

**SAINT-PETERSBURG
BANK OF INVESTMENTS**



**САНКТ-ПЕТЕРБУРГСКИЙ
БАНК ИНВЕСТИЦИЙ**

**Пояснительная информация
к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
за 2 квартал 2019 года
Санкт-Петербургского банка инвестиций
(акционерное общество)**

г. Санкт-Петербург

2019

Содержание

1. Существенная информация о Санкт-Петербургском банке инвестиций (АО) ...	4
2. Краткая характеристика деятельности Банка	5
2.1. Основные направления деятельности Банка	5
2.2. Краткий обзор принципов, лежащих в основе подготовки промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности и основных положений учетной политики Банка. .	6
2.3. Основные показатели и факторы, повлиявшие во 2 квартале 2019 года на финансовые результаты деятельности Банка.	9
3. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу (форма отчетности 0409806)...	11
3.1. Денежные средства и их эквиваленты.	11
3.2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.	12
3.3. Чистая ссудная задолженность:	12
3.4. Основные средства, нематериальные активы и недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности.	14
3.5. Прочие активы.	16
3.6. Средства клиентов.	17
3.7. Прочие обязательства.	18
3.8. Уставный капитал.	18
Резервный фонд по состоянию на 01.07.2019г. составляет 4 804 тыс. рублей.	18
3.9. Внебалансовые обязательства.	18
4. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах (форма отчетности 0409807).	19
4.1. Процентные доходы и расходы.	19
4.2. Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток.	20
4.3. Информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе прибыли или убытков.	20
4.4. Комиссионные доходы.	21
4.5. Комиссионные расходы.	22
4.6. Изменение резервов по прочим потерям.	22
4.7. Прочие операционные доходы.	22
4.8. Операционные расходы.	23
4.9. Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу.	24
4.10. Информация о вознаграждении работникам.	24
4.11. Иная информация.	25
5. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (форма отчетности 0409808).	25
5.1. Информация об уровне достаточности капитала	25
5.2. Расчет норматива краткосрочной ликвидности (НКЛ)	30
5.3. Информация о показателе финансового рычага.	30
6. Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (форма отчетности 0409813).	30
7. Сопроводительная информация к отчету об изменениях в капитале кредитной организации (форма отчетности 0409810)	31

8. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств (форма отчетности 0409814).....	31
9. Информация о принимаемых Банком рисках.....	31
9.1 Информация о принимаемых Банком рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом.....	31
Функции Общего собрания акционеров.....	34
Функции Совета директоров	34
Функции Правления	35
Функции Председателя Правления.....	35
Функции Службы управления рисками	35
Функции Службы внутреннего аудита.....	35
Функции Службы внутреннего контроля	36
Функции прочих подразделений.....	36
9.2 Обзор рисков, связанных с различными операциями Банка.....	36
10. Информация об управлении капиталом.....	54
Информация об операциях (о сделках) со связанными с Банком сторонами	55
11. Публикация пояснительной информации.....	58

1. Существенная информация о Санкт-Петербургском банке инвестиций (АО)

Санкт-Петербургский банк инвестиций (акционерное общество) (далее – Банк) зарегистрирован 15.01.2007г. (свидетельство ФНС 78 № 005705721, свидетельство Центрального банка Российской Федерации за рег. № 3468).

Наименование Банка приведено в соответствии с действующим законодательством - новая редакция устава согласована Банком России 24.07.2015г., зарегистрирована регистрирующим органом 30.07.2015г. Лицензия на осуществление банковских операций в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) № 3468 выдана 11.08.2015г. Банком России, срок действия лицензии: не ограничен.

Основной государственный регистрационный номер: 1077800000167.

Юридический адрес и фактическое местонахождение: 197101 г. Санкт-Петербург, ул. Большая Монетная, д.16, корп.30, л. А.

Высшим органом управления является Собрание акционеров Банка.

Ведение реестра акционеров осуществляется АО «Новый регистратор».

Общее руководство от имени Собрания осуществляет Совет директоров Банка.

Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным Исполнительным органом Банка – Председателем Правления Банка и коллегиальным Исполнительным органом Банка – Правлением Банка.

Банк по состоянию на 01.07.2019 г. не имеет филиалов и внутренних структурных подразделений вне местонахождения Банка и не является участником банковской консолидированной группы (банковского холдинга).

Банк по состоянию на 01.07.2019г. не участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации.

Банки-корреспонденты (НОСТРО):

- СЕВЕРО-ЗАПАДНЫЙ БАНК СБЕРБАНКА РФ;
- КИВИ БАНК (АО);
- БАНК УРАЛСИБ.

Банк является членом:

- Ассоциации банков Северо-Запада,
- Санкт-Петербургской торгово-промышленной палаты,
- Санкт-Петербургской Ассоциации производителей автокомпонентов,
- СРО "Национальная финансовая ассоциация».

Величина зарегистрированного и оплаченного уставного капитала Банка на 01.07.2019г. составляет 1 010 000 000 рублей. 49,505% акций принадлежат Бодрунову Сергею Дмитриевичу и ООО «Санкт-Петербургская инвестиционная компания» 50,495%. Акции Бодрунова Сергея Дмитриевича переданы в доверительное управление.

Валюта баланса на 01.07.2019г. составляет 3 868,9 млн. рублей (Форма №0409806), Собственный капитал – 1 168,9 млн. рублей (Форма №0409808).

Информация о деятельности Банка доступна в сети Интернет для неограниченного круга пользователей по адресу: www.sbionline.ru

2. Краткая характеристика деятельности Банка

2.1. Основные направления деятельности Банка

Лицензия на осуществление банковских операций № 3468 от 22.03.2007г. дает Банку право осуществления следующих операций в рублях и иностранной валюте:

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

Банк на основании лицензий профессионального участника рынка ценных бумаг, выданных Департаментом допуска на финансовый рынок Банка России, имеет право:

- на осуществление брокерской деятельности (№ 040-13574-100000 от 24.05.2011г.),
- на осуществление депозитарной деятельности (№ 040-13572-000100 от 24.05.2011 г.),
- на осуществление дилерской деятельности (№ 040-13573-010000 от 24.05.2011г.).

Банк на основании Закона № 395-1 от 02.12.1990г. «О банках и банковской деятельности», помимо перечисленных выше банковских операций, вправе осуществлять следующие сделки:

- выдача поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме;
- приобретение права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме;
- доверительное управление денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами;
- предоставление в аренду физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей;
- лизинговые операции;
- оказание консультационных и информационных услуг.

Банк имеет Лицензию Управления Федеральной службы безопасности РФ по г. Санкт-Петербургу и Ленинградской области, серия ЛСЗ, №0000508, Рег.№741Н от 03.08.2012г. на осуществление разработки, производства, распространения шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, выполнение работ, оказание услуг в области шифрования информации, технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств (за исключением случая, если техническое обслуживание информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием

шифровальных (криптографических) средств, осуществляется для обеспечения собственных нужд юридического лица или индивидуального предпринимателя).

Основными клиентами Банка являются компании, осуществляющие деятельность по следующим направлениям:

- авиаприборостроение и авионика;
- автоприборостроение и производство автокомпонентов;
- управление недвижимостью и девелоперские проекты;
- управление финансовыми активами;
- IT-бизнес;
- медиа-бизнес.

2.2. Краткий обзор принципов, лежащих в основе подготовки промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности и основных положений учетной политики Банка.

Бухгалтерский учёт в Банке ведётся в соответствии с требованием Положения ЦБ РФ от 27 февраля 2017 года № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения (с дополнениями и изменениями) (далее – «Положение ЦБ РФ № 579-П»)), с Указанием ЦБ РФ № 3054-У, Указанием ЦБ РФ № 4983-У от 27.11.2018г. и другими нормативными документами ЦБ РФ.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена за период с 01 января по 30 июня 2019г. в валюте Российской Федерации и представлена в тысячах Российских рублей (далее- «тыс. руб.») если не указано иное. Все активы и обязательства в иностранной валюте отражены в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на отчетную дату.

В состав промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности включаются формы отчетности согласно №4927-У от 08.10.2018 г. «О перечне, формах и порядке составления и предоставления форм отчетности кредитных организаций в ЦБ РФ»:

0409806 "Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)".

0409807 "Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)".

Приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:

0409808 "Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков» (публикуемая форма);

0409810 "Отчет об изменениях в капитале кредитной организации, (публикуемая форма)";

0409813 "Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)";

0409814 "Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)".

Пояснительная информация к промежуточной отчетности за 2 квартал 2019 г. сформирована в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS)34 «Промежуточная финансовая отчетность» и Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты».

В Санкт-Петербургском банке инвестиций (АО) (далее Банк) разработана Методика расчета резерва под ожидаемые кредитные убытки в соответствии с требованиями Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (введен в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России от

27.06.2016 № 98н), Положения Банка России от 02.10.2017 №605-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств», Положения Банка России от 02.10.2017 №606-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами».

Данная методика применяется Банком для целей оценки ожидаемых кредитных убытков и формирования резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам и условным обязательствам кредитного характера. Банк осуществляет управление финансовыми активами с использованием бизнес-моделей. Бизнес-модели описывают способ, которым Банк управляет своими финансовыми активами с целью генерирования денежных потоков. Бизнес-модель определяет, будут ли денежные потоки следствием получения предусмотренных договором денежных потоков, продажи финансовых активов или и того, и другого.

Бизнес-модель, используемая Банком для управления финансовыми активами, является фактом, а не просто утверждением. Она наблюдается в деятельности, которую Банк предпринимает для достижения цели бизнес-модели. Банк применяет суждение для оценки бизнес-модели, используемой для управления группой финансовых активов, такая оценка не производится на основе одного фактора или одной операции.

На момент оценки бизнес-модели Банк принимает во внимания всю уместную доступную информацию. Когда Банк оценивает бизнес-модель для недавно созданных или недавно приобретенных финансовых активов, он в обязательном порядке принимает во внимание информацию о способе реализации денежных потоков в прошлом вместе со всей другой уместной информацией.

При оценке ожидаемых кредитных убытков в отношении требований к кредитным организациям финансовыми инструментами с низким кредитным риском признаются:

- Остатки на корреспондентских счетах в банках контрагентах, а также остатки на счетах по учету расчетов с кредитными организациями, требования к которым при первоначальном признании и последующей оценке классифицируются Банком в первую категорию качества в соответствии с Положением №611-П.
- Остатки на корреспондентских счетах в банках контрагентах, а также остатки на счетах по учету расчетов с кредитными организациями, требования к которым при первоначальном признании и последующей оценке классифицируются Банком во вторую категорию качества в соответствии с Положением №611-П, но имеют кредитный рейтинг не ниже А по шкале Эксперт РА.

Расчет ожидаемых кредитных убытков осуществляется в отношении каждого корреспондентского счета, каждого требования.

Величина EAD определяется как сумма требований, отраженных на соответствующем лицевом счете, с учетом корректировок, увеличивающих / уменьшающих стоимость предоставленных (размещенных) средств.

➤ Порядок расчета резервов под ожидаемые кредитные убытки:

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

По кредитно-обесцененным финансовым активам, которые не являются кредитно-обесцененными при первоначальном признании, не реже чем в сроки, установленные пунктом 1 настоящего раздела, а также на дату прекращения признания оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки рассчитывается как разница между амортизированной стоимостью финансового актива до корректировки на величину 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.

В соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9 при расчете ожидаемых кредитных убытков Банк учитывает любую, даже незначительную, вероятность дефолта. Вероятность дефолта (PD) Российской Федерации и Центрального банка Российской Федерации оценивается Банком как бесконечно малая величина, стремящаяся к нулю. Ввиду этого, при расчете ожидаемых кредитных убытков по требованиям к Банку России, с учетом критерия существенности, показатель PD принимается равным нулю.

Ежеквартальная оценка ожидаемых кредитных убытков оформляется по всем финансовым активам / условным обязательствам по состоянию на последний рабочий день каждого квартала.

➤ Основные принципы и методы оценки справедливой стоимости

Справедливая стоимость - цена, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в ходе обычной сделки между участниками рынка на дату оценки.

Банк на регулярной основе, не реже чем раз в месяц, анализирует доступность исходных данных для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, и в случае изменения уровня доступных исходных данных изменяет метод оценки справедливой стоимости финансового инструмента и при необходимости, порядок отражения справедливой стоимости в учете.

В случае если справедливая стоимость финансового актива или обязательства отличается от стоимости сделки по договору, то справедливая стоимость оценивается в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 9 "Финансовые инструменты".

➤ Оценка справедливой стоимости средств и депозитов клиентов

Банк привлекает средства юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и средства физических лиц в Санкт-Петербурге и Ленинградской области. Рынок, где возможна реализация персонифицированных депозитов юридических лиц и физических лиц, как таковой, отсутствует. Банк размещает привлеченные средства от своего имени и за свой счет.

Банк осуществляет процедуры оценки существенности отклонения ЭПС от рыночной ЭПС:

- при разработке и мониторинге депозитных продуктов, договоров банковского счета, процентных ставок и тарифов,
- при привлечении средств от лиц, связанных с Банком,
- в целях осуществления процедур контроля за соответствием процентных ставок по привлеченным средствам рыночным ставкам,
- в целях соответствия учета положениям Банка России,
- в иных целях.

