

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
за 1 полугодие 2019 года
ООО «Банк Стандарт-Кредит»

г. Москва

Настоящая пояснительная информация является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО «Банк Стандарт-Кредит» за период с 01 января 2019 года по 30 июня 2019 года включительно, составленной в соответствии с Указанием Банка России «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» № 4983-У от 27.11.2018 года.

В промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 полугодие 2019 года представлена информация о финансовом положении Банка, результатах его деятельности. Данная отчетность составлена в валюте Российской Федерации и включает показатели деятельности всех подразделений Банка.

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.

1. Краткая характеристика деятельности Банка

1.1. Общая информация

ООО «Банк Стандарт-Кредит» был создан в соответствии с решением собрания учредителей-пайщиков от 22.10.1990г. (Протокол №1) с наименованием Коммерческий банк «АДЫГЕЯ».

Банк зарегистрирован Банком России 20.11.1990г. за регистрационным номером 841.

В соответствии с решением общего собрания участников Банка от 27.06.1996г. (Протокол №6) организационно-правовая форма банка приведена в соответствие с действующим законодательством и изменена на полное фирменное и сокращенное фирменное наименование Коммерческий банк «Адыгея» общество с ограниченной ответственностью (Комбанк «Адыгея» ООО). В соответствии с решением общего собрания участников Банка от 15.11.2006г. (Протокол №8), наименование Банка изменено на:

полное фирменное наименование – Общество с ограниченной ответственностью «Банк Стандарт-Кредит».

Сокращенное фирменное наименование ООО «Банк Стандарт-Кредит».

Фирменное наименование на английском языке – Standart - Kredit Bank Co.Ltd.

Внеочередным общим собранием участников ООО «Банк Стандарт – Кредит» от 23.11.2018 года (протокол № 3) было принято решение об изменении адреса местонахождения Головного Офиса ООО «Банк Стандарт – Кредит» с Республики Адыгея на город Москву и о закрытии Филиала в городе Москва. Банк России 13.02.2019 г. зарегистрировал местонахождение Банка по новому адресу: 127051 г. Москва, Большой Каретный переулок, д. 20, стр. 2

«10» июня 2019 года Филиал ООО «Банк Стандарт – Кредит» в г. Москва (местонахождение (адрес) Филиала: 127051, г. Москва, Большой Каретный переулок, дом 20, строение 2, порядковый номер Филиала: 841/1) был закрыт, о чем 20 июня 2019 года Банк России внес соответствующие сведения в Книгу государственной регистрации кредитных организаций.

В связи с изменением местонахождения Банка, Главным управлением Центрального банка Российской Федерации по Центральному федеральному округу, Банку открыт корреспондентский счет в Банке России: №30101810245250000450 и присвоен банковский идентификационный код (БИК):044525450.

На отчетную дату филиалов, дополнительных офисов и других обособленных подразделений Банк не имеет.

Представительств в Российской Федерации у Банка нет.

ООО «Банк Стандарт-Кредит» не является участником банковской (консолидированной) группы.

Банк осуществляет деятельность по предоставлению банковских услуг в соответствии с Уставом, утвержденным решением общего собрания участников, а также в соответствии с лицензиями Банка России на осуществление банковских операций:

- Базовой лицензией на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (с правом привлечения во вклады денежных средств физических лиц) без права на осуществление операций с драгоценными металлами № 841 от 15.02.2019, выданной Банком России;

- Лицензией ЛСЗ №0009215, рег. №40 от 4 мая 2016 г., выданной Управлением ФСБ России по Республике Адыгея.

Банк является участником системы обязательного страхования вкладов. Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов» выдано Свидетельство о включении Банка в реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов от 28.09.2012 № 997. Система обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 1400 тысяч рублей на одно физическое лицо, в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

Банк не является профессиональным участником рынка ценных бумаг.

Основными видами деятельности Банка являются банковские операции на территории Российской Федерации; Деятельность Банка регулируется Центральным Банком Российской Федерации.

Банк предоставляет своим клиентам общие банковские услуги, принимает депозиты от юридических и физических лиц, занимается кредитованием юридических и физических лиц, предоставляет прочие банковские услуги юридическим и физическим лицам.

