. EAD финансового актива представляет собой его валовую балансовую стоимость. Для внебалансовых статей (предоставленные гарантии, аккредитивы, неиспользованные кредитные линии) общая величина риска равна величине риска до применения факторов кредитной конверсии (CCF). Фактор кредитной конверсии представляет собой пропорцию текущей неиспользованной суммы, которая будет использована в период дефолта (применяется для внебалансовых статей).

Банк группирует финансовые инструменты со схожими характеристиками кредитного риска для расчета ОКУ на групповой основе по: - типу инструмента; - категория кредитного риска; - наличие обеспечения; - отраслевой принадлежности.

Эти группы подлежат регулярному пересмотру на предмет однородности кредитных требований в пределах определенной группы

Подход к расчету ОКУ:

$$ECL = \sum_{t=1}^T PD_t \times LGD_t \times EAD_t \times D_t$$

где:

t = 1 – T период расчета

ECL – ожидаемый кредитный убыток за период T;

PD_t – вероятность дефолта на периоде t;

LGDT – уровень потерь за период t;

EAD_t – величина кредитного риска на периоде t;

D_t – коэффициент дисконтирования на периоде t.

Параметры расчета зависят от изменения кредитного риска финансового инструмента.

Влияние макроэкономических факторов и макроэкономические сценарии

При расчете ОКУ Банк использует прогнозную макроэкономическую информацию, которая приводит к корректировке вероятности дефолта. Прогнозная информация формируется на основании доступных публикуемых данных из достоверных источников с использованием анализа исторических данных для оценки взаимосвязи между макроэкономическими показателями, кредитным риском и кредитными потерями. Банк использует данные Министерства экономического развития РФ в качестве прогнозных значений макроэкономических факторов по трем сценариям: базовый сценарий, оптимистический сценарий и пессимистический сценарий.

Классификация активов по категориям качества в соответствии с Положениями Банка России от 28.06.2017 года № 590-П и от 23.10.2017 года № 611-П.

Активы	Активы		Измене- ние	Расчетный резерв с учетом обеспечения		Измене- ние	Фактический резерв		Измене- ние
	ДАТА			ДАТА			ДАТА		
	01.07.2019	01.01.2019		01.07.2019	01.01.2019		01.07.2019	01.01.2019	
ВСЕГО, из них:	53 910 066	50 331 343	3 578 723	2 704 597	2 418 955	285 642	2 704 597	2 418 955	285 642
1 категория	13 817 730	12 759 640	1 058 090	0	0	0	0	0	0
2 категория	34 175 556	33 468 695	706 861	545 314	545 068	246	545 314	545 068	246
3 категория	3 775 471	2 032 385	1 743 086	238 961	134 625	104 336	238 961	134 625	104 336
4 категория	273 621	366 497	-92 876	134 116	113 210	20 906	134 116	113 210	20 906
5 категория	1 867 688	1 704 126	163 562	1 786 206	1 626 052	160 154	1 786 206	1 626 052	160 154

Информация о характере и стоимости полученного обеспечения, принятого в уменьшение расчетного резерва, а также прочего обеспечения представлена ниже.

Информация об оценочных резервах под убытки по ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в разрезе стадий кредитного риска

01.07.2019	Ссуды выданные	Оценочный резерв	Ссуды за вычетом резерва	Величина резерва по отношению к сумме ссуд, %
Ипотечные кредиты по СС ПСД	1 763 180	20 444	1 742 736	1,2
Стадия 1 "ОКУ за 12 мес."	1 737 337	8 899	1 728 438	0,5
Стадия 2 «ОКУ за весь срок - не кредитно-обесцененные»	1 107	5	1 102	0,5
Стадия 3 "ОКУ за весь срок - кредитно-обесцененные"	24 736	11 540	13 196	46,7
Ипотечные кредиты (АС)	3 877 703	109 939	3 767 764	2,8
Стадия 1 "ОКУ за 12 мес."	3 663 633	13 133	3 650 500	0,4
Стадия 2 «ОКУ за весь срок - не кредитно-обесцененные»	35 495	127	35 368	0,4
Стадия 3 "ОКУ за весь срок - кредитно-обесцененные"	178 575	96 679	81 896	54,1
Потребительские ссуды (АС)	10 810 766	1 409 535	9 401 231	13,0
Стадия 1 "ОКУ за 12 мес."	9 464 787	250 910	9 213 877	2,7
Стадия 2 «ОКУ за весь срок - не кредитно-обесцененные»	145 723	74 716	71 007	51,3
Стадия 3 "ОКУ за весь срок - кредитно-обесцененные"	1 200 256	1 083 909	116 347	90,3
Ссуды юридическим лицам, оцениваемые по амортизированной стоимости	27 212 853	1 344 976	25 867 877	4,9
Стадия 1 "ОКУ за 12 мес."	26 104 194	416 100	25 688 094	1,6
Стадия 2 «ОКУ за весь срок - не кредитно-обесцененные»	219 169	113 463	105 706	51,8
Стадия 3 "ОКУ за весь срок - кредитно-обесцененные"	889 490	815 413	74 077	91,7
Межбанковские кредиты и депозиты	7 846 950	3 225	7 843 725	0,0
Стадия 1 "ОКУ за 12 мес."	7 843 815	90	7 843 725	0,0
Стадия 2 «ОКУ за весь срок - не кредитно-обесцененные»	0	0	0	-
Стадия 3 "ОКУ за весь срок - кредитно-обесцененные"	3 135	3 135	0	100,0
Прочие размещенные средства	12 417	407	12 010	3,3
Стадия 1 "ОКУ за 12 мес."	12 417	407	12 010	3,3
Стадия 2 «ОКУ за весь срок - не кредитно-обесцененные»	0	0	0	0
Стадия 3 "ОКУ за весь срок - кредитно-обесцененные"	0	0	0	-
Итого	51 523 869	2 888 526	48 635 343	5,6

Сумма корректировки, увеличивающей резервы по ссудной задолженности юридических лиц до оценочного резерва составила 68 937 тысяч рублей (5,4% от суммы резервов, сформированных по № 590-П), сумма корректировки, уменьшающая резервы по ссудной задолженности физических лиц,

составила до оценочного резерва составила 94 210 тысяч рублей (5,8% от суммы резервов, сформированных по № 590-П).