Для определения рыночной ставки на текущую дату Банком применяется последняя по сроку публикации на официальном сайте Банка России средневзвешенная процентная ставка в рублях/ иностранной валюте, на срок привлечения, сопоставимый со сроком депозитного договора, скорректированная с учетом динамики ключевой ставки.

➤ Методика оценки финансовых инструментов по амортизированной стоимости

Банком данная методика применяется для целей определения амортизированной стоимости при последующей оценке финансовых инструментов:

- финансовых активов, управление которыми осуществляется в соответствии с бизнес моделью, целью которой является удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков;
- финансовых обязательств, за исключением тех, последующая оценка которых осуществляется по справедливой стоимости.

По амортизированной стоимости финансовый инструмент рассчитывается при первоначальном признании, за вычетом любых погашений основного долга, плюс начисленные проценты и, для финансовых активов, скорректированную с учетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.

Начисленные проценты включают амортизацию транзакционных издержек, отложенных при первоначальном признании, и любых премий или дисконтов к сумме погашения с использованием метода эффективной процентной ставки (ЭПС)- это точная ставка дисконтирования предполагаемых будущих денежных выплат или поступлений (за исключением будущих кредитных убытков) в течение ожидаемого срока действия финансового инструмента. Амортизированная стоимость финансовых инструментов определяется линейным методом или методом ЭПС.

2.3. Основные показатели и факторы, повлиявшие во 2 квартале 2019 года на финансовые результаты деятельности Банка.

Перечень основных операций, оказавших наибольшее влияние на финансовый результат Банка во 2 квартале 2019 года, включал в себя:

- операции на рынке межбанковского кредитования;
- кредитование физических лиц;
- операции с долговыми обязательствами;
- операции с валютными ценностями;

- привлечение средств в депозиты.

Наименование статьи	На 01.07.2019	На 01.01.2019	Изменение в тыс. руб.	Изменение в %
Активы, в т.ч.	3 170 732	2 725 033	445 699	14,06
Денежные средства	1 611	2 944	-1 333	-82,74
Средства в кредитных организациях	66 719	107 893	41 174	61,71
Ссудная задолженность, в т.ч.	3 017 829	2 609 523	408 306	13,53
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0,00
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1 479	1 204	275	18,59
Прочие активы	83 094	3 469	79 625	95,83
Обязательства, в т.ч.	2 185 632	1 802 499	383 133	17,53
Средства клиентов не кредитных организаций	2 132 599	1 796 403	336 196	15,76
Прочие обязательства	53 033	2 919	50 114	94,50
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	0	3 177	3 177	0,00
Наименование статьи	2 квартал 2019 г.	2 квартал 2018 г.	Изменение в тыс. руб.	Изменение в %
Капитал	1 168 984	1 081 605	87 379	7,47
Процентные доходы, в т.ч.	151 382	86 306	65 076	42,99
от размещения средств в кредитных организациях	89 036	52 263	36 773	41,30
от ссуд клиентам, не кредитным организациям	62 346	14 277	48 069	77,10
от вложений в ценные бумаги	0	19 766	19 766	0,00
Изменения резервов на возможные потери по ссудам	-41 688	-1 384	-40 306	96,68
Процентные расходы по привлеченным средствам клиентов не кредитных организаций	19 174	22 682	-3 508	-18,30
Чистые процентные доходы	90 520	62 240	28 280	31,24

Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	-6 493	-6 493	0,00
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-3 344	1 058	-2 286	68,36
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-136	835	699	-513,97
Изменение резерва по прочим потерям	822	-8	814	99,03
Комиссионные доходы	1 713	969	744	43,43
Комиссионные расходы	186	242	-56	-30,11
Прочие операционные доходы	614	-	614	100,00
Чистые доходы (расходы)	90 003	58 359	31 644	35,16
Операционные расходы	18 441	15 604	2 837	15,38
Прибыль (убыток) до налогообложения	71 562	42 755	28 807	40,25
Возмещение (расход) по налогам	8 997	4 683	4 314	47,95
Прибыль (убыток) после налогообложения	62 565	38 072	24 493	39,15

В течение 2 квартала 2019 года финансовое состояние Банка характеризовалось следующими фактами:

- стабильно высокий уровень мгновенной и текущей ликвидности Банка;
- деятельность на валютном и фондовом рынках.
- отсутствие просроченной кредиторской задолженности;
- высокий уровень просроченной ссудной задолженности;
- большой объем ссудной задолженности, отнесенной к проблемной и безнадежной.

Величина собственных средств Банка на 01.07.2019 г. составила **1 168 984** тыс. рублей, что на 8 % больше, чем на 01.07.2018г. (1 081 605 тыс. руб.).

Валюта баланса Банка увеличилась на 01 июля 2019 года по сравнению с 01.01.2019г. на 3,35%. Среди основных факторов, которые повлияли на увеличение активов Банка, можно выделить увеличение ссудной задолженности (на 3,29%).

3. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу (форма отчетности 0409806).

3.1 Денежные средства и их эквиваленты.

В целях составления промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности под денежными эквивалентами понимаются краткосрочные высоколиквидные вложения, свободно конвертируемые в денежные средства и подвергающиеся незначительному риску изменения стоимости. Денежные средства и их эквиваленты включают следующие статьи формы 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)»: денежные средства,

средства кредитных организаций в ЦБ РФ (за исключением обязательных резервов в ЦБ РФ), средства в кредитных организациях (за исключением активов, по которым существует риск потерь, либо существуют ограничения на их использование). Обязательные резервы в ЦБ РФ не рассматриваются как денежные средства и их эквиваленты в связи с ограничениями возможности их использования.

тыс. руб.

Наименование	на 01.07.2019	на 01.01.2019
Наличные денежные средства	1 611	2 944
Остатки на корреспондентском счете в Банке России	39 646	72 748
Обязательные резервы	17 175	18 089
Остатки на корреспондентских счета в других банках	9 898	17 056
Остатки на счетах в клиринговых организациях		0
Итого	68 330	110 887

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

тыс. руб.

Наименование	на 01.07.2019	на 01.01.2019
Облигации Российской Федерации (ОФЗ)	0	0.00
Облигации кредитных организаций-резидентов	100 000	0.00
Итого	100 000	0.00

3.3 Чистая ссудная задолженность:

Чистая ссудная задолженность включает в себя:

- Межбанковские кредиты;
- Ссуды, предоставленные клиентам – юридическим (кроме кредитных организаций) и физическим лицам;
- Вложения в приобретенные права требования.

Чистая ссудная задолженность отражается за минусом созданных резервов на возможные потери.

Вид задолженности	на 01.07.2019	на 01.01.2019
Кредиты юридическим лицам на финансирование текущей деятельности	222 840	240 796
Приобретенные права требования к юридическим лицам	205 800	205 800
Жилищные ссуды		
Кредиты физическим лицам - потребительские ссуды	1 963	1 388
Кредиты физическим лицам - ипотечные ссуды (в т.ч. приобретенные права требования, обеспеченные ипотекой)	17 298	19 233
Межбанковские кредиты	2 951 840	2 414 146
Денежные средства, перечисленные Банком в Банк НКЦ (АО) в целях заключения сделок на валютном рынке ММВБ		0
Резервы на возможные потери	-273 436	-271 969

ИТОГО	3 126 305	2 609 394
--------------	------------------	------------------

Информация о структуре чистой ссудной задолженности по видам деятельности:

Отрасль экономики	Сумма задолженности на 01.04.2019, тыс. руб.	Сумма задолженности на 01.01.2019, тыс. руб.
Обрабатывающее производство	0	84 000
Операции с недвижимым имуществом	9 449	10 475
Финансовая деятельность	3 165 232	2 560 467
Строительство	0	0
Торговля	205 800	205 800
Физические лица	19 260	20 621
Резервы на возможные потери	-273 436	-271 969
ИТОГО	3 126 305	2 609 394

Информация о структуре чистой ссудной задолженности по географическим зонам:

Географическая зона	Сумма задолженности на 01.04.2019, тыс. руб.	Сумма задолженности на 01.01.2019, тыс. руб.
Россия:		
Вологодская область	0	
Ленинградская область	5 928	6 366
г. Москва	2 952 725	2 499 500
Псковская область		0
г. Санкт-Петербург	440 011	375 497
Республика Латвия	1 077	0
Резервы на возможные потери	-273 436	-271 969
ИТОГО	3 126 305	2 609 394

Информация о структуре чистой ссудной задолженности по срокам погашения:

Срок до погашения	Сумма задолженности на 01.04.2019, тыс. руб.	Сумма задолженности на 01.01.2019, тыс. руб.
до 30 дней	2 900 000	2224
до 90 дней	0	222306
до 180 дней	0	0
до 365 дней	1 077	191
до 3 лет	50 237	61286
свыше 3 лет	181 338	27670
Просроченные	267 089	268115
Резервы на возможные потери	-273 436	-271969
ИТОГО	3 126 305	309 823

Классификация ссудной и приравненной к ссудной задолженности кредитных организаций:

Категория качества	Сумма задолженности, тыс. руб.	Величина расчетного резерва, тыс. руб.	Сформированный резерв, тыс.руб.
Стандартные ссуды	2 900 000	0	0
Нестандартные ссуды	0	0	0
Сомнительные ссуды	0	0	0

Проблемные ссуды	0	0	0
Безнадежные ссуды	51 840	51 840	51 810
ИТОГО	2 951 840	51 840	51 840

Классификация ссудной и приравненной к ссудной задолженности юридических лиц:

Категория качества	Сумма задолженности, тыс. руб.	Величина расчетного резерва, тыс. руб.	Сформированный резерв, тыс. руб.
Стандартные ссуды	2 900 000	0	0
Нестандартные ссуды	213 392	10 669	4 555
Сомнительные ссуды	0	0	0
Проблемные ссуды	0	0	0
Безнадежные ссуды	267 089	267 089	267 089
ИТОГО	3 380 481	277 758	271 644

Классификация ссудной и приравненной к ней задолженности физических лиц:

Категория качества	Сумма задолженности, тыс. руб.	Величина расчетного резерва, тыс. руб.	Сформированный резерв, тыс. руб.
Стандартные ссуды	4 842	-	-
Нестандартные ссуды	7 070	702	355
Сомнительные ссуды	5 928	59	16
Проблемные ссуды	0	0	-
Безнадежные ссуды	1 420	1 420	1 420
ИТОГО	19 260	2 181	1 791

Группировка по категории качества ссудной и приравненной к ней задолженности:

Категория качества	Сумма задолженности, тыс. руб.	Удельный вес в общем объеме кредитных вложений
Стандартные ссуды	2 904 842	85%
Нестандартные ссуды	220 462	6%
Сомнительные ссуды	5 928	0%
Безнадежные ссуды	268 509	9%
ИТОГО	3 399 741	100%

➤ **Формирование резервов**

Для отражения в бухгалтерской (финансовой) отчетности принятых рисков Банк формирует резервы по средствам в других банках, по ссудной задолженности и прочим активам.

Резервы формируются в соответствии с Положениями ЦБ РФ от 28.06.2017 №590-П и от 23.10.2017 №611-П.

3.4 Основные средства, нематериальные активы и недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности.

➤ **Основные средства.**

Под основными средствами понимается объект, имеющий материально-вещественную форму, предназначенный для использования Банком при оказании услуг либо в административных целях, в течение более чем 12 месяцев.

Основные средства принимаются к учёту по первоначальной стоимости. Первоначальная стоимость основных средств определяется исходя из фактически произведённых затрат, включая расходы по доставке, монтажу, сборке, установке, за исключением налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов. Начисление амортизации по объектам основных средств производится линейным способом, исходя из их амортизируемой величины, которая определяется как первоначальная или переоценённая стоимость основного средства за вычетом расчётной ликвидационной стоимости и нормы амортизации, исчисленной по сроку полезного использования.

➤ **Нематериальные активы**

Нематериальным активом признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям:

- объект предназначен для использования Банком при выполнении работ, оказании услуг либо для управленческих нужд;
- Банк имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем;
- объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев;
- Банком не предполагается продажа объекта в течение 12 месяцев;
- объект не имеет материально-вещественной формы;
- первоначальная стоимость объекта может быть надёжно определена.

Объекты нематериальных активов принимаются к учету по стоимости, определённой по состоянию на дату их признания, за исключением налога на добавленную стоимость. Для последующей оценки нематериальных активов Банк по всем однородным группам ведёт учет по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Начисление амортизации по нематериальным активам производится линейным способом, исходя из первоначальной стоимости и нормы амортизации, исчисленной по сроку полезного использования. Начисление амортизации не производится по нематериальным активам с неопределённым сроком полезного использования.

тыс. руб.