Органами управления Банка, наряду с Общим собранием его участников являются Совет директоров Банка, единоличный исполнительный орган (Председатель Правления Банка), коллегиальный исполнительный орган (Правление Банка).

Совет директоров осуществляет решение вопросов общего руководства деятельностью Банка, за исключением вопросов, отнесенных к исключительной компетенции Общего собрания участников Банка.

Совет директоров избирается Общим собранием участников Банка. Количественный состав Совета директоров определяется в количестве не менее трех человек.

Данные о составе Совета директоров Банка по состоянию на 01.07.2019 года представлены в таблице:

Бадимов Александр Владимирович	Председатель Совета директоров	Доля участия в уставном капитале Банка – 27,0 %
Синельников Александр Михайлович	Член Совета Директоров	Доля участия в уставном капитале Банка – 31,9 %
Репин Николай Николаевич	Член Совета Директоров	Доля участия в уставном капитале Банка – 7,0 %
Айзман Михаил Иосифович	Член Совета Директоров	Доля участия в уставном капитале Банка – 0 %

Совет директоров избран годовым Общим собранием участников сроком на один год, Протокол Общего собрания участников Банка № 1 от 24.04.2019 г.

Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным исполнительным органом – Председателем Правления и коллегиальным исполнительным органом – Правлением Банка, которые решают вопросы оперативной деятельности Банка,

связанной с руководством подразделениями Банка, заключением договоров и сделок, учета и отчетности, внутреннего контроля и другие вопросы.

Данные о составе Правления по состоянию на 01.07.2019 года представлены в таблице:

ФИО	Должность
Синельников Александр Михайлович	Председатель Правления Банка
Мельник Марина Юрьевна	Заместитель Председателя Правления
Генералова Татьяна Николаевна	Главный бухгалтер Банка

Единоличный исполнительный орган, его заместители, члены коллегиального исполнительного органа в течение всего периода осуществления функций по указанным должностям, соответствовали требованиям к квалификации и деловой репутации, установленным Федеральным законом «О банках и банковской деятельности» № 395-1 от 02.12.1990г.

Аудитор Банка – Общество с ограниченной ответственностью «Коллегия Налоговых Консультантов», член Саморегулируемой организации аудиторов Некоммерческого партнерства «Аудиторская Ассоциация Содружество», ОГРН 10206018011.

Банк размещает информацию на открытом в сети Интернет сайте www.stkbank.ru. На нем размещены регистрационные и лицензионные данные, сведения о персональном составе органов управления Банка, их структуре и компетенции, об операциях, проводимых с юридическими и физическими лицами, опубликованы квартальная и годовая отчетности за предыдущие периоды деятельности и другая информация.

1.2. Информация о направлениях деятельности Банка

В соответствии с лицензиями, выданными Банком России, ООО «Банк Стандарт-Кредит» предоставляется право на осуществление следующих банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте:

1. Привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок).
2. Размещение привлеченных во вклады денежных средств физических и юридических лиц от своего имени и за свой счет (до востребования и на определенный срок).
3. Открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц.
4. Осуществление переводов денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам.
5. Кассовое обслуживание физических и юридических лиц.
6. Покупка-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах.
7. Осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

1.3. Основы представления отчетности

Данная промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» и рассматривается совместно с годовой бухгалтерской (финансовой) отчетностью Банка за 2018 год. Данная промежуточная бухгалтерская отчетность не содержит всех примечаний, обязательных к раскрытию в полном комплекте бухгалтерской (финансовой) отчетности.

2.Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса (по форме отчетности 0409806)

2.1. Денежные средства

(тыс. руб.)

	01.07.2019	01.01.2019
Наличные денежные средства в кассах Банка, в т.ч.:	31951	26055
- в рублях	26712	16549
- в долларах США	3168	8103
- в евро	2071	1403
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	4520	18307
Обязательные резервы	3029	5840
Корреспондентские счета в кредитных организациях РФ	20803	5484
Средства на торговых банковских счетах	6	12
Резерв на возможные потери по корреспондентским счетам в кредитных организациях РФ	-691	-88
Итого денежных средств и их эквивалентов	59618	55610

Денежные средства представляют собой наличные денежные средства в кассе Банка. Банк совершает операции с наличными денежными средствами в рублях и в иностранной валюте.