Информация о финансовых активах, полученных в качестве обеспечения

Банк использует обеспечение в качестве механизма снижения кредитного риска.

Для оценки рыночной (оценочной) стоимости обеспечения используется три подхода: затратный подход, сравнительный подход и доходный подход. Выбор подходов и методов, используемых при оценке, определяется непосредственно Отделом по работе с залогами, исходя из вида и специфики конкретного обеспечения, а также рыночных условий, складывающихся на момент оценки.

Информация о характере и стоимости полученного обеспечения по кредитам:

Наименование вида обеспечения	01.07.2019	01.01.2019
	Сумма, тыс. руб.	Сумма, тыс. руб.
Недвижимость	28 121 667	36 741 361
Транспортные средства	6 562 551	5 340 529
Товары в торговле	1 767 911	2 183 893
Основные средства и оборудование	478 590	575 168
Ценные бумаги	9 681 344	449 506
Прочее имущество	10	694 315
Права по контракту	292 621	171 693
Общий итог	46 904 693	46 156 465

Банк осуществляет регулярный мониторинг рыночной стоимости обеспечения с периодичностью, установленной внутренними документами.

При определении залоговой стоимости объекта Банк применяет залоговые дисконты с целью уменьшения рисков снижения рыночной стоимости залогового имущества в период действия договора залога.

Информация о снижении кредитного риска за счет принимаемого обеспечения в виде недвижимости:

	На 01.07.2019	На 01.01.2019
	Сумма, тыс. руб.	Сумма, тыс. руб.
Величина расчетного резерва по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, оцениваемой на индивидуальной основе	1 905 146	1 570 086
Величина фактически сформированного резерва по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности с учетом обеспечения	1 620 345	1 304 461
Уменьшение кредитного риска за счет обеспечения	284 801	265 625

Информация построена на данных формы отчетности 0409115 «информация о качестве активов кредитной организации».

Информация об объемах и сроках просроченной задолженности

Актив признается просроченным в полном объеме («с телом») в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам.

Далее представлена информация об объемах и сроках просроченной ссудной задолженности по состоянию на 01.07.2019 года (тыс. руб.):

01.07.2019	Кредиты выданные	Оценочный резерв	Кредиты за вычетом резерва	Величина резерва по отношению к сумме кредитов, %
Ипотечные кредиты по СС ПСД	1 763 180	20 444	1 742 736	1,3
Непросроченные	1 755 908	16 755	1 739 153	1,0
Просроченные на срок до 30 дней	0	0	0	-
Просроченные на срок 31-90 дней	1 453	645	808	44,4
Просроченные на срок 91-180 дней	1 986	894	1 092	45,0
Просроченные на срок более 180 дней	3 833	2 150	1 683	56,1
Ипотечные кредиты (АС)	3 877 703	109 939	3 767 764	2,8
Непросроченные	3 691 690	26 092	3 665 598	0,7
Просроченные на срок до 30 дней	38 438	5 429	33 009	14,1
Просроченные на срок 31-90 дней	29 242	10 596	18 646	36,2
Просроченные на срок 91-180 дней	16 717	7 884	8 833	47,2
Просроченные на срок более 180 дней	101 616	59 938	41 678	59,0
Потребительские ссуды (АС)	10 810 766	1 409 535	9 401 231	12,5
Непросроченные	9 317 085	332 640	8 984 445	3,6
Просроченные на срок до 30 дней	294 384	27 358	267 026	9,3
Просроченные на срок 31-90 дней	97 541	55 119	42 422	56,5
Просроченные на срок 91-180 дней	108 604	92 888	15 716	85,5
Просроченные на срок более 180 дней	993 152	901 530	91 622	90,8
Ссуды юридическим лицам, оцениваемые по амортизированной стоимости	27 212 853	1 344 976	25 867 877	5,3
Непросроченные	26 352 151	639 772	25 712 379	2,4
Просроченные на срок до 30 дней	160 713	64 448	96 265	40,1
Просроченные на срок 31-90 дней	26 471	18 866	7 605	71,3
Просроченные на срок 91-180 дней	61 116	57 482	3 634	94,1
Просроченные на срок более 180 дней	612 402	564 408	47 994	92,2
Межбанковские кредиты и депозиты	7 846 950	3 225	7 843 725	5,3
Непросроченные	7 843 815	90	7 843 725	0,0
Просроченные на срок до 30 дней	0	0	0	0,0
Просроченные на срок 31-90 дней	0	0	0	0,0
Просроченные на срок 91-180 дней	0	0	0	0,0
Просроченные на срок более 180 дней	3 135	3 135	0	100,0
Прочие размещенные средства	12 417	407	12 010	5,3
Непросроченные	12 417	407	12 010	27,7
Просроченные на срок до 30 дней	0	0	0	0,0
Просроченные на срок 31-90 дней	0	0	0	0,0
Просроченные на срок 91-180 дней	0	0	0	0,0
Просроченные на срок более 180 дней	0	0	0	0,0
ИТОГО	49 764 873	2 872 266	46 892 607	5,8

Информация об объемах и сроках просроченной ссудной задолженности по состоянию на 01.01.2019 года (тыс. руб.):

01.01.2019	Кредиты выданные	Сформиро- ванный резерв	Кредиты за вычетом резерва	Величина резерва по отношению к сумме кредитов, %
Ипотечные кредиты	5 311 388	189 516	5 121 872	3,6
Непросроченные	5 151 308	77 098	5 074 210	1,5
Просроченные на срок до 30 дней	6 209	3 042	3 167	49,0
Просроченные на срок 31-90 дней	37 907	12 148	25 759	32,0
Просроченные на срок 91-180 дней	22 443	9 008	13 435	40,1
Просроченные на срок более 180 дней	93 521	88 220	5 301	94,3
Потребительские кредиты	9 410 991	845 561	8 565 430	9,0
Непросроченные	8 546 162	247 253	8 298 909	2,9
Просроченные на срок до 30 дней	197 510	21 413	176 097	10,8
Просроченные на срок 31-90 дней	57 097	13 285	43 812	23,3
Просроченные на срок 91-180 дней	69 377	38 018	31 359	54,8
Просроченные на срок более 180 дней	540 845	525 592	15 252	97,2
Кредиты юридическим лицам	26 099 813	1 206 280	24 893 533	4,6
Непросроченные	25 243 664	459 159	24 784 505	1,8
Просроченные на срок до 30 дней	38 264	3 966	34 298	10,4
Просроченные на срок 31-90 дней	54 353	27 322	27 031	50,3
Просроченные на срок 91-180 дней	113 062	108 678	4 384	96,1
Просроченные на срок более 180 дней	650 470	607 155	43 315	93,3
Межбанковские кредиты и депозиты	7 387 431	3 135	7 384 296	0,0
Непросроченные	7 384 296	0	7 384 296	0,0
Просроченные на срок более 180 дней	3 135	3 135	0	100,0
Прочие размещенные средства	8 431	0	8 431	0,0
Непросроченные	8 431	0	8 431	0,0
Итого	48 218 054	2 244 492	45 973 562	4,7