	Недвижимость (кроме земли), временно не используемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости	Основные средства		НМА	Запаса	Итого
		Офисное и компьютерное оборудование	Прочее			
Балансовая стоимость на 01 января 2019 года	0	3 035	72	775	160	4 042
Остаточная стоимость на 01 января 2019 года	0	582	0	463	160	1 205

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности

Приобретение	0	204	0	262	0	466
Выбытие	0	0	0	0	0	0
Переоценка	0	0	0	0	0	0
Амортизация	0	126	0	66	0	192
Резервы на возможные потери	0	0	0	0	0	0
Балансовая стоимость на 01.07.2019 г.	0	3 239	72	1 037	160	4 508
Остаточная стоимость на 01.07.2019 г.	0	660	0	659	160	1 479

Договорные обязательства по приобретению основных средств на 01.07.2019г. отсутствуют.

Все основные средства и нематериальные активы Банка используются в его основной деятельности.

Ограничение прав собственности на основные средства, а также основные средства, переданные в залог в качестве обеспечения обязательств на 01.07.2019 отсутствуют.

Во 2 квартале 2019 года переоценка не производилась.

3.5 Прочие активы.

Наименование	Сумма на 01.07.2019, тыс. руб.	Сумма на 01.01.2019, тыс. руб.
Расчеты с брокерами	66	0
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	46	0
Требования по комиссиям по расчетно-кассовому и депозитарному обслуживанию	14	26
Требования по получению процентов по кредитам	0	2 184
Расчеты по прочим налогам и сборам	0	24
Расчеты по оплате труда	970	1 043
Требования по выплате краткосрочных вознаграждений и расчеты по соц. страхованию	0	0
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	775	83
Расчеты с прочими дебиторами по возмещению пеней и судебных издержек по кредитным договорам	82 715	82 701
Расходы будущих периодов	0	155
Резервы на возможные потери	- 1 492	-82 747
ИТОГО	83 094	3 469

3.6 Средства клиентов.

Наименование	Сумма на 01.07.2019, тыс. руб.	Сумма на 01.01.2019, тыс. руб.
Финансовые организации:		
- расчетные счета	5 341	4064
- средства клиентов по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	0	0
Коммерческие организации:		
- расчетные счета	1 781 935	575390
- депозиты	47 350	673640
- субординированные займы	250 000	250 000
- средства клиентов по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	0	
Некоммерческие организации:		
- расчетные счета	10 745	16518
- депозиты	35 000	52000
Юридические лица-нерезиденты:		
- расчетные счета	25	9180
- депозиты	1 112	215358
Физические лица:		
- расчетные счета индивидуальных предпринимателей	0	124
ИТОГО	2 131 508	1 796274

Информация о структуре средств клиентов по видам деятельности и субъектам бизнеса:

Отрасль экономики	Сумма на 01.07.2019, тыс. руб.	Сумма на 01.01.2019, тыс. руб.
Страхование	-	-
Строительство	-	
Недвижимость	207 375	-
Финансовая деятельность	755 059	597332
Предприятие промышленности	1 074 215	
Торговля	6 595	3
Телекоммуникации	1 126	840
Прочее	87 138	1197975
Физические лица	0	124
ИТОГО	2 131 508	1 796274

3.7 Прочие обязательства.

Наименование	Сумма на 01.07.2019, тыс. руб.	Сумма на 01.01.2019, тыс. руб.
Суммы, поступившие на корреспондентский счет, до выяснения	0	0
Расчеты с прочими кредиторами	51 321	0
Обязательства по уплате процентов	-	1 331
Расчеты по налогам и сборам	17	73
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	0	57
Расчеты по оплате труда и взносов по соц. Страхованию	1 306	1 206
Доходы будущих периодов	0	0
Резервы - оценочные обязательства некредитного характера	389	252
ИТОГО	53 033	2 919

3.8 Уставный капитал.

	Кол-во акций в обращении, шт.	Обыкновенные акции, шт.	Эмиссион- ный доход	Привилегиро- ванные акции	Собственные акции, выкупленные у акционеров	Итого, тыс. руб.
На 01 января 2019 года	0	1 010 000	0	0	0	1 010 000
Выпущенные новые акции	0	0	0	0	0	0
Собственные акции, выкупленные у акционеров	0	0	0	0	0	0
	Кол-во акций в обращении, шт.	Обыкновенные акции, шт.	Эмиссион- ный доход	Привилегиро- ванные акции	Собственные акции, выкупленные у акционеров	Итого, тыс. руб.
Реализованные собственные акции	0	0	0	0	0	0
На 01.07. 2019 года	0	1 010 000	0	0	0	1 010 000

Резервный фонд по состоянию на 01.07.2019г. составляет 4 804 тыс. рублей.

3.9 Внебалансовые обязательства.

Наименование	Сумма на 01.07.2019, тыс. руб.	Сумма на 01.01.2019, тыс. руб.
Неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов	0	0,00
Созданный резерв (II категория качества- 1%)	0	0,00
ИТОГО	0	0,00

4. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах (форма отчетности 0409807).

Финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

При признании в бухгалтерском учете процентного дохода по операциям:

- размещения (предоставления) денежных средств;
- по приобретенным долговым обязательствам (включая векселя третьих лиц);
- по операциям займа ценных бумаг;

а также доходов от предоставления за плату во временное пользование (владение и пользование) других активов одновременно соблюдаются следующие условия:

- право на получение этого дохода Банком вытекает из конкретного договора или подтверждено иным соответствующим образом;
- сумма дохода может быть определена;
- отсутствует неопределенность в получении дохода.

По ссудам, активам (требованиям), отнесенным Банком к I - III категориям качества, получение доходов признается определенным (вероятность получения доходов является безусловной и (или) высокой).

По ссудам, активам (требованиям), отнесенным Банком к IV и V категориям качества, получение доходов признается неопределенным (получение доходов является проблемным или безнадежным).

Доходы по операциям поставки (реализации) активов, выполнения работ, оказания услуг признаются в бухгалтерском учете при одновременном соблюдении следующих условий:

- право на получение этого дохода Банком вытекает из конкретного договора или подтверждено иным соответствующим образом;
- сумма дохода может быть определена;
- в результате конкретной операции по поставке (реализации) актива, выполнению работ, оказанию услуг право собственности на поставляемый актив перешло от Банка к покупателю или работа принята заказчиком, услуга оказана.

Суммы, полученные (взысканные) и подлежащие дальнейшему перечислению в пользу третьих лиц, доходами не признаются.

4. 1 Процентные доходы и расходы.

Наименование	За 2 квартал 2019 г., тыс. руб.	За 2 квартал 2018 г., тыс. руб.
Процентные доходы:		
по кредитам юридических лиц и физических лиц	62 346	14 277
по межбанковским кредитам	89 036	26 399
по депозитам размещенным в Банке России	-	25 864
по ценным бумагам	-	19 766
Итого процентные доходы	151 382	86 306

Процентные расходы:		
по депозитам и субординированным займам юридических лиц	19 174	22 682
Итого процентные расходы	19 174	22 682
Изменение резервов по кредитам и процентным доходам	-41 688	-1 384
Чистые процентные доходы	90 520	62 240

4.2 Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Наименование	За 2 квартал 2019г., тыс. руб.	За 2 квартал 2018 г., тыс. руб.
от операций с государственными долговыми ценными бумагами	-	-6 493
от операций с долговыми ценными бумагами банков	-	-
от операций с долговыми ценными бумагами прочих юридических лиц	-	-
от операций по договорам купли-продажи иностранной валюты, предусматривающие обязанность одной стороны передать иностранную валюту в собственность другой стороне не ранее третьего рабочего дня после дня заключения договора, обязанность другой стороны принять и оплатить указанное имущество	-	-
Чистые доходы	-	- 6 493

4.3. Информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе прибыли или убытков.

Наименование	За 2 квартал 2019 г., тыс. руб.	За 2 квартал 2018 г., тыс. руб.
Доходы от операций с иностранной валютой в безналичной форме на организованном рынке	-	11
Доходы от операций с иностранной валютой в безналичной форме с банками	-	2
Доходы от операций с иностранной валютой в безналичной форме с клиентами Банка	1 817	1 554
Доходы от операций с иностранной валютой в безналичной форме с физическими лицами	-	149
Доходы по инструментам хеджирования, являющимися производными финансовыми инструментами, базисным активом которых является иностранная валюта, по фьючерсам	1 620	-
Доходы от применения встроенных производных инструментов, не отделяемых от основного договора, (от изменения валютного курса)	-	3
Расходы от операций с иностранной валютой в безналичной форме на организованном рынке		1

Расходы от операций с иностранной валютой в безналичной форме с банками	457	642
Расходы от операций с иностранной валютой в безналичной форме с клиентами Банка	-	-
Расходы по инструментам хеджирования, являющимися производными финансовыми инструментами, базисным активом которых является иностранная валюта, по фьючерсам	6 324	-
Расходы от операций с иностранной валютой в безналичной форме с физическими лицами	-	9
Расходы от применения встроенных производных инструментов, не отделяемых от основного договора, (от изменения валютного курса)	-	9
Итого чистые доходы от операций с иностранной валютой	-3 344	1 058
Доходы от переоценки средств в иностранной валюте по официальному курсу Банка России	76 643	77 900
Положительная переоценка балансовых статей в USD по официальному курсу Банка России	-	70 676
Положительная переоценка балансовых статей в EUR по официальному курсу Банка России	-	6 126
Положительная переоценка балансовых статей в GBP по официальному курсу Банка России	-	1 098
Расходы по переоценке средств в иностранной валюте по официальному курсу Банка России	76 779	77 065
Отрицательная переоценка балансовых статей в USD по официальному курсу Банка России	-	70 616
Отрицательная переоценка балансовых статей в EUR по официальному курсу Банка России	-	5 945
Отрицательная переоценка балансовых статей в GBP по официальному курсу Банка России	-	504
Итого чистые доходы от переоценки балансовых статей	-136	835

4.4 Комиссионные доходы.

Наименование	За 2 квартал 2019 г., тыс. руб.	За 2 квартал 2018 г., тыс. руб.
Комиссии за открытие и ведение банковских счетов	437	328
Комиссии за расчетно-кассовое обслуживание	20	329
Комиссии за депозитарные услуги	-	-
Комиссии за проведение операций с валютными ценностями	-	-
Комиссии за осуществление валютного контроля	-	1
Комиссии за выдачу банковских гарантий	-	-
Комиссия от осуществления переводов денежных средств по банковским счетам по поручению юридических лиц и индивидуальных предпринимателей	580	
Прочие комиссии	676	312
Итого комиссионные доходы	1 713	969

4.5. Комиссионные расходы.

Наименование	За 2 квартал 2019 г., тыс. руб.	За 2 квартал 2018 г., тыс. руб.
Комиссии за проведение операций с валютными ценностями	60	51
Комиссии за расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	38	12
Комиссии за переводы денежных средств	83	94
Комиссии за оказание посреднических услуг по брокерским и депозитарным договорам	-	-
Комиссии за инкассацию денежных средств	-	-
Комиссии, уплаченные бирже за организацию и техническое сопровождение торгов	-	85
Прочие комиссионные расходы	5	
Итого комиссионные расходы	186	242

4.6 Изменение резервов по прочим потерям.

Наименование	За 2 квартал 2019 г., тыс. руб.	За 2 квартал 2018 г., тыс. руб.
Изменение резервов по кредитным линиям	-	145
Изменение резервов по условным обязательствам кредитного характера	7 121	-
Изменение резервов по комиссиям клиентов по РКО и депозитарным операциям	-	-
Изменение резервов по другим активам, в том числе требованиям, и прочим операциям, не приносящий процентный доход	1 466	
Изменение резервов по прочим резервам-оценочным обязательствам некредитного характера	230	
Изменение резервов по прочим требованиям		-153
Изменение резервов по другим активам, в том числе требованиям, и прочим операциям, не приносящий процентный доход	1 945	
Изменение резервов на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	6 050	
Итого изменение резервов	822	-8

Во 2 квартале 2019 года списаний за счет резерва не производилось.

4.7 Прочие операционные доходы.

Наименование	За 2 квартал 2019 г., тыс. руб.	За 2 квартал 2018 г., тыс. руб.
Доходы от корректировки обязательств по выплате вознаграждений работникам со сроком исполнения в течении года и в течении 12 месяцев после окончания года	-	-

Доходы от корректировки обязательств по оплате страховых взносов с ежегодных оплачиваемых отпусков	-	-
Доходы от выбытия (реализации) основных средств	12	
Доходы по привлеченным депозитам юридических лиц-нерезидентов	602	
Итого операционные доходы	614	-

4.8 Операционные расходы.

Наименование	За 2 квартал 2019 г., тыс. руб.	За 2 квартал 2018 г., тыс. руб.
Расходы на содержание персонала	10 007	10 337
Расходы по выплате других вознаграждений работникам, со сроком исполнения в течении годового отчетного периода	22	
Расходы по страховым взносам, уплачиваемые работодателем в соответствии с законодательством РФ	3 010	
Расходы на подготовку и переподготовку кадров	132	
Расходы на содержание (перемещение) персонала	190	
Расходы по ремонту основных средств	8	
Расходы на амортизацию основных средств и нематериальных активов	373	209
Расходы на содержание основных средств и другого имущества	173	218
Расходы по арендной плате	1 040	924
Расходы на приобретение товарно-материальных ценностей	-	221
Расходы на охрану	62	368
Расходы от списания стоимости запасов	212	-
Служебные командировки	29	6
Расходы по услугам регистраторов и депозитариев	-	-
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	1 026	923
Расходы на право пользования объектами интеллектуальной собственности и сопровождение программного обеспечения	905	791
Расходы по вступительным и членским взносам	-	-
Расходы от выбытия уступки права требования по иным договорам	-	-
Представительские расходы	5	5
Аудит	240	280
Другие организационные и управленческие расходы	585	1322
Прочие расходы	422	
Итого операционные расходы	18 441	15 604

4.9 Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу.