Обязательные резервы представляют собой средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка. По состоянию на отчетную дату и дату, предшествующую отчетной суммы обязательных резервов рассчитаны как средняя арифметическая в течение месяца. Сумма обязательных резервов, подлежащая депонированию в Банке России, рассчитывается путем применения норматива (нормативов) обязательных резервов к средней арифметической величине резервируемых обязательств за календарный месяц и исключения величины наличных денежных средств в валюте Российской Федерации в кассе Банка, определяемой в порядке, установленном Банком России в соответствующем нормативном акте.

Банк имеет корреспондентские счета НОСТРО в рублях Российской Федерации, долларах США и ЕВРО в следующих кредитных организациях: АКБ «ФОРА-БАНК» (АО) и ПАО «МИНБанк».

Остатки средств на корреспондентских счетах в АКБ «ФОРА-БАНК» были отнесены Банком к активам I категории качества и резервы на возможные потери не создавались. На 01.07.2019г. по остаткам денежных средств на счетах ПАО «МИНБанк» сформирован резерв в размере 21%.

2.2. Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости

(тыс. руб.)

	01.07.2019	01.01.2019
Кредиты юридическим лицам	206506	204325
Кредиты индивидуальным предпринимателям	889	235
Кредиты физическим лицам	70416	100374
Итого кредиты	277811	304934
Резерв под обесценение кредитного портфеля	-23385	-31436
Итого кредиты с учетом резервов под обесценение кредитного портфеля	254426	273498
Депозиты, размещенные в Банке России	96034	55000
Прочие размещенные средства	315	2715

Резерв по прочим размещенным средствам	-63	-570
Итого чистая ссудная задолженность	350712	330643

По состоянию на 01 июля 2019 года Банк имеет 43 заемщика с общей суммой задолженности 277 811 тыс. руб. Резерв под обесценение кредитного портфеля составил 23 385 тыс. руб.

Прочие размещенные средства представляют собой гарантийный взнос по договору аренды с ИП Данилкин В.В. в размере 315 тыс. руб. По окончании договора аренды гарантийный взнос будет возвращен Арендатору. Под указанную задолженность Банк создал резерв в размере 20% на сумму 63 тыс. руб.

За отчетный период кредиты предоставлялись в рублях и иностранной валюте.

Анализ изменений резерва под обесценение кредитов в течение 1 полугодия 2019 года:
(тыс. руб.)

	Юридические лица	Индивидуальные предприниматели	Физические лица	Итого
Резерв под обесценение кредитов на 01 января 2019	-9472	-235	-21729	-31436
Восстановление резерва(+)/отчисления (-) в резерв под обесценение кредитов в течение года	-4379	-654	13103	8070
Резерв под обесценение кредитов на 01 июля 2019	-13870	-889	-8626	-23385

Далее представлена структура кредитов Банка по отраслям экономики:

	01.07.2019		01.01.2019	
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
Предприниматели	889	0,3	235	0,1
Производство резиновых и пластмассовых изделий	4000	1,4	9040	3,0
Обработка металлических изделий механическая	7000	2,5	0	0
Разработка компьютерного программного обеспечения	1248	0,4	0	0
Предприятия торговли	105836	38,1	101753	33,4
Финансовый лизинг	52161	18,8	59275	19,4
Медицинские услуги	31965	11,5	30831	10,1
Транспорт и связь	2198	0,8	3426	1,1
Деятельность туристических агентств	2098	0,8		
Физические лица	70416	25,3	100374	32,9
Итого кредиты	277811	100	304934	100

Кредиты физическим лицам представлены следующими кредитными продуктами:
(тыс. руб.)

	01.07.2019	01.01.2019
Потребительские кредиты	66195	94606
Кредиты на покупку жилья	4221	5768

Итого кредитов физическим лицам	70416	100374
Резерв под обесценение кредитного портфеля	-8626	-21729
Итого кредиты физическим лицам	61790	78645

Далее представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию на 01 июля 2019 года:

(тыс. руб.)