Информация об объеме и структуре ссудной и приравненной к ней задолженности приведена в п. [6.1.6.](#)

7.2 Рыночный риск

Рыночный риск - риск возникновения у Банка финансовых потерь (убытков) вследствие изменения справедливой стоимости финансовых инструментов и товаров. Расчет величины, оценка и контроль размера рыночного риска осуществляется на ежедневной основе.

Для измерения рыночного риска и определения объема требований к капиталу Банком применяется Положение ЦБ РФ от 03.12.2015г. №511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

При расчете рыночного риска Банк производит корректировку стоимости ценных бумаг, рассчитанной в соответствии с Учетной политикой Банка, на размер дополнительного оценочного снижения справедливой стоимости, отражающей степень ликвидности каждой ценной бумаги. Методология корректировки утверждена во внутренней методике, утвержденной Правлением Банка.

Информация по объему требований к капиталу в отношении слагаемых рыночного риска :

	<u>На 01.07.2019</u>	<u>На 01.01.2019</u>
	<u>Сумма, тыс. руб.</u>	<u>Сумма, тыс. руб.</u>
Объем требований к капиталу по совокупному рыночному риску, всего,	3 774 775	2 933 325
в т.ч.,		
В отношении отдельных составляющих:		

процентный риск, всего, в т.ч.:	3 425 200	2 738 712
общий	851 112	251 787
специальный	2 574 088	2 486 925
фондовый риск, всего	-	-
товарный риск, всего	-	-
валютный риск, всего	349 575	194 613

Изменение объемов совокупного размера рыночного риска на отчетную дату по сравнению с предыдущей отчетной датой составляет 9,17%.

В связи с тем, что Банк в течение 1 полугодия 2019 года не осуществлял операции с долевыми инструментами, на 01.07.2019 г. подверженность фондовому риску оценивалась как нулевая.

На 01.07.2019 величина товарного риска по товарам (обращающимся на организованном рынке), полученным в залог, равна нулю.

Банк принимает в качестве обеспечения по кредитам товары, обращающиеся на организованном рынке. Величина товарного риска по товарам (обращающимся на организованном рынке), полученным в залог, равна нулю. Подверженность товарному риску оценивается как низкая в связи с тем, что банк принимает в качестве залога товары, обращающиеся на организованном рынке, в незначительных объемах по сравнению с другими типами залогов.

Банк принимает на себя валютный риск - риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов по открытым позициям в иностранных валютах и (или) драгоценных металлах. Банк осуществляет ежедневный мониторинг своей открытой валютной позиции.

Валютные риски минимизируются за счет:

- постоянного мониторинга за валютным рынком;
- управления валютной позицией Банка;
- диверсификацией риска (операции проводятся с различными валютами).

Подверженность Банка валютному риску расценивается как средняя – суммарная величина открытых валютных позиций Банка, по состоянию на отчетную дату составляет 4,33% от капитала Банка, при нормативе Центрального Банка – не более 20%.

Анализ чувствительности к каждому виду рыночных рисков

Процентный риск

Анализ чувствительности Банка к изменению факторов процентного риска по бумагам, включенным в торговый портфель на 01.07.2019 г., показывает, что рост процентных ставок на рынке на +100 б.п. приведет к снижению капитала на 1,92%.

Категории	Снижение стоимости портфеля при повышении % ставок на 1% (тыс. руб.)	Снижение капитала при изменении процентных ставок на 1% (%)
По валюте		
Рублевые	(158 518)	(1,96)
Валютные (в рублевом эквиваленте)	3 312	0,04
Итого:	155 206	1,92
По типу вложений		
КО –резиденты	(35 742)	(0,42)
Прочие ко-нерезиденты	6 704	(1,56)
ОФЗ	(126 168)	0,06
Итого:	155 206	1,92

Фондовый риск

Банк в отчетном периоде не проводил операции с финансовыми активами, подверженными влиянию факторов фондового риска – колебаний курсов акций и прочих фондовых инструментов. Таким

образом, активы и обязательства Банка не чувствительны к изменению стоимости фондовых инструментов на бирже.

Валютный риск

Анализ чувствительности Банка к изменению факторов валютного риска (колебаниям курсов валют) на 01.07.2019 г. показывает, что рост курсов на +1 рубль по всем валютам приведет к снижению капитала на 0,08 %, снижению финансового результата на 0,78%.

Товарный риск

На 1 июля 2019 года у Банка нет в качестве залога товаров, обращающиеся на организованном рынке, товарный риск равен нулю. Банк не проводил в отчетном периоде операции с финансовыми активами, подверженными влиянию колебаний курсов драгоценных металлов. Таким образом, активы и обязательства Банка не чувствительны к изменению стоимости товарных ценностей.

Риск инвестиций в долговые инструменты

Риск инвестиций в долговые инструменты – это риск возникновения убытков Банка в результате изменения доходности по долговым инструментам, находящимся в портфеле ценных бумаг Банка.

О величине риска инвестиций можно судить по объемам вложений в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в разрезе категорий ценных бумаг, видов облигаций, видов валют, а также по результатам анализа чувствительности стоимости долговых ценных бумаг к изменению доходности на 1%.