Банк составляет расчеты по налогам за текущий период в рублях на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями российского налогового законодательства.

Процентная ставка по уплаченному налогу на прибыль составила 20% (за исключением купонного дохода по ОФЗ, по которому ставка составила 15%).

Ставки по налогам не изменялись. Новые налоги не вводились.

Наименование	За 2 квартал 2019 г., тыс. руб.	За 2 квартал 2018 г., тыс. руб.
Налог на прибыль	8 286	4 160
Налог на имущество	0	0
Налог на добавленную стоимость	711	523
Итого расходов по налогу	8 997	4 683

4.10 Информация о вознаграждении работникам.

Наименование	За 2 квартал 2019г., тыс. руб.	За 2 квартал 2018 г., тыс. руб.
Списочная численность персонала, в т.ч.:	29	25
- численность основного управленческого персонала	3	4
Общая величина выплаченных краткосрочных вознаграждений, всего в том числе, в т.ч.	9 724	7 810
- основному управленческому персоналу	2 483	1 964
Общая величина начисленных краткосрочных вознаграждений по отпускам, всего в том числе, в т.ч.	1 306	1 172
- основному управленческому персоналу	224	158
Страховые взносы по выплаченным краткосрочным вознаграждениям	2 901	2 329
Страховые взносы по начисленным краткосрочным вознаграждениям по отпускам	388	352

Под основным управленческим персоналом Банка понимаются:

- Председатель Правления Банка;
- Заместитель Председателя Правления Банка;
- члены Правления Банка;
- члены Совета директоров Банка.

Во 2 квартале 2019 года основному управленческому персоналу выплачивалась заработная плата в порядке, установленном Положением об оплате труда.

Во 2 квартале 2019 года не вносились изменения в порядок выплаты заработной платы.

4.11 Иная информация.

Банк имеет текущие судебные разбирательства, в которых выступает истцом. Возможные существенные потери, связанные с судебными разбирательствами и принятием залогового обеспечения, отсутствуют.

5. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (форма отчетности 0409808).

Стратегия управления капиталом Банка основывается на соблюдении обязательных нормативов деятельности кредитных организаций, устанавливаемых Банком России.

5.1. Информация об уровне достаточности капитала

Пояснения к разделу 1 "Информация об уровне достаточности капитала" отчета об уровне достаточности капитала в целях отдельного раскрытия всех составляющих расчета размера собственных средств (капитала).

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	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	1 010 000	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	1 010 000	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	1 010 000
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	247 174

2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	16,17	2 132 599	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	0
Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	247 174
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	187 500
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	11	1 479	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	725	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств"	8	0

	отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)			(строка 5.1 таблицы)		
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	0	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	725
Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	725	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	0	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	0	X	X	X

5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	0	X	X	0
Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности

	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	3 027 727	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7

7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0

Капитал рассчитывался с учетом международных подходов к повышению устойчивости банковского сектора ("Базель III"). Требования к капиталу, установленные Федеральным Законом РФ от 02.12.1990г. №395-1 «О банках и банковской деятельности», в отчетном периоде Банком выполнены.

5.2 Расчет норматива краткосрочной ликвидности (НКЛ)

Норматив краткосрочной ликвидности на консолидированной основе Банк не рассчитывает, так как не входит в список системно значимых кредитных организаций.

5.3 Информация о показателе финансового рычага

Наименование показателя	на 01.07.2019г.	на 01.01.2019г.
Показатель финансового рычага	29,169%	30,49%

Увеличение значения показателя финансового рычага на 01.07.2019г. по сравнению со значением показателя на 01.01.2019г. связано с увеличением Базового капитала Банка.

Выплаты дивидендов, признанных в качестве выплат в пользу акционеров, в течение 2 квартала 2019 года не производились.

Банк в отчетном периоде не осуществлял сделки по уступке прав требований с целью проведения секьюритизации активов.

6. Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (форма отчетности 0409813).

Показатель финансового рычага рассчитан в соответствии с положениями документа Базельского комитета банковского надзора "Базель III: Общие регулятивные подходы к повышению устойчивости банков и банковского сектора".

Показатель финансового рычага призван:

- дополнять регулятивные требования к достаточности собственных средств (капитала) снаряду с показателями достаточности собственных средств (капитала), рассчитываемыми по отношению к активам, взвешенным на коэффициенты риска;

- ограничивать накопление рисков отдельными кредитными организациями и банковским сектором в целом;

- препятствовать проведению кредитными организациями чрезмерно агрессивной бизнес-политики за счет привлечения заемных средств.

Показатель финансового рычага рассчитывается как отношение величины основного капитала Банка к совокупной величине стоимости активов, отраженных на счетах бухгалтерского учета с учетом переоценки, условных обязательств кредитного характера и кредитного риска по срочным сделкам и производным финансовым инструментам за вычетом сформированного резерва на возможные потери.

Основное влияние на величину показателя финансового рычага оказывает сумма кредитов, предоставленных юридическим и физическим лицам, за минусом сформированных резервов на возможные потери по ним, а также значение основного капитала, покрывающие риски по данным операциям.

7. Сопроводительная информация к отчету об изменениях в капитале кредитной организации (форма отчетности 0409810)

За 2 квартал 2019 года существенных изменений в источниках капитала Банка не произошло.

Общий совокупный доход банка за 2 квартал 2019 года составил- 62 565 тыс. рублей.

8. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств (форма отчетности 0409814)

Остатки денежных средств и их эквивалентов, недоступные для использования, в Банке отсутствуют.

Банк не осуществлял инвестиционные и финансовые операции, не требующие использования денежных средств.

Неиспользованные кредитные средства в Банке отсутствуют.

Денежные потоки, представляющие увеличение операционных возможностей, отдельно от потоков денежных средств, необходимых для поддержания операционных возможностей, в Банке отсутствуют.

Все операции проводятся на территории Российской Федерации.

9. Информация о принимаемых Банком рисках.

9.1 Информация о принимаемых Банком рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом

Управление рисками и достаточностью капитала (ВПОДК).

Система управления рисками и достаточностью капитала является частью общей системы управления Банка и направлена на обеспечение устойчивого развития Банка в рамках реализации стратегии развития на 2019-2020 г.

Целью управления рисками и достаточностью капитала является:

- обеспечение/поддержание приемлемого уровня рисков, ограниченного склонностью к риску;
- обеспечение достаточности капитала для покрытия значимых рисков;
- выполнение требований государственных органов Российской Федерации, регулирующих деятельность Банка.

Задачами системы управления рисками и достаточностью капитала (ВПОДК) являются:

- выявление рисков, в том числе потенциальных рисков, оценка, агрегирование значимых рисков и совокупного объема риска Банка, а также контроль за их уровнем;
- обеспечение эффективного распределения ресурсов для оптимизации соотношения риска и доходности Банка;
- оценка достаточности капитала для покрытия значимых рисков;
- планирование капитала исходя из результатов всесторонней оценки значимых рисков;
- тестирования устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам риска, ориентиров стратегии развития бизнеса Банка, требований Банка России к достаточности капитала.

В 2019 году основной задачей Банка станет совершенствование системы ВПОДК. ВПОДК Банка призваны решать целый класс задач, важнейшими из которых являются идентификация и оценка всех существенных принятых и потенциальных рисков с использованием инструментов, адекватных масштабу и сложности операций Банка, на оперативной и перспективной основе, а также внедрение необходимых инструментов и процедур управления рисками и финансовыми ресурсами (внутренним капиталом). Такая система управления рисками включает элемент идентификации существенных для Банка рисков и систему мониторинга и внутренней отчетности по ним.

Система внутренних процедур оценки достаточности капитала включает следующие блоки:

- методы и процедуры управления значимыми рисками;
- методы и процедуры управления капиталом;
- систему контроля за значимыми рисками и достаточностью капитала, в том числе соблюдением лимитов по рискам;
- отчетность в части ВПОДК;
- систему контроля за исполнением ВПОДК и их эффективностью;
- внутренние документы ВПОДК, разрабатываемые Банком.

Реализация ВПОДК осуществляется в течение одного года и включает расчет капитала, необходимого для покрытия всех капитализируемых рисков, проверку функционирования механизмов управления рисками, оценку участия Совета директоров и Правления в процессе управления рисками; оценку достаточности и эффективности системы внутреннего контроля за выполнением ВПОДК.

Управление рисками и их минимизация является и остается приоритетными задачами Банка.

Банк будет принимать все возможные меры по формированию и совершенствованию системы управления рисками, адекватной характеру совершаемых операций. Созданные Банком системы управления рисками должны не только обеспечить эффективную защиту от принятых рисков, но и носить упреждающий характер, оказывая активное влияние на определение конкретных направлений деятельности Банка.

С целью обеспечения более высокого уровня оптимизации/ускорения расчетов и другой обработки массивов информации с 2019 года Банком планируется приобретение программного комплекса для работы в области управления рисками.

Данный программный комплекс сочетает в себе единое решение таких важных задач риск-менеджмента как:

- обеспечение функционирования системы управления рисками и внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК);

- проведение необходимых расчетов в соответствии с требованиями МСФО 9 (IFRS9);
- соблюдение многочисленных регуляторных требований (в т.ч. - к расчету капитала, нормативов).

Программный комплекс прошел испытания на соответствие нормативным требованиям РФ, Банка России, стандартам серии «Информационная технология».

К рискам, которые возникали в процессе осуществления Банком своей деятельности, относятся:

- кредитный риск,
- страновой риск,
- риск концентрации
- риск потери ликвидности,
- рыночный риск (включает фондовый, валютный и процентный риск)
- операционный риск,
- правовой риск,
- стратегический риск,
- риск потери деловой репутации,
- регуляторного риска.

Значимыми видами рисков, которыми подтверждена деятельность Банка в соответствии с его бизнес-моделью, являются:

- кредитный риск, присущий в частности, таким банковским операциям, как: кредитование, включая межбанковские кредиты; документарные операции (гарантии, аккредитивы); вложения в долговые ценные бумаги; размещение средств на корреспондентских счетах в кредитных организациях.
- риск концентрации, возникающий в связи с наличием концентрации в размещениях, несущих риск (на крупнейших контрагентах, по видам экономической деятельности и по географическим зонам), а так же источниках ликвидности;
- риск потери ликвидности, возникающий при проведении Банком операций, связанных с движением денежных средств в результате несоответствия (несовпадения) сроков погашения по финансовым активам (требованиям) и обязательствам;
- рыночный риск, возникающий при наличии открытых позиций по иностранным валютам, а также при осуществлении вложений в ценные бумаги;
- процентный риск, источником которого являются открытые позиции, формируемые активами и пассивами, подверженному риску процентной ставки;
- операционный риск, присущий всем банковским продуктам, направлениям деятельности, внутренним процессам и системам Банка;

В банке функционирует система управления рисками и капиталом, соответствующая требованиям Указания Банка России от 15 апреля 2015 г. №3624-У.

Целью Стратегии является организация управления рисками и достаточностью капитала для поддержания приемлемого уровня риска и собственных средств для покрытия значимых рисков, в том числе для эффективно функционирования Банка и выполнения требований государственных органов Российской Федерации, регулирующих деятельность кредитных организаций.

К задачам, которые реализуются для достижения указанной в Стратегии цели, относятся:

- выявление рисков, в том числе потенциальных рисков, выделение и оценка значимых рисков Банка, формирование агрегированной оценки и совокупного объема риска Банка;
- оценка достаточности капитала для покрытия существенных рисков;
- планирование капитала по результатам оценки существенных рисков;
- тестирование устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам риска.

В банке действует многоуровневая система принятия решений, позволяющая своевременно и в полной мере идентифицировать, анализировать и оценивать риски, присущие деятельности Банка, а также предотвращать принятия отдельных видов рисков и (или) ограничивать объем принимаемых рисков посредством системы лимитов и ограничений. Подразделения Банка, непосредственно осуществляющие банковские операции и иные сделки, обязаны в рамках своей компетенции провести анализ источников рисков, возникающие в их деятельности, и потенциальных последствий реализации таких рисков, а также осуществлять меры по оптимизации уровня принимаемых рисков в соответствии с методами и процедурами, установленными в Банке.

В структуру органов управления Банка и подразделений, осуществляющих функции, связанные с управлением рисками и капиталом, включены:

- Общее собрание акционеров;
- Совет директоров;
- Правление;
- Председатель Правления;
- Служба управления рисками;
- Служба внутреннего контроля;
- Служба внутреннего аудита.

Функции Общего собрания акционеров

- принимает решение об увеличении / уменьшении уставного капитала, дроблении / консолидации акций и иных операциях, связанных с капиталом и утвержденных в Уставе Банка;
- принимает решение о выплате дивидендов;
- одобряет сделки, в совершении которых имеется заинтересованность в случаях и в порядке, определенных в Уставе Банка.