	Юридические лица	Индивидуальные предприниматели	Физические лица	Итого
Необеспеченные кредиты	-	620	2854	3474
Кредиты обеспеченные:	206506	269	67562	274337
- недвижимостью	72932	-	43562	116494
- оборудованием и транспортными средствами	113016	269	20858	134143
- гарантийный депозит	7000	-	-	-
- поручительствами	13558	-	3142	16700
Итого кредиты	206506	889	70416	277811

Информация о залоговом обеспечении по состоянию на 01 января 2019 года:

(тыс. руб.)

	Юридические лица	Индивидуальные предприниматели	Физические лица	Итого
Необеспеченные кредиты			3775	3775
Кредиты обеспеченные:	204325	235	96599	301159
- недвижимостью	38610		65019	103629
- оборудованием и транспортными средствами	156362	235	11589	168186
- поручительствами	9353		19991	29344
Итого кредиты	204325	235	100374	304934

Приведенная ниже таблица показывает распределение ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности по срокам, оставшимся до погашения.

(тыс. руб.)

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	С неопределенным сроком	Итого
01.07.2019							
Кредиты	5809	16621	56998	95848	84904	17631	277811
Депозиты в Банке России	96034						96034
Прочие размещенные средства						315	315
01.01.2019							
Кредиты	5335	49177	35044	127997	52 314	35067	304934

Депозиты в Банке России	55000						55000
Прочие размещенные средства			2400			315	2715

В таблице данные указаны без учета резерва на возможные потери по ссудной задолженности.

Далее представлен географический анализ:

(тыс. руб.)

	Республика Адыгея	Волгоградская область	Краснодарский край	Москва и Московская область	Израиль	Итого
01.07.2019						
Кредиты		202	11395	257678	8536	277811
Депозиты в Банке России				96034		96034
Прочие размещенные средства				315		315
01.01.2019						
Кредиты	2803		16545	270868	14718	304934
Депозиты в Банке России				55000		55000
Прочие размещенные средства				2715		2715

Данные указаны без учета резерва на возможные потери по ссудной задолженности.

2.3 Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, представлены следующим образом:

(тыс. руб.)

	01.07.2019	01.01.2019
Ценные бумаги с номиналом в рублях		20 551
Ценные бумаги с номиналом в валюте	60 451	121 117
Виды ценных бумаг		
Корпоративные облигации:		
кредитные и финансовые организации	13 330	36 529
нефинансовые организации	47 121	105 139
Итого чистые вложения в долговые и долевыe ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	60 451	141 668

Ценные бумаги кредитных организаций представлены облигациями бумагами Банка ВТБ (Публичное Акционерное Общество) с номиналом в долларах США. Срок погашения облигаций Банка ВТБ - 13.10.2020г. Ставка купонного дохода – 6,551% годовых.

Облигации нефинансовых организаций представлены бумагами ООО «МЕЖДУНАРОДНЫЙ АЭРОПОРТ «ДОМОДЕДОВО» с номиналом в долларах США, облигациями ПАО «Газпром» с номиналом в долларах США, облигациями ПАО «НОВАТЭК» с номиналом в долларах США. Годовая ставка купонного дохода по облигациям ООО «МЕЖДУНАРОДНЫЙ АЭРОПОРТ «ДОМОДЕДОВО» составляет 5,875%, срок погашения 11.11.2021г. Годовая ставка купонного дохода по облигациям ПАО «Газпром» составляет 4,950%, срок погашения – 19.07.2022г. Годовая ставка купонного дохода по облигациям ПАО «НОВАТЭК» составляет 6,604%, срок погашения – 03.02.2021г.

Долевые ценные бумаги по состоянию на 01.07.2019 года отсутствуют.

Финансовые вложения в дочерние и зависимые организации по состоянию на 01.07.2019 года отсутствуют.

Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, переданные без прекращения признания, по состоянию на 01.07.2019 года отсутствуют.

В первом полугодии 2019 года Банк осуществил следующие операции с ценными бумагами и другими финансовыми активами, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:

- 1) Продажа еврооблигаций ПАО «Совкомфлот» с номиналом в долларах США и сроком погашения 16.06.2023г. в количестве 300 шт.
- 2) Продажа облигаций "Санкт-Петербург Телеком" ОАО с номиналом в валюте Российской Федерации и сроком погашения 05.04.2022г. в количестве 20 000 шт.
- 3) Продажа еврооблигаций Государственной корпорации "Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)" с номиналом в долларах США и сроком погашения 09.07.2020г. в количестве 300 шт.
- 4) Продажа еврооблигаций ПАО «Газпром нефть» с номиналом в долларах США и сроком погашения 19.09.2022г. в количестве 200 шт.