По данным на 01.07.2019 года и 01.01.2019 года чувствительность стоимости облигаций в портфеле Банка к сдвигу процентных ставок в разрезе видов облигаций, видов валют следующая:

Категории	Справедливая стоимость вложений (тыс. руб.)*		Чувствительность цены к изменению доходности на 1% (в % от справедливой стоимости)	
	01.07.2019	01.01.2019	01.07.2019	01.01.2019
По валюте долга				
Рублевые	4 000 353	1 000 061	(3,33%)	0,63%
Валютные (в рублевом эквиваленте)	766 040	831 652	0,07%	1,26%
По типу вложений				
Корпоративные облигации	1 745 855	1 522 916	0,61%	1,59%
ОФЗ	3 020 538	308 797	2,65%	0,30%
Итого:	4 766 393	1 831 713	3,26%	1,89%

*Без учета купонного дохода

При рассмотрении процентного риска по валюте облигаций большее значение риска у валютных облигаций. По типам эмитентов на 1 июля чувствительность выше у ОФЗ (чувствительность некоторых бумаг изменяется от 1,97 до 13,85). Чувствительность всего портфеля к изменению доходности составляет 3,26%, что означает при росте доходности ценных бумаг на +1% от текущей на рынке, цена среагирует снижением на величину 3,26% от текущей справедливой стоимости.

Для целей анализа чувствительности и расчета возможных потерь проводился расчет показателя VaR методом исторического моделирования (период исторического моделирования – 365 дней доверительный интервал – 95% период удержания – 1 день).

Показатель	На 01.07.2019	На 01.01.2019
Справедливая стоимость портфеля (тыс. руб.)	5 110 911	1 860 035
Ожидаемые возможные потери (*) (тыс. руб.)	18 803	10 298
Ожидаемые возможные потери в % от справедливой стоимости портфеля	0,37	0,55

Метод основан на предположении о стационарности рынка в ближайшем будущем и базируется на исторических данных цен и доходностей инструментов торгового портфеля.

Метод применим к нелинейным финансовым инструментам (стоимость которых зависит одновременно от нескольких параметров), не зависит от нормальности распределения доходностей финансовых инструментов.

Глубина выборки исторических данных для исторического моделирования не должна быть менее 250 торговых дней. В случае отсутствия части исторических данных, отсутствующая часть подлежит заполнению существующими за данный период данными по финансовому активу (ценной бумаге), обладающей схожими характеристиками, сочетание наибольшего числа параметров:

- эмитент ценной бумаги;
- условия эмиссии: срочность, процентная ставка (если применимо), наличие оферты, наличие амортизации долга, длительность купонных периодов и т.д.

На 1 июля 2019 года Банк не имеет в торговом портфеле ценных бумаг с плавающими процентными ставками, привязанными к ставке рефинансирования Банка России.

7.3. Риск ликвидности

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

Процедуры определения потребности в ликвидных средствах и источников ее покрытия с целью управления мгновенной ликвидностью приведены во внутреннем Положении об управлении риском ликвидности.

Определение рациональной потребности в ликвидных средствах и источников ее покрытия на всех временных интервалах управления ликвидностью основывается на рекомендациях Банка России.

Уровень ликвидности и ликвидная позиция оценивается на основании внутренней Методики построения гЭП-отчета ликвидности, расчета лимитов на коэффициенты избытка и дефицита ликвидности, построении и анализе распределения балансовых активов и обязательств и внебалансовых статей по срокам востребования (погашения), а также Положения по управлению риском ликвидности.

Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе и в обязательном порядке Банк соблюдает требования к нормативам ликвидности, установленным Банком России.

Стратегией управления рисками и капиталом на 2019 год утверждены показатели риск-аппетита (предельные значения) для нормативов ликвидности, которые в течение отчетного периода не нарушались.

Нормативы ликвидности на 01.07.2019 г.:

Показатель	Среднее значение по рынку, %	Значение Банка, %	Риск-аппетит (лимит), %	Сигнальное значение, %
Норматив мгновенной ликвидности (Н2), не менее 15%	172,23	173,53	Не менее 89	92

Норматив текущей ликвидности (Н3), не менее 50%	238,25	247,72	Не менее 160	168
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4), не более 120%	43,27	49,22	Не более 90	85

Нормативы ликвидности на 01.01.2019 г.:

Показатель	Среднее значение по рынку, %	Значение Банка, %	Риск-аппетит (лимит), %	Сигнальное значение, %
Норматив мгновенной ликвидности (Н2), не менее 15%	141,03	190,68	Не менее 86	90
Норматив текущей ликвидности (Н3), не менее 50%	211,95	145,55	Не менее 90	95
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4), не более 120%	42,01	49,09	Не более 90	85

Система управления риском ликвидности в Банке выстроена таким образом, чтобы обеспечивать необходимый уровень ликвидности, включая наличие запаса необремененных обязательствами высоколиквидных активов. Данная система обеспечивает способность Банка своевременно и в полном объеме выполнять свои денежные и иные обязательства и продолжать деятельность в условиях нестабильности, в том числе в случае потери доступа к источникам фондирования или снижения объемов фондирования.

Для обеспечения достаточного уровня ликвидности банк применяет следующие подходы:

- поддержание минимального остатка наличных денежных средств в подразделениях банка,
- формирование и поддержание достаточного размера торгового портфеля высоколиквидных и ликвидных ценных бумаг,
- размещение свободных денежных средств в депозиты Банка России;
- привлечение денежных средств под залог высоколиквидных и ликвидных ценных бумаг.

Для снижения риска ликвидности Банк применяет следующие методы:

- прогнозирование потоков денежных средств на краткосрочный период и поддержание определенного резерва текущей ликвидности в размере, достаточном для полного покрытия обязательств банка;
- ограничение размеров единовременной сделки;
- управление пассивами;
- размещение активов с учетом потребности в ликвидности и специфики инструментов привлечения ликвидности (кредиты Банка России под обеспечение, кредиты под залог ценных бумаг из Ломбардного списка Банка России);
- установление требований к ликвидности активов, принимаемых в качестве обеспечения;
- разработка правил и мероприятий по осуществлению своевременного исполнения обязательств, включая план по обеспечению ликвидности при наступлении кризисных ситуаций.

Для обеспечения ликвидности в экстренных условиях в Банке разработан «План действий при возникновении непредвиденных ситуаций». План действий при возникновении непредвиденных ситуаций представляет собой комплекс оперативных действий, направленных на стабилизацию ситуации в Банке при временном дефиците свободных от обязательств денежных средств, а также координацию работы высшего и среднего управленческого персонала Банка в чрезвычайных обстоятельствах.