Функции Совета директоров

- утверждает стратегию управления рисками и капиталом;
- утверждает склонность к риску и целевые уровни риска;
- принимает решение об изменении капитала в соответствии с полномочиями, определенными в Уставе;
- рассматривает результаты стресс-тестирования по Банку и принимает решения по результатам (при необходимости);
- одобряет сделки, в совершении в которых имеется заинтересованность в случаях и в порядке, определенных в Уставе;
- осуществляет контроль и оценивает эффективность системы управления рисками и достаточностью капитала через рассмотрение отчетности Банка.

Функции Правления

- обеспечивает условия для эффективной реализации стратегии по управлению рисками и достаточностью капитала;
- организует процессы управления рисками и достаточностью капитала;
- обеспечивает выполнение ВПОДК и поддержание достаточности капитала;
- принимает решение об изменении капитала в соответствии с полномочиями, определенными в Уставе;
- образует другие органы по управлению рисками и капиталом, утверждает положения и определяет их полномочия (при необходимости);
- осуществляет управление типичными рисками;
- утверждает лимиты профильного риска в соответствии с полномочиями;
- утверждает методологию по профильному риску;
- осуществляет мониторинг и контроль использования лимитов по профильному риску;
- одобряет политики и использование банковских продуктов, связанных с профильными рисками.

Функции Председателя Правления

- реализует процессы управления рисками и достаточностью капитала через распределение полномочий между различными подразделениями Банка.

Функции Службы управления рисками

- разрабатывает, внедряет, реализует и совершенствует систему управления рисками в соответствии с требованиями Стратегии и других внутренних документов Банка, с требованиями и рекомендациями Банка России;
- организует процесс идентификации и оценки существенных рисков;
- формирует отчетность ВПОДК;
- формирует отчетность для органов управления Банка, осуществляющих управление рисками, в объеме, необходимом для принятия решений;
- формирует предложения по значениям лимитов склонности к риску и целевых показателей риска;
- проводит стресс-тестирование;
- консолидирует информацию о рисках и предоставляет ее уполномоченным подразделениям для целей раскрытия;
- контролирует отчетность о величине собственных средств (капитала), выполнении обязательных нормативов, резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности;
- осуществляет бизнес-планирование с учетом лимитов и ограничений, установленных склонностью к риску, и целевых уровней риска.

Функции Службы внутреннего аудита

- проводит оценку эффективности системы управления рисками и достаточностью капитала, в том числе проверку методологии оценки рисков и процедур управления рисками, установленных внутренними документами (методиками, программами, правилами, порядками и т.д.) и полноты применения указанных документов;
- проверяет деятельность подразделений, обеспечивающих управление рисками и достаточностью капитала;

- информирует Совет директоров и исполнительные органы управления о выявленных недостатках в функционировании системы управления рисками и достаточностью капитала и действиях, предпринятых для их устранения.

Функции Службы внутреннего контроля

- выявление, оценка и управление регуляторным риском.

Функции прочих подразделений

- реализуют процесс управления рисками и достаточностью капитала в соответствии с принципами, определенными Стратегией и внутренними документами Банка;
- распределяют лимиты и целевые уровни риска внутри подразделений в рамках установленных лимитов и целевых уровней риска;
- предоставляют необходимую информацию для интегрированного управления рисками;
- направляют предложения по совершенствованию системы управления рисками и достаточностью капитала.

Система минимизация уровня рисков осуществляется Банком с применением общих подходов, к которым относятся:

- разграничение полномочий на проведение банковских операций;
- введение ограничений и лимитов на проведение операций;
- реструктуризация активов и пассивов Банка по видам и срокам финансовых инструментов;
- повышение обеспеченности возврата размещенных Банком средств;
- страхование активных операций Банка;
- формирование Банком резервов на возможные потери;
- модернизация применяемых Банком информационных систем и технологий.

9.2 Обзор рисков, связанных с различными операциями Банка.

Кредитный риск - риск возникновения у Банка убытков, возникших в связи с вероятностью невыполнения договорных обязательств заемщиком или контрагентом перед Банком в соответствии с условиями договора.

К указанным финансовым обязательствам для Банка относятся:

- полученным кредитам, в том числе межбанковским кредитам (депозитам, займам), прочим размещенным средствам, включая требования на получение (возврат) долговых ценных бумаг, акций и векселей, предоставленных по договору займа;
- учтенные Банком векселя;
- банковские гарантии, по которым уплаченные Банком денежные средства не возмещены принципалом;
- сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг);
- приобретенным Банком по сделке (уступка требования) правам (требованиям);
- приобретенным Банком на вторичном рынке закладным;
- сделки продажи (покупки) финансовых активов с отсрочкой платежа (поставки финансовых активов);
- оплаченным Банком аккредитивам (в том числе непокрытым аккредитивам);

- возврату денежных средств (активов) по сделке по приобретению финансовых активов с обязательством их обратного отчуждения);
- требованиям Банка (лизингодателя) по операциям финансовой аренды (лизинга).

Кредитная политика Банка основывается на необходимости соблюдения установленных Банком России нормативов кредитного риска и достаточности капитала. Положительное решение о предоставлении кредита должно быть обусловлено наличием комплекса факторов, положительно характеризующих юридическое/физическое лицо при одновременном отсутствии существенных негативных моментов, регламентированных внутренними документами Банка в области кредитования. Кредитная политика Банка считает приоритетными целевые кредиты и кредиты на пополнение оборотных средств.

Основной целью Кредитной политики Банка является предоставление надежных и рентабельных для Банка кредитов с минимальным уровнем кредитного риска.

Система установления кредитных рисков предусматривает тщательный анализ кредитоспособности заемщиков на базе таких показателей как финансовое положение, целевое использование кредитных средств и залоговое обеспечение.

Минимизация кредитных рисков достигается путем:

- поддержания внутрибанковской нормативной базы по кредитованию в соответствии с законодательством РФ и требованиями Банка России.
- формирования адекватных резервов на возможные потери по ссудам, прочим балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и внебалансовым инструментам в соответствии с требованиями Банка России.
- повышения профессионализма сотрудников Банка, участвующих в кредитном процессе.

Банк рассматривает управление кредитными рисками как одну из центральных задач финансового управления.

Оперативное регулирование и контроль величин кредитных рисков в Банке осуществляет Правление Банка. Кроме того, дополнительными контролирующими органами являются – Председатель Правления Банка, Совет директоров Банка, Служба внутреннего аудита, Главный бухгалтер Банка.

Операции кредитования являются значительной статьей в активе Банка (95,18% от общей величины активов по форме 0409806 по состоянию на 01.07.2019 года) и приносят значительную часть дохода.

Кредитование юридических и физических лиц осуществляется исключительно в соответствии с решениями Правления Банка после детального изучения финансового положения и кредитоспособности потенциального заемщика, с учетом его отраслевой принадлежности, кредитной истории, а также качества обеспечения кредита.

Размещение денежных средств на рынке МБК осуществляется в соответствии с лимитами, установленными Правлением Банка или решениями Совета директоров после детального изучения финансового положения и кредитоспособности банка. Операции кредитования банков составляют 91,46% от общей величины чистой ссудной задолженности (по форме 0409806 по состоянию на 01.07.2019 года).

Группировка по виду ссудной и приравненной к ней задолженности юридических лиц:

Вид задолженности	Сумма задолженности, тыс. руб.	Величина расчетного резерва, тыс. руб.	Сформированный резерв, тыс. руб.
Кредиты	222 841	20 118	14 003
Приобретенные права требования	205 800	205 800	205 800
ИТОГО	428 641	225 918	219 803

Информация о концентрации кредитного риска по видам деятельности и субъектам бизнеса:

Группировка кредитов по видам деятельности:

Отрасль экономики	Сумма задолженности, тыс. руб.	Величина расчетного резерва, тыс. руб.	Сформированный резерв, тыс.руб.
Обрабатывающее производство	0	0	0
Операции с недвижимым имуществом	9 449	9 449	9 449
Финансовая деятельность	3 165 232	62 509	56 395
Строительство	0	0	0
Торговля	205 800	205 800	205 800
ИТОГО	3 380 481	277 758	271 644

Группировка кредитов по категории субъектов бизнеса:

Категория	Сумма задолженности, тыс. руб.	Величина расчетного резерва, тыс. руб.	Сформированный резерв, тыс. руб.
Кредиты крупному бизнесу	0	0	0
Кредиты малому бизнесу	213 392	10 669	4 555
ИТОГО	213 392	10 669	4 555

Классификация ссудной и приравненной к ссудной задолженности юридических лиц:

Категория качества	Сумма задолженности, тыс. руб.	Величина расчетного резерва, тыс. руб.	Сформированный резерв, тыс.руб.
Стандартные ссуды	2 900 000	0	0
Нестандартные ссуды	213 392	10 669	4 555
Сомнительные ссуды	-	-	-
Проблемные ссуды	-	-	-
Безнадежные ссуды	267 089	267 089	267 089
ИТОГО	3 380 481	277 758	271 644

Группировка по виду ссудной и приравненной к ней задолженности физических лиц:

Вид	Сумма задолженности, тыс. руб.	Величина расчетного резерва, тыс. руб.	Сформированный резерв, тыс. руб.
Потребительские ссуды	1 962	1 086	1 086
Ипотечные ссуды (в т.ч. приобретенные права требования, обеспеченные ипотекой)	17 298	1 095	705
Жилищные ссуды			
Прочие активы, признаваемыми ссудами	-	-	-
ИТОГО	19 260	2 181	1 791

Группировка по категории качества ссудной и приравненной к ней задолженности физических лиц:

Категория качества	Сумма задолженности, тыс. руб.	Величина расчетного резерва, тыс.руб.	Сформированный резерв, тыс. руб.
Стандартные ссуды	4 842	0	0
Нестандартные ссуды	7 070	702	355
Сомнительные ссуды	5 928	59	16
Проблемные ссуды	-	-	-
Безнадежные ссуды	1 420	1 420	1 420
ИТОГО	19 260	2 181	1 791

Группировка по виду ссудной и приравненной к ней задолженности банков:

Вид задолженности	Сумма задолженности, тыс. руб.	Величина расчетного резерва, тыс. руб.	Сформированный резерв, тыс. руб.
Кредиты	2 951 840	51 840	51 840
Денежные средства, перечисленные банком в ЗАО АКБ "НКЦ" в целях заключения конверсионных сделок на ММВБ	-	-	-
ИТОГО	2 951 840	51 840	51 840

Классификация ссудной и приравненной к ссудной задолженности банков:

Категория качества	Сумма задолженности, тыс. руб.	Величина расчетного резерва, тыс. руб.	Сформированный резерв, тыс.руб.
Стандартные ссуды	2 900 000	-	-
Нестандартные ссуды	-	-	-
Сомнительные ссуды	-	-	-
Проблемные ссуды	-	-	-
Безнадежные ссуды	51 840	51 840	51 840
ИТОГО	3 024 488	51 840	51 840

Группировка по категории качества ссудной и приравненной к ней задолженности:

Категория качества	Сумма задолженности, тыс. руб.	Удельный вес в общем объеме кредитных вложений
Стандартные ссуды	2 904 842	85%
Нестандартные ссуды	220 462	6%
Сомнительные ссуды	5 928	0%
Безнадежные ссуды	268 509	9%
ИТОГО	3 399 741	100%

Информация об активах с просроченными сроками погашения на основе формы 0409115 "Информация о качестве активов кредитной организации", установленных приложением 1 к Указанию Банка России N 4927-У с учетом фактически просроченной задолженности по состоянию на 01.07.2019г.:

Виды активов	Просроченная задолженность, тыс.руб.				Сумма резерва на возможные потери, тыс. руб.
	До 30 дней	От 30 до 90 дней	От 91 до 180 дней	Свыше 180 дней	
Кредиты банкам	-	-	-	51 840	51 840
Просроченные проценты по кредитам банков	-	-	-	-	-
Просроченные платежи по приобретенным правам требования к юридическим лицам	-	-	-	348 715	348 715
Просроченные проценты по приобретенным правам требования к юридическим лицам	-	-	-	51 432	51 432
Просроченная задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего бизнеса	-	-	-	9 449	9 449
Потребительские кредиты физическим лицам	-	-	-	0	0
Просроченные проценты по потребительским кредитам физическим лицам	-	-	-	21	21
Ипотечные кредиты (права требования к физическим лицам)	-	-	-	343	343
ИТОГО	0	0	0	461 800	461 800

Просроченная задолженность (с учетом процентов и задолженности по судебным разбирательствам) на 01.07.2019 года составляет 7,9% от общей величины кредитного портфеля.

В качестве залога по кредитам Банком принимаются преимущественно объекты недвижимости, основные средства.

Информация о сделках по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных закладными:

По состоянию на 01.07.2019 года у Банка нет сделок по уступке прав требований третьим лицам.

Страновой риск – риск возникновения у Банка убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами обязательств из-за экономических, политических,

социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства.

Оптимизация странового риска, связанного с изменениями законодательства и нормативных документов, влияющих на экономическую ситуацию в стране, осуществляется путем регулирования величины резервов и значений экономических нормативов, что позволяет сократить возможные потери от ухудшения инвестиционной ситуации в Российской Федерации.