2.4. Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости

Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, представлены следующим образом:

(тыс.руб.)

Наименование финансового инструмента	01.07.2019	01.01.2019
Долговые ценные бумаги, в т.ч.:		
корпоративные облигации	38 525	56 637
Итого чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	38 525	56 637

Структура чистых вложений в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, на 01.07.2019г.:

Наименование финансового инструмента	ISIN код	Срок погашения	Ставка купона, %	Объем чистых вложений	Категория качества
Корпоративные облигации, в т.ч.:					
Novatek Finance Limited	XS0588433267	03.02.2021	6,604	12 985	1
SB Capital S.A.	XS0638572973	16.06.2021	5,717	12 661	1

Rosneft International Finance DAC	XS0961981180	06.03.2022	4,199	12 879	1
Итого				38 525	

Структура чистых вложений в ценные бумаги, удерживаемых до погашения, на 01 января 2019г.:

Наименование финансового инструмента	ISIN код	Срок погашения	Ставка купона, %	Объем чистых вложений	Категория качества
Корпоративные облигации, в т.ч.:					
VimpelCom Holdings B.V.	XS0889401054	13.02.2019	5,200	14 164	1
Novatek Finance Limited	XS0588433267	03.02.2021	6,604	14 311	1
SB Capital S.A.	XS0638572973	16.06.2021	5,717	13 955	1
Rosneft International Finance Limited	XS0961981180	06.03.2022	4,199	14 207	1
Итого				56 637	

Ниже представлена информация об объемах чистых вложений в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, по видам экономической деятельности эмитента.

(тыс.руб.)

Вид экономической деятельности	01.07.2019	01.01.2019
Вложения в облигации кредитных организаций	12 661	13 955
Вложения в облигации предприятий нефтегазовой отрасли	25 864	28 518
Вложения в облигации предприятий телекоммуникационной отрасли		14 164
Итого	38 525	56 637

В первом полугодии 2019 года Банк осуществил следующие операции с ценными бумагами и другими финансовыми активами, оцениваемыми по амортизированной стоимости:

- 1) Погашение еврооблигаций Публичного акционерного общества «ВЫМПЕЛ-КОММУНИКАЦИИ» (VimpelCom Holdings B.V.) с номиналом в долларах США и сроком погашения 13.02.2019г. в количестве 200 шт.

2.5.Отложенный налоговый актив

Согласно требованиям Положения Банка России №409-П, Банком производится расчет и отражение в бухгалтерском учете сумм, способных оказать влияние на увеличение (уменьшение) величины налога на прибыль, подлежащего уплате в бюджет в будущих отчетных периодах, в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах.

Сумма отложенного налогового актива складывается в результате применения разных правил признания на конец отчетного периода остатков на активных (пассивных) счетах для целей бухгалтерского учета и их налоговой базы. Величина отложенного налогового актива определяется как произведение налогооблагаемой временной разницы на налоговую ставку по налогу на прибыль (20%), установленную законодательством РФ о налогах и сборах и действующую на конец отчетного периода.

По состоянию на 01.07.2019г. Банк имеет отложенный налоговый актив в размере 4106 тыс.руб. Данная сумма уменьшит величину налога на прибыль в будущих отчетных периодах.

2.6.Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы
Движение основных средств за 1 полугодие 2019 года:

(тыс. руб.)