Для оценки степени устойчивости Банка методом стресс-тестирования проводится анализ изменений в значениях нормативов мгновенной и текущей ликвидности. В случае сохранения значений нормативов в пределах минимально допустимых, результат стресс-тестирования принимается

удовлетворительным. В случае неудовлетворительного итога стресс-тестирования формулируются мероприятия для восстановления ликвидности Банка.

Результат стресс-тестирования доводится до руководителя Казначейства, Правления, Совета директоров не реже, чем 1 (один) раз в год.

Ежемесячно управление оценки банковских рисков формирует отчет об оценке уровня ликвидности с предоставлением его Правлению. Ежеквартально отчет доводится до Комитета по аудиту и рискам и Совета директоров. Отчет содержит сведения о разрывах между активами и пассивами по срокам возврата, величину установленных лимитов на дефицит/избыток ликвидности и информацию об их соблюдении на отчетные даты, сведения о выполнении обязательных нормативов ликвидности, показателя краткосрочной ликвидности.

Анализ активов и обязательств по срокам погашения по состоянию на 01.07.2019 года (на основании внутренней Методики построения гэлп-отчета ликвидности).

	Д/востребования и 1 день	2-30 дней	1-6 мес	6 мес - 1 год	1-3 года	> 3 лет	бессрочно	просроченные	Всего
АКТИВЫ									
Денежные средства и их эквиваленты в т.ч.	1 592 971	-	-	-	-	-	-	-	1 592 971
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	606 480	-	-	-	-	-	-	-	606 480
Корсчета в Банке России	1 262 147	-	-	-	-	-	-	-	1 262 147
Корсчета в первоклассных банках	1 136 799	-	-	-	-	-	-	-	1 136 799
Ценные бумаги торгового портфеля	5 110 911	-	-	-	-	-	-	-	5 110 911
Ссудная задолженность	2 742 609	6 397 567	6 039 630	7 182 700	20 785 302	6278579	1 547 942	69 801	51044130
Инвестиционные ценные бумаги+ОФЗ	-	-	-	-	-	913 588	-	-	913 588
Прочие активы	474 033	151 199	11 800	60 000	1 800 700	-	606 480	84 588	3 188 800
ОС и имущество	-	-	-	-	-	-	918 041	-	918 041
Итого активов	12 925950	6 548 766	6 051 430	7 242 700	22 586 002	7192167	3 072 463	154 389	65 773867
Пассивы									
Средства кредитных организаций	36 770	1 193 733	10 012	129 492	421 873	-	-	-	1 791 880
Средства клиентов	4 092 115	4 075 473	17 434436	13 633590	14 814	66 321	10 040 015	-	49 356764
Выпущенные ценные бумаги (собств. векселя)	2 000	15 000	28 132	8 988	29 323	1 880	-	-	85 323
Субординированные займы	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Проценты начисленные	86	275 667	-	-	-	-	-	-	275 753
Прочие обязательства включая аккредитивы к оплате	792 762	238 472	-	-	1	-	-	-	1 031 235
Итого пассивов	4 923 733	5 798 345	17 472580	13 772070	466 011	68 201	10 040 015	-	52 540955
Разрыв ликвидности (гэлп) на сроке	8 002 217	750 421	(11421150)	(6529370)	22 119 991	7123966	(6 967 552)	154 389	13 232912

В представленном выше анализе торговый портфель ценных бумаг (долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток) отнесен по сроку к категории «до востребования и на 1 день» в соответствии с оценкой ликвидности данного портфеля.

Анализ сроков, оставшихся до погашения финансовых обязательств, включая выпущенные банковские гарантии для оценки сроков возникновения потоков денежных средств на 01.07.2019 года на основании внутренней Методики построения гэлп-отчета ликвидности представлен в таблице.

Обязательства	Д/востребования и 1 день	2-30 дней	1-6 мес	6 мес - 1 год	1-3 года	> 3 лет	бессрочно	просроченные	Всего
Средства кредитных организаций	36 770	1 193 733	10 012	129 492	421 873	-	-	-	1 791 880
Средства клиентов – срочные вклады (юр. лица и ИП, субъекты РФ)	1 270 889	1 551 088	1 736 461	514 157	14 814	66 321			5 153 730
Средства клиентов-расчетные счета (юр. лица и ИП, субъекты РФ)	1 881 254	-	-	-	-	-	7 294 588	-	9 175 842
Средства клиентов-срочные вклады (физ. лица)	191 018	2 524 385	15 697 975	13 119 433	-	-	-	-	31 532 811
Средства клиентов-вклады до востребования и текущие счета (физ. лица)	748 954	-	-	-	-	-	2 745 427	-	3 494 381
Выпущенные ценные бумаги (собств. векселя)	2 000	15 000	28 132	8 988	29 323	1 880	-	-	85 323
Субординированные займы	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Проценты начисленные	86	275 667	-	-	-	-	-	-	275 753
Прочие обязательства включая аккредитивы к оплате	792 762	238 472	-	-	1	-	-	-	1 031 235
Итого обязательств	4 923 733	5 798 345	17 472 580	13 772 070	466 011	68 201	10 040 015	-	52 540 955

При оценке сроков востребования (погашения) активов и обязательств в случае отсутствия в договоре четко определенных сроков востребования (погашения) активов и обязательств, основываясь на принципе осмотрительности, активы относятся в графу по сроку, считающемуся наиболее поздним из возможных сроков востребования активов, обязательства - по сроку, считающемуся наиболее ранним из возможных сроков погашения обязательств.

Совпадение сроков размещения и погашения, контролируемое изменение процентных ставок по привлеченным и размещенным средствам является одним из основополагающим фактором управления и поддержания ликвидности. Но как правило, в банках не происходит полного совпадения по указанным позициям.

7.4 Процентный риск

Процентный риск банковского портфеля - риск ухудшения финансового положения Банка вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке.

Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае внезапного изменения процентных ставок, процентная маржа также может снижаться или формировать убыток.