Для целей выявления и оценки признаков возникновения странового риска Банк осуществляет применение «рейтинга странового потолка» Fitch, изменение состояния и размера которого в каждом конкретном случае означает возникновение той или иной характеристики конкретного направления деятельности Банка и, соответственно, принятие Банком качественно иного странового риска.

По результатам проведенной оценки странового риска Банка его степень определяется следующим образом:

- допустимый уровень риска – степень странового риска не более установленного Решением Совета директоров лимита;
- высокий уровень риска - степень странового риска более установленного Решением Совета директоров лимита.

Для минимизации странового риска Банк применяет следующие основные инструменты:

- стандартизирует основные банковские операции и сделки;
- осуществляет анализ влияния факторов странового риска (как в совокупности, так и в разрезе их классификации) на показатели деятельности Банка в целом;
- производит мониторинг изменений законодательства Российской Федерации и действующих нормативных актов с целью выявления и предотвращения странового риска на постоянной основе;
- обеспечивает постоянный доступ максимального количества служащих Банка к актуальной информации по законодательству, внутренним документам Банка.

Страновая концентрация активов Банка в разрезе статей формы отчетности 0409806:

тыс. руб.			
Наименование активов	Данные на 01.07.2019	Данные на 01.01.2019	Страна
Денежные средства	1 611	2 994	Россия
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	56 821	90 837	Россия
Средства в кредитных организациях	9 898	17 056	Россия
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	Россия
Чистая ссудная задолженность	3 017 829	2 609 523	Россия
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1 479	1204	Россия
Прочие активы	83 094	3469	Россия

Страновая концентрация обязательств Банка в разрезе статей формы отчетности 0409806:

тыс. руб.			
Наименование активов	Данные на 01.07.2019	Данные на 01.01.2019	Страна
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч:	2 132 599	1 796403	Россия
	2 132 599	1 796403	Россия

- средства физических лиц и индивидуальных предпринимателей	25	-	Россия
Прочие обязательства	53 033	2919	Россия

Активы и обязательства группировались в соответствии со страной контрагента. Денежные средства, основные средства, нематериальные активы и материальные запасы группировались в соответствии со страной их нахождения.

Риск потери ликвидности – риск убытков вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме. Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств Банка (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами Банка) и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств. В своей деятельности Банк может испытывать как недостаток (дефицит) ликвидности, так и избыток ликвидности. Дефицит ликвидности характеризуется превышением объема краткосрочных обязательств Банка над объемом ликвидных активов, при котором может возникнуть трудность в выполнении обязательств перед кредиторами и вкладчиками. Избыток ликвидности характеризуется значительным превышением объема высоколиквидных и ликвидных активов над объемом краткосрочных обязательств Банка. При избытке ликвидности не возникает проблем с выполнением обязательств перед кредиторами и вкладчиками, но снижается доходность банковских операций. Управление риском ликвидности состоит в поддержании оптимального соотношения между объемом краткосрочных обязательств Банка и объемом ликвидных активов, которое обеспечивает высокую доходность банковских операций при приемлемом уровне показателей ликвидности.

Источники возникновения риска потери ликвидности подразделяются на внешние и внутренние.

К внешним причинам ухудшения ликвидности относятся:

- нестабильность экономической и политической ситуации в стране и в регионе;
- существенные изменения нормативно-правового регулирования банковской деятельности;
- не отвечающая интересам Банка емкость финансовых рынков;
- форс-мажорные обстоятельства.

К внутренним причинам возникновения риска ликвидности относятся:

- несбалансированность требований и обязательств Банка по срокам возврата и погашения;
- низкое качество активов Банка;
- отвлечение средств в долгосрочные проекты;
- значительные вложения средств в недвижимость;
- неустойчивость ресурсной базы Банка.

Основными способами идентификации риска потери ликвидности являются:

- анализ изменения значений обязательных нормативов ликвидности;
- анализ структуры требований и обязательств Банка по срокам востребования и погашения, по видам вложений;
- анализ состояния активов Банка, особенно с просроченными сроками погашения;
- ретроспективный анализ состояния показателей мгновенной, текущей, долгосрочной ликвидности и причин их колебаний;

- анализ состояния ликвидности с использованием сценариев негативного для Банка развития событий, связанных с состоянием рынка, положением должников и кредиторов;
- выявление наличия конфликта интересов между ликвидностью и прибылью Банка, возникающего, в том числе, из-за низкой доходности ликвидных активов, либо высокой стоимости ресурсов;

К наиболее распространенным инструментам минимизации риска относятся:

- лимиты и ограничения на проведение операций,
- прогнозы,
- различные финансовые инструменты.

Мониторинг риска ликвидности проводится на ежедневной основе.

Мониторинг риска ликвидности проводится для принятия адекватных управленческих решений.

Результатом мониторинга риска ликвидности является поддержание оптимального соотношения между объемом краткосрочных обязательств Банка и объемом ликвидных активов, которое обеспечивает высокую доходность банковских операций при приемлемом уровне показателей ликвидности.

Мониторинг риска ликвидности производится на динамичной основе, с учетом ретроспективного и перспективного анализа показателей ликвидности.

Мониторинг риска ликвидности предусматривает взаимозависимость этого вида риска с кредитным, фондовым, процентным, валютным, операционным рисками Банка, а также влияние уровня нефинансовых рисков на уровень риска ликвидности.

Рыночный риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов Банка, а также курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов.

Рыночный риск является совокупностью фондового, валютного и процентного рисков, возникающих при осуществлении операций с финансовыми инструментами.

Совокупный размер рыночного риска рассчитывается по формуле:

$$PP = 12.5 \times (ПР + ФР + ВР + ТР),$$

где РР - совокупная величина рыночного риска;

ПР - величина рыночного риска по ценным бумагам и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменениям процентных ставок (далее - процентный риск);

ФР - величина рыночного риска по ценным бумагам и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменению справедливой стоимости на долевые ценные бумаги (далее - фондовый риск);

ВР - величина рыночного риска по открытым кредитной организацией позициям в иностранных валютах и золоте (далее - валютный риск);

ТР - величина рыночного риска по товарам, включая драгоценные металлы (кроме золота), и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменению цен товаров (далее - товарный риск).

Основным инструментом управления рыночным риском является проведение единой и сбалансированной политики в области принятия фондового, валютного и процентного рисков.

В качестве торгового портфеля рассматриваются долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Информация об объемах вложений в инструменты торгового портфеля раскрыта в п.3.2 настоящей пояснительной записки.

Инструменты торгового портфеля переоцениваются по справедливой стоимости в соответствии с МСФО (IFRS) 13.

В качестве управленческой отчетности по оценке рыночного риска рассматривается форма Банка, разработанная в соответствии с Положением Банка России № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

Процентный риск - риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка.

Управление процентным риском осуществляется в соответствии с настоящим Положением, а также в рамках других внутрибанковских положений, регулирующих отдельные виды риска по видам деятельности, для которых процентный риск является составным элементом или сопутствующим риском.

Основными источниками процентного риска являются:

- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с фиксированной процентной ставкой;
- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с изменяющейся процентной ставкой (риск пересмотра процентной ставки);
- изменения конфигурации кривой доходности по длинным и коротким позициям по финансовым инструментам одного эмитента, создающие риск потерь в результате превышения потенциальных расходов над доходами при закрытии данных позиций (риск кривой доходности);
- для финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой при условии совпадения сроков их погашения - несовпадение степени изменения процентных ставок по привлекаемым и размещаемым Банком ресурсам; для финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой при условии одинаковой частоты пересмотра плавающей процентной ставки - несовпадение степени изменения процентных ставок (базисный риск);
- широкое применение опционных сделок с традиционными процентными инструментами, чувствительными к изменению процентных ставок (облигациями, кредитами, ипотечными займами и ценными бумагами и пр.), порождающих риск возникновения убытков в результате отказа от исполнения обязательств одной из сторон сделки (опционный риск).

Способами идентификации процентного риска являются:

- анализ применяемой Банком процентной политики;
- анализ тенденций в изменении ставки рефинансирования;
- анализ емкости и доходности финансовых и фондовых рынков, на которых работает Банк;
- анализ тенденций в изменении процентных ставок на финансовых и фондовых рынках;

- анализ структуры портфеля финансовых инструментов, как по пассивным, так и по активным операциям, в целях выявления и определения удельного веса финансовых инструментов, чувствительных к изменению рыночных процентных ставок;
- анализ структуры активов и пассивов Банка по видам и срокам погашения и до востребования;
- анализ тенденций в изменении средневзвешенных процентных ставок по инструментам, чувствительным к изменению рыночных процентных ставок.

Расчет процентного риска производится по следующим финансовым инструментам:

- долговым ценным бумагам;
- долевым ценным бумагам с правом конверсии в долговые ценные бумаги;
- неконвертируемым привилегированным акциям, размер дивиденда по которым определен;
- производным финансовым инструментам (за исключением купленных опционов), базовым активом которых являются финансовые инструменты, приносящие процентный доход, индексы ценных бумаг, чувствительных к изменению процентных ставок, или контракты, по условиям которых соответствующие требования и (или) обязательства рассчитываются на основе процентных ставок.

Минимизация процентного риска Банка может производиться с применением следующих методов:

- поддержание оптимального соотношения срочности активов и обязательств Банка;
- контроль соответствия уровня доходов от активных операций уровню стоимости пассивов;
- применение плавающих процентных ставок;
- ограничение диапазона «плавания» процентных ставок точно определенным уровнем в течение определенного периода времени;
- изменение размера и/или структуры портфеля ценных бумаг с фиксированной процентной доходностью, как инструмента, позволяющего оперативно изменить позицию в отношении процентного риска.

Управление процентным риском осуществляется исходя из следующих принципов при привлечении и размещении ресурсов и контроля процентного риска:

- централизация управления процентным риском при самостоятельности действий подразделений Банка в рамках установленных лимитов ответственности;
- разграничение полномочий при принятии решений: определение правил функционирования внутреннего рынка ресурсов, установление лимитов и прочих ограничений на параметры сделок привлечения и размещения ресурсов; определение целесообразности проведения операций;
- разделение обязанностей для предотвращения конфликтов интересов. Функции измерения, мониторинга и контроля процентного риска, отчетности перед исполнительным менеджментом осуществляют лица, которые отделены от лиц, выполняющих операции, несущие процентный риск.

Своевременность оценки процентного риска по новым продуктам и операциям Банка. Любые новые продукты и операции Банка оцениваются с точки зрения процентного риска. На них распространяются все политики и процедуры управления процентным риском, при необходимости устанавливаются лимиты на объемы операций и показатели доходности.

С целью мониторинга процентного риска в Банке осуществляется контроль размеров процентного гэта в разрезе установленных интервалов сроков в соответствии с внутрибанковской «Методикой проведения анализа для оценки процентного риска».

Мониторинг процентного риска проводится на постоянной основе для принятия адекватных управленческих решений.

Результатом мониторинга является ограничение процентного риска на приемлемом уровне и максимизация чистого процентного дохода Банка при заданном приемлемом уровне процентного риска.

Мониторинг процентного риска производится на динамичной основе, с учетом ретроспективного и перспективного анализа доходности процентных операций Банка.

Мониторинг процентного риска предусматривает взаимозависимость этого вида риска с валютным, фондовым рисками Банка, а также с кредитным риском и риском ликвидности.

Валютный риск – риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов по открытым Банком позициям в иностранных валютах и (или) драгоценных металлах.

Управление валютным риском осуществляется в соответствии с внутрибанковскими положениями, регулирующих отдельные виды риска по видам деятельности, для которых валютный риск является составным элементом или сопутствующим риском.

Источником возникновения валютного риска являются все операции Банка по привлечению и размещению денежных средств, выраженных в иностранной валюте, а также операции, по которым у Банка возникают внебалансовые требования и обязательства в иностранной валюте, в том числе срочные сделки, в качестве базисного актива по которым выступает иностранная валюта.

К операциям, в наибольшей степени влияющим на уровень валютного риска, относятся следующие операции:

- конверсионные операции с немедленной поставкой иностранной валюты (не позднее второго рабочего дня от даты заключения сделки), в том числе: операции с наличной иностранной валютой, при совершении которых происходит обмен национальной валюты на иностранную валюту (и наоборот) и обмен одной иностранной валюты на другую иностранную валюту; операции с безналичной иностранной валютой, проводимые с клиентами Банка, а также на биржевом и межбанковском рынках, при совершении которых происходит обмен национальной валюты на иностранную валюту (и наоборот) и обмен одной иностранной валюты на другую иностранную валюту;
- срочные конверсионные операции, по которым возникают требования и обязательства в иностранной валюте на дату свыше двух рабочих дней от даты заключения сделки, независимо от способа и формы проведения расчетов по сделке;
- операции по переоформлению ссудной задолженности из иностранной валюты в национальную валюту и наоборот;
- погашение ссудной задолженности, выраженной в иностранной валюте, национальной валютой и задолженности, выраженной в национальной валюте, иностранной валютой;
- получение процентных и иных доходов, начисление которых производится в иностранной валюте;
- заключение Банком хозяйственных договоров, оплата по которым предусмотрена в иностранной валюте;
- получение и выдача безотзывных гарантий, номинированных в иностранной валюте;
- иные операции с иностранной валютой и прочими валютными ценностями, включая производные финансовые инструменты валютного рынка, если по условиям сделок требования и обязательства Банка выражены в разных валютах;
- получение иностранной валюты в оплату уставного капитала Банка.