Категории	Мебель	Компьютерное оборудование	Банковское оборудование	Прочее офисное оборудование	Транспорт	Итого
Балансовая стоимость на 01.01.2019г.	1706	6332	1890	1859	899	12686
Приобретение ОС	40	329	147	176		692
Выбытие ОС	142	560	1413	227		2342
Балансовая стоимость на 01.07.2019г.	1604	6101	624	1808	899	11036
Накопленная амортизация на 01.01.2019г.	1308	5808	1555	588	899	10158
Амортизация по имеющимся ОС	55	121	52	139		367
Амортизация по приобретенным ОС		19	8	4		31
Амортизация по выбывшим ОС	142	560	1180	139		2021
Накопленная амортизация на 01.07.2019г.	1221	5388	435	592	899	8535
Остаточная стоимость на 01.07.2019г.	383	713	189	1216	0	2501

Первоначальной стоимостью основных средств признается сумма фактических затрат Банка на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объекта основных средств. Для последующей (с момента готовности основного средства к использованию) оценки основных средств применительно ко всем группам однородных основных средств Банк использует модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Банк применяет линейный способ амортизации для всех групп основных средств.

Начисление амортизации по основным средствам осуществляется Банком ежемесячно.

В состав основных средств, принадлежащих Банку на праве собственности, входят следующие виды имущества: автотранспорт, компьютерное и телекоммуникационное оборудование, мебель и прочее.

В 1 полугодии 2019 года Банком были приобретены и введены в эксплуатацию основные средства: счетчик банкнот Magnex , автоматизированные рабочие места, наружная вывеска Банка, офисная мебель.

Также в отчетном периоде в связи с прекращением деятельности Банка в республике Адыгея были реализованы мебель, климатическое оборудование, автоматизированные рабочие места.

За отчетный период переоценка основных средств не проводилась.

Материальные запасы, нематериальные активы за 1 полугодие 2019 года представлены следующим образом:

(тыс. руб.)			
Категории	МЗ	НМА	Итого
Балансовая стоимость на 01.01.2019г.	518	5434	5952
Приобретение	415	1704	2119
Выбытие/списание в эксплуатацию	436		436
Балансовая стоимость на 01.07.2019г.	497	7138	7635
Накопленная амортизация на 01.01.2019г.		1899	1899
Амортизация		684	684
Накопленная амортизация на 01.07.2019г.		2583	2583
Остаточная стоимость на 01.07.2019г.	497	4555	5052

По состоянию на 01.07.2019г. в составе нематериальных активов учтены права пользования лицензиями на программные продукты.

Нематериальные активы проверяются на обесценение в соответствии с законодательством РФ. Банк не производит переоценку нематериальных активов.

В отношении амортизируемых нематериальных активов определены нормы амортизации, рассчитанные исходя из срока полезного использования нематериального актива. Амортизация нематериальных активов начисляется линейным способом. Способ определения амортизации нематериального актива ежегодно тестируется Банком на необходимость его уточнения.

2.7. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, представляют собой объекты недвижимости, включая землю, и движимое имущество, полученные по договорам отступного, залога и по решению суда в счет погашения ранее выданных кредитов. Долгосрочные активы не используются в основной деятельности Банка и удовлетворяют следующим условиям:

- долгосрочные активы готовы к немедленной продаже в текущем состоянии на условиях, соответствующих рыночным при продаже таких активов;
- органами управления Банка принято решение о продаже долгосрочных активов;
- Банк ведет поиск покупателя долгосрочных активов, исходя из цены, которая является сопоставимой с их справедливой стоимостью;
- действия Банка, требуемые для выполнения решения о продаже, показывают, что изменения в решении о продаже или его отмена не планируются.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, не амортизируются. Если ожидаемый период завершения продажи долгосрочных активов превысил 12 месяцев, Банк создает резервы на возможные потери согласно Положению 611-П.

Информация о долгосрочных активах, предназначенных для продажи, приведена ниже.

(тыс. руб.)

Наименование	01.07.2019		01.01.2019	
	Балансовая стоимость	РВП	Балансовая стоимость	РВП
Гостиничный комплекс Ника», г.Курганинск, Краснодарский край	15881	7941	15881	5558
Квартира, г.Королев, Московская область	7348	1469	7348	1469
Торгово-офисное здание, г.Лобня, Московская область	9295	3253	9295	1859
Экскаватор CAT 330DL	2034	407	2034	407
Экскаватор JCB JS160W	3400	680	3400	680
Жилой дом с земельным участком, СНТ «Восход» (д.Мисирево), Клинский район, Московская область	1376	138	1376	
Итого	39334	13888	39334	9973
Чистые активы	25446		29361	

2.8. Прочие активы

Объем и структура прочих активов по состоянию на 01.07.2019г. представлена следующим образом:

(тыс. руб.)