Расчет процентного риска производится на ежемесячной основе по внутренней методике расчета процентного гэлп по финансовым инструментам, доходность или стоимость которых определяется через процентную ставку:

- все виды кредитно-депозитных договоров;
- долговые ценные бумаги;
- межбанковские кредиты, депозиты;
- другие кредитные продукты (лизинг, факторинг и пр.);
- иные балансовые и внебалансовые инструменты, чувствительные к изменениям процентных ставок.

Сведения об объемах процентно-чувствительных и нечувствительных финансовых инструментов приведены в таблицах ниже.

Ежеквартально Банк формирует расчет процентного риска на основании нормативных требований Банка России (форма отчетности №0409127 «Сведения о риске процентной ставки»).

Информация на отчетные даты по активам и пассивам, чувствительным к изменениям процентных ставок:

	<u>На 01.07.2019</u>	<u>На 01.01.2019</u>
	<u>Сумма, тыс. руб.</u>	<u>Сумма, тыс. руб.</u>
БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ		
Ссудная задолженность, всего, в т.ч.:	55 916 527	55 007 227
кредитных организаций	7 857 159	7 403 137
юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	28 955 307	28 186 506
физических лиц	19 104 061	19 417 584
Вложения в долговые обязательства	1 197 219	4 580 568
Основные средства и нематериальные активы	-	-
БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ		
Средства кредитных организаций	698 562	1 166 189
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	40 050 797	40 394 847
Выпущенные долговые обязательства	89 630	131 990

Совокупный размер процентного риска равен сумме изменения чистого процентного дохода при параллельном сдвиге процентных ставок на 400 б.п. на временном интервале 1 год, начиная с даты расчета. Размер процентного риска по состоянию на 01.07.2019 г. равен 349 120 тыс. руб. (на 01.01.2019 г.: 292 924 тыс. руб.).

Оценка влияния на финансовый результат и капитал сдвига процентных ставок на 400 базисных пунктов:

	<u>На 01.07.2019</u>	<u>На 01.01.2019</u>
Величина процентного риска, (тыс. руб.).	349 120	292 924
Финансовый результат за год, предшествующий отчетной дате, (тыс. руб.)	1 616 238*	1 486 025*
Влияние на финансовый результат, (%)	21,60	19,71
Капитал, (тыс. руб.)	8 078 564	7 722 334
Влияние на капитал, (%)	<u>4,32</u>	<u>3,79</u>

*Финансовый результат за скользящий годовой период, предшествующей отчетной дате. На отчетную дату финансовым результатом является сумма прибыли за второе полугодие 2018 года и первое полугодие 2019г.

Влияние изменения величины чистого процентного дохода Банка на горизонте 1 (одного) года при параллельном сдвиге процентных кривых на ± 400 б.п. к величине капитала не превышает утвержденного лимита в 5,5%.

7.5 Операционный риск

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

Величина операционного риска рассчитывается в соответствии с Положением Банка России от 03 сентября 2018 г. №652-П «О порядке расчета размера операционного риска». По состоянию на 01.07.2019 г. размер операционного риска требований к капиталу составил 808 002 тыс. руб.

Размер требований к капиталу, сведения о средней величине доходов (чистых процентных и непроцентных) за три последних отчетных года, используемых для целей расчета требований капитала на покрытие операционного риска, (тыс. руб.):

	<u>На 01.07.2019</u>	<u>На 01.01.2019</u>
	<u>Сумма, тыс. руб.</u>	<u>Сумма, тыс. руб.</u>
Операционный риск	808 002	757 809
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска всего, в том числе:	5 386 683	5 052 061
Чистые процентные доходы	3 234 048	2 886 946
Чистые непроцентные доходы	<u>2 152 634</u>	<u>2 165 115</u>

Методы, используемых кредитной организацией для снижения операционного риска:

- разделение полномочий при принятии решений и проведении операций;
- регламентация бизнес-процессов и процедур – формализация бизнес-процессов, существующих в Банке, дает возможность выявления мест, подверженных возникновению различного вида рисков;
- автоматизация процессов – приводит к ускорению процессов, освобождению человеческих ресурсов, сокращению времени для выполнения рутинных, шаблонных операций, одновременно снижая вероятность допущения ошибок в результате ошибочных действий персонала Банка;
- разграничение доступа к информации, содержащейся в автоматизированной банковской системе в соответствии с требованиями к исполняемому функционалу;
- реализация мер противодействия внутреннему мошенничеству;
- регламентирование (ограничение) физического доступа к активам и документам Банка;
- подбор квалифицированного персонала;
- обучение персонала;
- страхование имущества Банка;
- установление лимита предельного объема загружаемой наличности в банкоматы;
- организация оперативного и последующего контроля при совершении операций;
- разработка, регламентирование, совершенствование и соблюдение правил информационной безопасности;
- сверка данных, получаемых из различных информационных систем и на разных этапах обработки информации;
- резервное копирование ключевой информации основных учетных систем;
- резервные каналы связи;
- резервные сервера и системы хранения данных основных учетных систем банка;
- тестирование, отработка и актуализация плана действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка – формализованный план, объединяющий в себе перечень действий, которые необходимо совершать бизнес-подразделениям, при возникновении чрезвычайной ситуации.

8. Информация об управлении капиталом

Процесс управления структурой и достаточностью капитала Банка является централизованным.

Правление Банка является ответственным за организацию управления величиной собственных средств (капитала) и достаточностью капитала в Банке. В целях реализации эффективного процесса управления структурой и достаточностью капитала Правление Банка назначает ответственные структурные подразделения для разработки и реализации необходимых процедур, утверждает регламенты взаимодействия подразделений, методики, а также контролирует организацию процесса.

Для управления капиталом и достаточностью капитала Банк использует следующие инструменты:

- стратегическое и финансовое планирование;
- планирование прибыли и дивидендов;
- планирование дополнительных источников капитала;
- система лимитов для показателей достаточности капитала;

При стратегическом и финансовом планировании Банк учитывает возможные изменения значимых рисков: кредитного, кредитного риска контрагента, риска концентрации, рыночного, операционного, процентного, риска ликвидности.

При управлении собственным капиталом, Банк обеспечивает:

- плановый уровень достаточности базового/основного/совокупного капитала;
- плановое соотношение основного и дополнительного капитала;
- плановый уровень рентабельности капитала.