Основными способами идентификации валютного риска являются:

- анализ применяемой Банком тактики и стратегии поведения на валютном рынке;

- анализ емкости и доходности валютных финансовых рынков, на которых работает Банк;
- анализ тенденций в изменении курсов иностранных валют;
- ретроспективный анализ регулирования Банком открытой валютной позиции и влияние подходов к регулированию позиции на уровень валютного риска;
- анализ потребностей клиентов Банка в совершении конверсионных операций с целью прогнозирования величин открытых валютных позиций.

Основными методами минимизации валютного риска являются:

- управление открытыми валютными позициями Банка;
- заключение встречных и балансирующих сделок;
- взаимозачет требований и обязательств, выраженных в иностранной валюте, с одним контрагентом;
- диверсификация валютных активов и обязательств Банка.

Инструмент минимизации валютного риска зависит от конкретно выбранного способа минимизации риска. Наиболее распространенными инструментами минимизации валютного риска являются: лимиты открытых валютных позиций; различные финансовые инструменты, выраженные в иностранной валюте.

Мониторинг валютного риска Банка проводится на ежедневной основе.

Мониторинг валютного риска Банка осуществляется для принятия адекватных управленческих решений.

Мониторинг валютного риска производится на динамичной основе, с учетом ретроспективного и перспективного анализа открытых валютных позиций Банка.

Мониторинг валютного риска предусматривает взаимозависимость этого вида риска с процентным и фондовым рисками Банка, а также влияние уровня валютного риска на уровень риска ликвидности.

В качестве управленческой отчетности по оценке валютного риска рассматривается отчетная форма 0409634 «Отчет об открытых валютных позициях», информация об изменении валютного рынка в форме мотивированного суждения.

Открытая валютная позиция на 01.07.2019г.

Номер п/п	Наименование иностранной валюты (наименование драгоценного металла)	Чистые позиции в иностранных валютах и драгоценных металлах, тыс. ед. иностранной валюты или граммов драгоценного металла					Совокупная балансовая позиция, тыс. ед. иностранной валюты или граммов драгоценного металла	Совокупная небалансовая позиция, тыс. ед. иностранной валюты или граммов драгоценного металла		Открытые валютные позиции, тыс. ед. иностранной валюты или граммов драгоценного металла	Курсы (цены) Банка России, руб. за ед. иностранной валюты или граммов драгоценного металла	Рублевый эквивалент открытых валютных позиций, тыс. руб.		Открытые валютные позиции, в процентах от собственных средств (капитала)	Лимиты открытой валютной позиции, в процентах от собственных средств (капитала)
		Балансовая	с по т*	с р о ч н о н а я	о п ц и н н а я	по гарантиям (банковским гарантиям), поручительствам и аккредитивам, в том числе залогами		Всего	в том числе по процентам			длинные (со знаком +)	короткие (со знаком -)		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
1	ФУНТ СТЕРЛИНГОВ	5 6695					5,6695			5,6695	79,9105	453,0526	0.0000	0.0388	10.0
1.1	в том числе руб./ФУНТ СТЕРЛИНГОВ							x	x	x	x	x	x	x	x
2	ДОЛЛАР США	21,1574					21,1574			21,1574	63,0756	1334,5157	0.0000	0.1142	10.0
2.1	в том числе руб./ДОЛЛАР США							x	x	x	x	x	x	x	x
3	ЕВРО	636,5855					636,5855			636,5855	71,8179	45718,2338	0.0000	3,9109	10.0
3.1	в том числе руб./ЕВРО	627,8938						x	x	x	x	x	x	x	x

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности

4	Итого во всех иностранных валютах и драгоценных металлах			47505,8021	0.0	x	x
Собственные средства (капитал) на		01.07.2019 г.	Балансирующая позиция в рублях, тыс.руб.	0.0	- 47505,8021	4,0639	10.0
составляют:		1 168 984 тыс. руб.	Сумма открытых валютных позиций, тыс.руб.	47505,8021	-47505,8021 4.0639		20.0

Открытая валютная позиция на 01.01.2019г.

1	Наименование иностранной валюты (наименование драгоценного металла)	Чистые позиции в иностранных валютах и драгоценных металлах, тыс. ед. иностранной валюты или граммов драгоценного металла					Совокупная балансовая позиция, тыс. ед. иностранной валюты или граммов драгоценного металла	Совокупная внебалансовая позиция, тыс. ед. иностранной валюты или граммов драгоценного металла		Открытые валютные позиции, тыс. ед. иностранной валюты или граммов драгоценного металла	Курсы (цены) Банка России, руб. за ед. иностранной валюты или граммов драгоценного металла	Рублевый эквивалент открытых валютных позиций, тыс. руб.		Открытые валютные позиции, в процентах от собственных средств (капитала)	Лимиты открытых валютных позиций, в процентах от собственных средств (капитала)
		Балансовая	"спот"	срочная	опционая	по гарантиям (банковские гарантии), поручительством и аккредитивам, в том числе залогам		все го	в том числе по процентам			длинные (со знаком +)	короткие (со знаком -)		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
1	ФУНТ СТЕРЛИНГОВ	7,4209					7,4209			7,4209	88,2832	655,1408	0.0000	0,0584	10.0
1.1	в том числе руб./ФУНТ СТЕРЛИНГОВ							x	x	x	x	x	x	x	x
2	ДОЛЛАР США	54,9953					54,9953			54,9953	69,4706	3820,5565	0.0000	0.3405	10.0
2.1	в том числе руб./ДОЛЛАР США							x	x	x	x	x	x	x	x
3	ЕВРО	654,3225					654,3225			654,3225	79,4605	51992,7930	0.0000	4,6340	10.0
3.1	в том числе руб./ЕВРО	688,2766						x	x	x	x	x	x	x	x
4	Итого во всех иностранных валютах и драгоценных металлах											56468,4903	0.0	x	x
Собственные средства (капитал) на 01.01.2019					Балансирующая позиция в рублях, тыс.руб.					0.0		-56468,4903	5,0329	10.0	
составляют: 1 121 993 тыс.руб.					Сумма открытых валютных позиций, тыс.руб.					56468,4903		-56468,4903	5,0329	20.0	

Фондовый риск – риск понесения Банком убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности (ценные бумаги, в том числе закрепленные права участия в управлении) торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом фондовых ценностей и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты.

Управление фондовым риском осуществляется в соответствии с настоящим Положением, а также внутрибанковским Порядком совершения операций с ценными бумагами.

К операциям Банка, содержащим фондовый риск, относятся операции по формированию торгового портфеля ценных бумаг, а также операции с производными финансовыми инструментами, в качестве базисного актива по которым выступают

фондовые ценности. Таким образом, оценка фондового риска производится Банком в отношении следующих финансовых инструментов:

- обыкновенных акций;
- привилегированных акций;
- облигаций;
- депозитарных расписок;
- производных финансовых инструментов, базисным активом по которым являются ценные бумаги;
- финансовых инструментов, приобретенных/проданных по сделкам РЕПО;
- финансовых инструментов принятых/переданных в залог;
- векселей, свободно обращающихся на рынке ценных бумаг.

Способы идентификации фондового риска:

- анализ применяемой Банком тактики и стратегии поведения на фондовом рынке;
- анализ емкости и доходности фондовых рынков, на которых работает Банк;
- анализ тенденций в изменении рыночных цен на финансовые инструменты;
- сбор и анализ информации о финансовом состоянии эмитентов ценных бумаг.

Основными методами минимизации фондового риска являются:

- диверсификация портфеля ценных бумаг с учетом уровня ликвидности ценных бумаг отдельных эмитентов и с учетом результатов анализа доходности вложений в ценные бумаги;
- создание резервов на возможные потери и под потенциальное обесценение вложений в ценные бумаги;
- хеджирование – страхование контрактов на приобретение ценных бумаг от неблагоприятного изменения цен, что предусматривает поставку ценных бумаг в будущем по фиксированным ценам.

Выбор инструмента минимизации фондового риска зависит от способа минимизации риска. К основным инструментам минимизации риска относятся:

- лимиты,
- резерв на возможные потери,
- различные финансовые инструменты, связанные с ценными бумагами,
- соглашения о хеджировании.

Мониторинг фондового риска осуществляется на ежедневной основе.

Мониторинг фондового риска проводится для принятия адекватных управленческих решений.

Результатом мониторинга фондового риска является достижение высокой доходности портфеля ценных бумаг при поддержании фондового риска на допустимом уровне.

Результатом мониторинга фондового риска является периодический пересмотр резервов на возможные потери по портфелю ценных бумаг для поддержания резерва на уровне, соответствующем качеству портфеля.

Мониторинг фондового риска производится на динамичной основе, с учетом ретроспективного и перспективного анализа портфеля ценных бумаг.

Мониторинг фондового риска предусматривает взаимозависимость этого вида риска с процентным и валютным рисками Банка, а также влияние уровня фондового риска на уровень риска ликвидности.

Показатели рыночного риска: тыс. руб.

Отчетная дата	Процентный риск	Фондовый риск	Валютный риск	Рыночный риск
01.01.2019	0	0	0	0
01.07.2019	0	0	3 800,46	47 505,75

Операционный риск – риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабу деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения работниками Банка и иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности функциональных возможностей применяемых Банком информационных, технологических и других систем и их отказов, а также в результате воздействия внешних событий.

Внутренними и внешними факторами (причинами) операционного риска являются:

- случайные или преднамеренные действия физических и (или) юридических лиц, направленные против интересов Банка;
- несовершенство организационной структуры Банка в части распределения полномочий подразделений и служащих, порядков и процедур совершения банковских операций и других сделок, их документирования и отражения в учете, несоблюдение служащими установленных порядков и процедур, неэффективность внутреннего контроля;
- сбои в функционировании систем и оборудования;
- неблагоприятные внешние обстоятельства, находящиеся вне контроля Банка.

Минимизация операционного риска Банка производится с применением следующих методов:

- оптимизация организационной структуры и штатного расписания Банка в целях ее соответствия характеру и масштабам деятельности Банка, а также в целях рациональной и эффективной деятельности структурных подразделений;
- оптимизация электронного документооборота;
- поддержание внутрибанковской нормативной базы в актуальном состоянии, соответствующем требованиям Банка России;
- обеспечение стыковки между действующими нормативными документами Банка;
- поддержание Положений о структурных подразделениях Банка и должностных инструкций сотрудников на качественном уровне;
- поддержание персонала Банка на качественном уровне, соответствующем характеру и масштабам выполняемых Банком операций;
- организация новых направлений обучения и повышения квалификации сотрудников Банка;
- система оценки профессиональных знаний сотрудников;
- совершенствование системы мотивации персонала;
- повышение заинтересованности сотрудников в развитии и укреплении Банка;
- координация действий подразделений в осуществлении задач корпоративной культуры;
- предотвращение совмещения функции выполнения операции и функции контроля за выполнением операции в одном структурном подразделении Банка, или закрепление этих функций за одним сотрудником;
- предотвращение концентрации широкого круга операций у конкретного сотрудника Банка;
- соблюдение принципов разделения полномочий, порядка утверждения (согласования) и подотчетности по проводимым банковским операциям и другим сделкам;

- контроль над соблюдением установленных лимитов по проводимым банковским операциям и другим сделкам;
- соблюдение установленного порядка доступа к информации и материальным активам Банка;
- страхование зданий и иного имущества Банка, сотрудников, носителей информации и самой информации;
- разработка комплексной системы мер по обеспечению непрерывности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок, включая планы действий на случай непредвиденных обстоятельств;
- развитие систем автоматизации банковских технологий и защиты информации;
- тестирование программных продуктов до ввода их в эксплуатацию;
- сокращение круга операций, проводящихся вручную;
- обеспечение в эксплуатируемых автоматизированных банковских системах (АБС) подсистем разграничения доступа сотрудников к их функциям и обрабатываемой с их помощью информации;
- обеспечение в эксплуатируемых АБС функций контроля за выполнением специалистами Банка банковских операций, а также операций по администрированию АБС.

Показатели операционного риска:

тыс. руб.	
2019 год	2018 год
20 687	18 456

Правовой риск – риск возникновения у Банка убытков в результате:

- несоблюдения Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров;
- допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности (неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах);
- несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности Банка);
- нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

Стратегический риск – риск возникновения у Банка убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка, и выражающихся в:

- неучете или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать Банку,
- неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь преимущества перед конкурентами,
- отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности Банка.

Основными способами выявления стратегического риска Банка являются:

- изучение разработанной Правительством Российской Федерации «Стратегии развития банковского сектора Российской Федерации»;

- анализ тенденций в развитии банковского сектора страны и региона с целью определения основных конкурентов на рынке банковской деятельности;
- анализ рынка банковских услуг с целью определения наиболее выгодных и перспективных услуг для предприятий, организаций и населения;
- анализ потенциальных клиентов и контрагентов Банка;
- анализ ресурсной базы Банка – финансовой, материально-технической, людской;
- анализ основных подходов Банка к принятию управленческих решений.