Фактические значения нормативов достаточности капитала в отчетном периоде не превышали лимитов и не достигали сигнальных значений.

Банк в отчетном периоде соблюдал требования к уровню достаточности базового, основного, совокупного капиталов с учетом надбавок к капиталу.

В отчетном полугодии Банк не изменял подходы по управлению капиталом и достаточностью капитала.

В отчетном периоде Банк понес затраты, относящиеся к операциям с собственным капиталом и приведшие к уменьшению величины капитала: произведена выплата дивидендов по итогам работы в 2018 году в размере 297 180 тыс. руб.

Подходы кредитной организации к оценке достаточности капитала для обеспечения текущей и будущей деятельности

Банк раскрывает данные о величине и оценке достаточности собственных средств (капитала) в соответствии с Положением ЦБ РФ от 04 июля 2018г. №646-П и Инструкцией ЦБ РФ от 28 июня 2017 г. № 180-И.

По данным формы 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам» по состоянию на 01.07.2019 капитал Банка, рассчитанный по "Базель III", составил 8 078 564 тыс. рублей, что на 356 230 тыс. рублей больше размера капитала на 01.01.2019 года. Основной источник увеличения собственных средств – прибыль.

Информация об объемах требований к капиталу и их изменениях в течение отчетного года

Размер требований к капиталу на отчетную дату отличается на 10 и более процентов от размера требований к капиталу в течение отчетного периода.

Изменение нормативов достаточности капитала за период с 01.01.2019 по 01.07.2019

Дата, показатель	Значение		
	<u>Н1.0 (%)</u>	<u>Н1.1 (%)</u>	<u>Н1.2 (%)</u>
на 01.01.2019	12,0	9,7	9,7
на 01.07.2019	12,1	11,1	11,1
минимальное значение	11,9	9,6	9,6
максимальное значение	12,9	12,2	12,2
среднее значение	12,5	10,9	10,9

В соответствии с инструкцией ЦБ РФ от 28 июня 2017 года № 180-И «Об обязательных нормативах банков» по состоянию на 01.07.2019 года минимально допустимый коэффициент достаточности базового капитала банков составляет 4,5% (на 01.01.2019 года- 4,5%), основного капитала – 6% (на 01.01.2019 года – 6%), совокупного капитала – 8,0% (на 01.01.2019 года- 8%).

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

В течение полугодия 2019 года норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка соответствовал законодательно установленному уровню, а также установленным внутренним значениям.

Процедуры мониторинга и контроля уровня достаточности капитала Банка в течение отчетного периода не изменялись.

Информация о переоценке в составе источников собственных средств (капитала)

Прибыль текущего года скорректирована в размере (158 029) тыс. рублей, в том числе:

- расходы будущих периодов по другим операциям в размере (3 991) тыс. рублей;
- увеличение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль в размере 4 117 тыс. рублей.
- процентные доходы, начисленные, но не полученные IV-V категории качества (7 926) тыс. рублей;
- корректировки резервов на возможные потери, за счет прибыли отчетного года, не учитываемые в капитале (64 355) тыс. руб.;
- величина резерва (резервов), фактически недосозданного кредитной организацией по сравнению с величиной, требуемой в соответствии с нормативными актами Банка России (85 874);

На отчетную дату переоценка основных средств и материальных запасов в составе дополнительного капитала составила 937 тыс. рублей.

9 Информация об операциях со связанными с кредитной организацией сторонами

9.1. Операции, проведенные со связанными сторонами в отчетном периоде

В течение отчетного периода Банк вступал в сделки со связанными сторонами. Эти сделки представляют собой кредитные, депозитные договоры и гарантии, прочие операции. Сделки со связанными сторонами осуществлялись на рыночных условиях.

Сведения об остатках на счетах по операциям (сделкам) со связанными сторонами Банка по состоянию на 01.07.2019 года (тыс. руб.):

Бухгалтерский баланс	Основные акционеры	Руководство Банка	Прочие	Итого сальдо со связанными сторонами	Лица, утратившие статус связанных в течение года
Ссуды клиентам					
На начало года	-	-	234 440	234 440	-
Выдано	3 500	196	94 482	98 178	-
Погашено	(3 500)	(196)	(57 590)	(61 286)	-
На конец года	-	-	271 332	271 332	-
Резервы по ссудам клиентам					
На начало года	-	-	(1 232)	(1 232)	-
Создание	-	-	(2 430)	(2 430)	-
Восстановление	-	-	1 444	1 444	-
На конец года			(2 218)	(2 218)	-

	-	-			
Неиспользованные кредитные линии и овердрафты					
На начало года	-	-	139 537	139 537	-
На конец года	-	300	210 562	210 862	-
Гарантии выданные					
На начало года	-	-	123 859	123 859	-
Выдано	-	-	-	-	-
Погашено	-	-	(123 859)	(123 859)	-
На конец года	-	-	-	-	-
Средства других банков					
На начало года	-	-	2 026	2 026	-
Привлечено	-	-	2 752 034	2 752 034	-
Погашено	-	-	(2 753 952)	(2 753 952)	-
На конец года	-	-	108	108	-
Счета клиентов					
Депозиты на начало года	-	265 130	156 519	421 649	-
Привлечено	139 084	594 702	361 254	1 095 040	-
Погашено	(34 610)	(587 496)	(358 207)	(980 313)	-
Депозиты на конец года	104 474	272 336	159 566	536 376	-
Текущие счета на начало года	135 875	17 122	177 429	330 426	152
Текущие счета на конец года	231 091	22 934	264 490	518 515	260
Операционная аренда					
Предстоящие платежи по аренде	189 410	-	886 817	1 076 227	-

В строку «Предстоящие платежи по аренде» в состав «прочие» входят предстоящие платежи по аренде в течение 2-5 лет, начиная с отчетной даты в сумме 956 125 тыс. руб.