Мониторинг стратегического риска состоит в постоянном отслеживании тенденций развития Банка, анализе результатов достигнутых в краткосрочном и долгосрочном периоде, анализе ошибок и просчетов. Результатом мониторинга может являться внесение изменений и корректив в стратегию развития.

Риск потери деловой репутации – риск возникновения у Банка убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости Банка, качестве оказываемых им услуг или характере деятельности в целом.

Риск потери деловой репутации может привести к судебному процессу или финансовым потерям.

Возникновение риска потери деловой репутации может быть обусловлено следующими причинами (факторами):

- несоблюдением Банком нормативных правовых актов, учредительных и внутренних документов Банка, обычаев делового оборота, норм деловой этики, принятых Банком или банковским сообществом, или наличием во внутренних документах положений, приводящих к конфликту интересов клиентов, акционеров, органов управления, или служащих Банка;
- предъявлением к Банку жалоб, судебных исков со стороны клиентов, или применением норм воздействия со стороны органов регулирования и надзора;
- неспособностью Банка поддерживать деловую репутацию в результате неправомерных действий Банка, его клиентов и контрагентов, участников, участия Банка и его служащих в легализации (отмывании) доходов, полученных преступным путем, и финансировании терроризма, а также в иной противоправной деятельности, вовлечением Банка третьими лицами в противоправную деятельность;
- недостатками в организации управления банковскими рисками, допускающими возможность нанесения ущерба деловой репутации Банка, в частности, высокой зависимостью от заемных средств одного кредитора или группы связанных юридических лиц, делающей Банк при потере доверия к нему со стороны клиентов особенно уязвимым к вероятности оттока средств и неплатежеспособности; осуществлением Банком рискованной кредитной, инвестиционной и рыночной политики, высоким уровнем операционного риска, недостатками в организации внутреннего контроля;
- недостатками кадровой политики при подборе и расстановке кадров;
- принятием Банком решений, противоречащих требованиям нормативных правовых актов Российской Федерации, при осуществлении банковских операций и других сделок; возникновением у Банка конфликта интересов с акционерами, кредиторами, вкладчиками и иными клиентами, а также с другими заинтересованными лицами;
- размещением недостоверной информации на сайте Банка;
- опубликованием негативной информации о Банке, членах органов управления или служащих Банка в средствах массовой информации.

В Банке применяются следующие способы минимизации риска потери деловой репутации:

- разработка способов и инструментов минимизации всех типичных банковских рисков;
- определение полномочий органов управления Банка, структурных подразделений Банка и служащих в процессе управления типичными банковскими рисками;
- распределение полномочий и установление подотчетности руководителей и служащих при принятии решений о проведении банковских операций;
- определение критериев сомнительности банковских сделок в соответствии с правовыми актами Российской Федерации, доведение этих критериев до служащих Банка и контроль за недопустимостью совершения операций с сомнительными признаками;
- поддержание ликвидности Банка для обеспечения своевременности расчетов с кредиторами и вкладчиками;
- осуществление внутреннего контроля при совершении Банком всех банковских операций и других сделок по всем направлениям деятельности, в том числе по вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- тщательное изучение клиентов Банка на предмет их имиджа и деловой репутации;
- установление этических норм поведения служащих Банка и их соблюдение работниками Банка;
- разработка и осуществление программ подготовки и переподготовки служащих Банка;
- повышение заинтересованности служащих Банка в укреплении и развитии Банка, выявление, предупреждение и пресечение неправомерных действий третьих лиц, целью которых является вовлечение служащих Банка в противоправные действия;
- своевременное рассмотрение, анализ полноты, достоверности и объективности информации о Банке, данной в средствах массовой информации, в необходимых случаях – своевременное реагирование на имеющуюся информацию;
- своевременное реагирование на изменения нормативных правовых актов Российской Федерации и стран местонахождения нерезидентов – клиентов и контрагентов.

Риск нарушения информационной безопасности - возможность утраты свойств информационной безопасности информационных активов в результате реализации угроз информационной безопасности, вследствие чего Банку может быть нанесен ущерб.

Оценка риска нарушения информационной безопасности – это систематический и документированный процесс выявления, сбора, использования и анализа информации, позволяющей провести оценку рисков нарушения информационной безопасности, связанных с использованием информационных активов Банка на всех стадиях их жизненного цикла.

Обработка риска нарушения информационной безопасности – это процесс выбора и осуществления защитных мер, снижающих риск нарушения информационной безопасности, или мер по переносу, принятию или уходу от риска.

Остаточный риск нарушения информационной безопасности - это риск, остающийся после обработки риска нарушения информационной безопасности.

Допустимый риск нарушения информационной безопасности - риск нарушения информационной безопасности, предполагаемый ущерб от которого Банк в данное время и в данной ситуации готов принять.

10. Информация об управлении капиталом.

Банк определяет склонность к риску в целях обеспечения своего устойчивого функционирования на непрерывной основе в долгосрочной перспективе.

Склонность к риску определяется в разрезе направлений деятельности Банка. Банк использует количественные и качественные показатели склонности к риску.

Банк определяет склонность к риску по показателям регулятивной достаточности собственных средств (капитала) (базового, основного и совокупного капитала), определяемых в соответствии с Положением Банка России от 28.12.2012 № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»).

Показатели склонности к риску включают обязательные нормативы достаточности капитала, ликвидности и иные лимиты, установленные Банком России для кредитных организаций в части управления рисками и достаточностью капитала; соотношение регуляторного капитала, необходимого для покрытия всех существенных видов риска, и доступного капитала.

Показатели склонности к риску пересматриваются Советом директоров один раз в год.

Для отдельных видов значимых рисков Банк использует следующие показатели склонности к риску:

- уровень достаточности имеющегося в распоряжении Банка капитала, определяемый в процентах от необходимого для покрытия рисков капитала (экономического капитала);
- показатели регулятивной достаточности собственных средств (капитала) кредитной организации (базового, основного и совокупного капитала), определяемые в соответствии с Положением Банка России от 28.12.2012 № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")»;
- объемы резервов на возможные потери в разрезе портфелей кредитных требований;
- чувствительность процентной маржи к колебаниям рыночных ставок, стоимости капитала к колебаниям рыночных ставок;
- величина капитала, необходимого для покрытия убытков от изменения стоимости финансовых инструментов;
- максимальный дефицит между активами и обязательствами по различным срокам востребования и погашения как до одного года, так и более одного года;
- отношение объема требований Банка к трем крупнейшим заемщикам к капиталу Банка.

На основе показателей склонности к риску Банк определяет плановый (целевой) уровень капитала, плановую структуру капитала, источники его формирования, плановый (целевой) уровень достаточности капитала, а также плановые (целевые) уровни рисков.

Также Банк может использовать качественные показатели склонности к риску.

В целях осуществления контроля за достаточностью капитала Банк устанавливает процедуры распределения капитала через систему лимитов по направлениям деятельности, видам значимых рисков и подразделениям, осуществляющим функции, связанные с принятием рисков.

Управление достаточностью капитала реализуется Банком через следующие механизмы:

- планирование дивидендов;

- формирование системы лимитов для показателей достаточности капитала;
- стресс-тестирование;
- определение планового уровня достаточности капитала.

Меры по управлению капиталом Банка на ежедневной основе реализует Правление Банка. Совет Директоров на регулярной основе получает информацию об объеме и уровне достаточности капитала Банка для покрытия принятых Банком рисков. Совет Директоров принимает решение о выплате дивидендов и реинвестирования прибыли и при необходимости (в частности, при расширении операций Банка) принимает решения о необходимости привлечения Банком дополнительного капитала.

В соответствии со стратегией развития Банк реализует консервативный подход в управлении и поддерживает буфер капитала. Значение обязательных нормативов достаточности капитала существенно превышают минимальные значения, установленные Банком России.

	Минимальное требуемое значение	На 01.07.2019г.	На 01.01.2019г.
Норматив Н1.0	8%	176,346%	113,854 %
Норматив Н1.1	4,5%	139,059%	83,817 %
Норматив Н1.2	6%	139,059%	83,817%
Норматив Н1.4	3%	29,169%	30,489%

Информация об изменении в политике кредитной организации по управлению капиталом, включая изменения в количественных данных, установленных в целях управления капиталом:

Уровни капитала	Величина капитала в тыс.руб.		Изменения за отчетный период	Динамика в %
	01.07.2019	01.01.2019		
Основной капитал, всего в т.ч.:	1 168 984	1 121 993	31	X
Базовый капитал	921 810	825 993	30	X
Дополнительный капитал	247 174	295 946		X
Итого капитал:	1 168 984	1 121 939		

Достигнутый размер капитала по оценке Банка на данном этапе является достаточным для эффективной работы и дальнейшего развития.

Информация об операциях (о сделках) со связанными с Банком сторонами

В ходе своей обычной деятельности Банк проводил операции с организациями, значительная доля в капитале которых принадлежит акционерам Банка, а также с прочими связанными

сторонами. Эти операции включали осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов. Данные операции осуществлялись по рыночным ставкам.

Остатки на 01.07.2019 года по операциям со связанными сторонами:

тыс. руб.

	Материнская компания	Прочие крупные акционеры	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности (контрактная процентная ставка 10,75)	0	0	0	0
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности по состоянию на 01 октября 2018 г.	0	0	0	0
Средства клиентов:				
Текущие расчетные счета (контрактная процентная ставка 0%)	158 225	0	0	1 581 782
Срочные депозиты (контрактная процентная ставка 5 - 6%)		0	0	82 350
Субординированный депозит (контрактная процентная ставка 7,5 - 10%)	250 000	0	0	0
Текущие расчетные счета (% ставка 3,5%)	0	0	0	325 270

Статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами на 01.07.2019 год:

тыс. руб.

	Материнская компания	Прочие крупные акционеры	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	0	0	0	5 119
Процентные расходы	10 538	0	0	8 852
Резерв под обесценение кредитного портфеля	0	0	0	0
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	280	0	0	395
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	3 398	0	0	0
Комиссионные доходы	629	0	0	694
Резервы по обязательствам кредитного характера	0	0	0	0

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности

Прочие операционные доходы	0	0	0	0
Административные и прочие операционные расходы	0	0	0	0

Остатки на 01.01.2019 года по операциям со связанными сторонами:

	Материнская компания	Прочие крупные акционеры	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности (контрактная процентная ставка 14 %)	0	0	0	84 000
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности по состоянию на 31 декабря 2016 г.	0	0	0	0
Средства клиентов:				
Текущие расчетные счета (контрактная процентная ставка 0%)	0	0	33 365	562 336
Срочные депозиты (контрактная процентная ставка 5 - 10%)	0	0	0	725 640
Субординированный депозит (контрактная процентная ставка 7,5 - 10%)	0	0	250 000	0

Статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2018 год:

	Материнская компания	Прочие крупные акционеры	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	0	0	0	12 892
Процентные расходы	0	0	21 427	984
Резерв под обесценение кредитного портфеля	0	0	0	0
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	0	0	140	4 594
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	0	0	0	0
Комиссионные доходы	0	0	54	1 687
Резервы по обязательствам кредитного характера	0	0	0	840

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности

Прочие операционные доходы	0	0	203	3 319
Административные и прочие операционные расходы	0	0	0	0

Во 2 квартале 2019 не было безнадежной ко взысканию дебиторской задолженности связанных с кредитной организацией сторон.

В целях ограничения рисков, возникающих при кредитовании связанных лиц, Банк предусматривает следующее:

- сумма сделки, несущей риск, для отдельных заемщиков, являющихся связанными с Банком лицами (кроме инсайдеров), составляет более 3 (Трех) процентов собственных средств Банка;
- сумма сделки, несущей кредитный риск, для отдельного инсайдера, составляет более 2 (Двух) процентов собственных средств Банка;
- В случаях и порядке, установленных Федеральным законом от 26.12.1995 №208 –ФЗ «Об акционерных обществах», Уставом Банка и внутренними документами Банка, сделки несущие кредитный риск, в совершении которых имеется заинтересованность, независимо от объема таких сделок подлежат одобрению Советом директоров либо собранием Акционеров (единственным акционером);
- Недопустимо предоставление связанным лицам кредитов (принятых условных обязательств кредитного характера) на более льготных условиях (в том числе в части сроков платежей, процентной ставки, размеров премий, требований к обеспечению и других) по сравнению с кредитами (условными обязательствами кредитного характера), предоставляемыми не связанным лицам.
- Недопустимо принятие решения по выдаче кредитов инсайдерам и другим связанным лицам, с участием заинтересованных в данных решениях лиц.

11. Публикация пояснительной информации.

В соответствии с Указанием ЦБ РФ №4983-У от 27.11.2018 г. полная промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность, включая все формы отчетности и пояснительную информацию, будет размещена на официальном сайте Банка <http://www.sbionline.ru>.

Председатель Правления

Главный бухгалтер

30.07.2019г.



Хачиян С.А.

Паулкина Л.А.