Суммы доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 1 полугодие 2019 года (тыс. руб.):

	2019				
Отчет о финансовых результатах	Основные акционеры	Руководство Банка	Прочие	Итого операций со связанными сторонами	Лица, утратившие статус связанных в течение года
Процентные доходы по межбанковским кредитам	-	-	-	-	-
Процентные доходы по кредитам выданным	22	0	13 604	13 626	-

Комиссионный доход	-	-	-	-	-
Чистый доход (расход) от операций с иностранной валютой	(32)	100	5 709	5 777	-
Процентные расходы по межбанковским кредитам	-	-	-	-	-
Процентные расходы по расчетным счетам	-	-	92	92	-
Процентные расходы по депозитам	7	11 189	6 091	17 287	-
Процентные расходы по субординированным кредитам	-	-	-	-	-
Комиссионный расход	-	-	-	-	-
Расходы по операционной аренде	15 037	1	170 173	185 211	-
Прочие доходы	-	-	-	-	-
Прочие расходы	-	17	14	31	-

По состоянию на 01.07.2019 г. все требования к связанным с Банком сторонам не являются просроченными (на 01.01.2019 года: требования не являются просроченными).

Сведения об остатках на счетах по операциям (сделкам) со связанными сторонами Банка по состоянию на 01.01.2019 года (тыс. руб.):

Бухгалтерский баланс	Основные акционеры	Руководство Банка	Прочие	Итого сальдо со связанными сторонами	Лица, утратившие статус связанных в течение года
Ссуды клиентам					
На начало года	-	-	163 623	163 623	-
Выдано	-	530	336 094	336 624	-
Погашено	-	(530)	(265 277)	(265 807)	-
На конец года	-	-	234 440	234 440	-
Резервы по ссудам клиентам					
На начало года	-	-	(14 270)	(14 270)	-
Создание	-	-	(11 640)	(11 640)	-
Восстановление	-	-	24 678	24 678	-
На конец года	-	-	(1 232)	(1 232)	-
Неиспользованные кредитные линии и овердрафты					
На начало года	-	-	176 800	176 800	-
На конец года	-	-	139 537	139 537	-
Гарантии выданные					
На начало года	-	-	123 929	123 929	-
Выдано	-	-	-	-	-
Погашено	-	-	(70)	(70)	-
На конец года	-	-	123 859	123 859	-
Средства других банков					
На начало года	-	-	670	670	-

Бухгалтерский баланс	Основные акционеры	Руководство Банка	Прочие	Итого сальдо со связанными сторонами	Лица, утратившие статус связанных в течение года
Привлечено	-	-	23 542 872	23 542 872	-
Погашено	-	-	(23 541 516)	(23 541 516)	-
На конец года	-	-	2 026	2 026	-
Счета клиентов					
Депозиты на начало года	-	239 968	160 909	400 877	-
Привлечено	427 322	1 259 020	686 567	2 372 909	-
Погашено	(427 322)	(1 233 858)	(690 957)	(2 352 137)	-
Депозиты на конец года	-	265 130	156 519	421 649	-
Текущие счета на начало года	73 902	21 784	50 450	146 136	-
Текущие счета на конец года	135 875	17 122	177 581	330 578	-
Субординированная задолженность					
На начало года	-	-	205 000	205 000	-
На конец года	-	-	-	-	-
Операционная аренда					
Предстоящие платежи по аренде	168 364	-	787 761	956 125	-

Суммы доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 1 полугодие 2018 года (тыс. руб.):

	2018				
Отчет о финансовых результатах	Основные акционеры	Руководство Банка	Прочие	Итого операций со связанными сторонами	Лица, утратившие статус связанных в течение года
Процентные доходы по межбанковским кредитам	-	-	4	4	-
Процентные доходы по кредитам выданным	-	-	11 298	11 298	-
Комиссионный доход	-	-	950	950	-
Чистый доход (расход) от операций с иностранной валютой	(6 952)	-	5 999	(953)	-
Процентные расходы по межбанковским кредитам	-	-	-	-	-
Процентные расходы по расчетным счетам	-	-	53	53	-
Процентные расходы по депозитам	234	11 510	4 625	16 369	-
Процентные расходы по субординированным кредитам	-	-	5 251	5 251	-
Комиссионный расход	-	-	-	-	-
Расходы по операционной аренде	21 047	1	167 886	188 934	-
Прочие доходы	-	-	-	-	-
Прочие расходы	57	-	-	57	-

9.2 Вознаграждения управленческому персоналу

Управленческий персонал Банка включает членов Совета Директоров и Правления Банка.

Вознаграждение членов Совета Директоров и Правления Банка (всего 13 человек), связанное с выполнением ими своих должностных обязанностей в Банке, включая взносы на социальное страхование (тыс. руб.):

	На 01.07.2019	На 01.07.2018
Краткосрочные вознаграждения	133 502	118 536
Долгосрочные вознаграждения*	37 493	44 079
Итого вознаграждений управленческому персоналу	170 995	162 615

*Долгосрочное вознаграждение включает в себя отложенную часть премий.

В отношении стимулирующего вознаграждения Членов Правления Банка и иных сотрудников, принимающих риски предусматривается отсрочка нефиксированной части оплаты труда - не менее 40 % длительностью не менее 3-х лет (либо меньший срок, при возможности определения ранее 3 лет результатов деятельности по операциям). При расчёте нефиксированной части оплаты труда персонала, к которому относятся Члены Правления Банка и иные сотрудники, принимающие риски учитываются все значимые для Банка риски: кредитный, рыночный, процентный, операционный, риск ликвидности, кредитный риск контрагента, риск концентрации в отношении кредитного риска и риска ликвидности.

В Банке не предусмотрены программы по выплате вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности.

Банк не производил других вознаграждений долгосрочного характера, вознаграждений пенсионного характера, выходных пособий и выплат по владению акциями.

10. Информация о долгосрочных вознаграждениях работникам

Долгосрочные вознаграждения работникам по окончании трудовой деятельности

В Банке не предусмотрены программы по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности.

По решению Правления Банка отдельным сотрудникам могут производиться выплаты долгосрочного характера в течение неопределенного срока в связи окончанием трудовой деятельности. Обязательным условием денежных выплат является отсутствие трудовых правоотношений и иного рода сотрудничества с конкурирующими организациями.

Сумма таких выплат за 1 полугодие 2019 год составила 1 974 тыс. руб. (2018: 2 011 тыс. руб.)

Банк не производил выплат других вознаграждений долгосрочного характера, вознаграждений пенсионного характера.

Яровой Д.Б.,
Председатель Правления
09 августа 2019 г.



Сильнягин И.В.,
И.о. Главного бухгалтера