Наименование актива	Сумма
Предоплата за оказанные услуги	1561
Требования по неоплаченным госпошлине и неустойкам по ссудным операциям	357
Требования по уступке прав требования (цессия)	7247
Требования по прочим операциям	2722
Требования по уплате налогов	348
Расчеты по брокерским операциям	1064
Резервы на возможные потери по прочим активам	-960
Итого прочих активов	12 340

В отчетном периоде в соответствии с Договорами уступки прав требований Банк реализовал активы низкой категории качества (ссудная задолженность физических и юридических лиц) на общую сумму в размере 29 247 тыс. руб. При этом по состоянию на 01.07.2019 г. в балансе Банка отражена дебиторская задолженность Цессионария в размере 7 247 тыс. руб., под которую создан резерв в размере 72,5 тыс. руб.

По дебиторской задолженности (госпошлины и неустойки по ссудной задолженности), срок погашения которой превышает 1 год, Банком создан резерв на возможные потери в размере 100%.

Объем и структура прочих активов по состоянию на 01.01.2019г. представлена следующим образом:

(тыс. руб.)

Наименование актива	Сумма
Предоплата за оказанные услуги	4986
Проценты по предоставленным кредитам, в т.ч. просроченные	1257
Расходы будущих периодов	1192

Требования по неоплаченным госпошлине и неустойкам по ссудным операциям	2011
Требования по прочим операциям	7107
Требования по уплате налогов	56
Расчеты по брокерским операциям	1689
Резервы на возможные потери по прочим активам	-5152
Итого прочих активов	13146

2.9. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, представлены следующим образом:

(тыс. руб.)

	01.07.2019	01.04.2019
Негосударственные организации:		
расчетные счета	42048	84144
Индивидуальные предприниматели:		
расчетные счета	535	1680
Юридические лица:		
депозиты	74784	69381
в т.ч. депозиты юридических лиц-нерезидентов	63076	64735
счета юридических лиц - нерезидентов	93	14
Физические лица:		
текущие счета	40396	3737
срочные вклады, в т.ч.	139985	161879
счета физических лиц-нерезидентов	34070	35417
Итого средств клиентов	297841	356252

За отчетный период Банком привлекались денежные средства в рублях и иностранных валютах.

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

2.10. Прочие обязательства

Объем и структура прочих обязательств по состоянию на 01.07.2019г. представлена следующим образом:

(тыс. руб.)

Наименование	Сумма
Расчеты по налогам	27
Резерв предстоящих отпусков	605
Страховые взносы – предстоящие платежи	1098
Резерв по судебным издержкам	58
Итого прочих обязательств	1788

Срок погашения прочих обязательств составляет не более 1 года.

Объем и структура прочих обязательств по состоянию на 01.01.2019г. представлена следующим образом:

(тыс. руб.)	
Наименование	Сумма
Начисленные проценты по депозитам юридических лиц	631
Расчеты по налогам	404
Расчеты с поставщиками	147
Резерв предстоящих отпусков	3266
Страховые взносы – предстоящие платежи	596
Расчеты с Агентством по страхованию вкладов	349
Резерв по судебным издержкам	59
Итого прочих обязательств	5452

2.11. Источники собственных средств Банка

(тыс.руб.)		
	01.07.2019	01.01.2019
Средства (акционеров) участников	290000	290000
Эмиссионный доход	500	500
Резервный фонд	0	7426
Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	859	-3445
Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	118	
Нераспределенная прибыль (убыток) прошлых лет	-21774	
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	-8585	-29199
Всего источников собственных средств	261118	265282

Уставный капитал Банка состоит из номинальной стоимости долей его участников.

Уставный капитал Банка сформирован на 100% денежными средствами юридических и физических лиц.

По состоянию на отчетную дату все доли участников Банка полностью оплачены. Уставный капитал зарегистрирован и составляет 290000 тыс. руб.

По состоянию на отчетную дату состав участников Банка выглядит следующим образом:

п\п	Участник	Доля в уставном капитале, тыс. руб.	Доля в уставном капитале, %
1	ООО «ЛИСКА»	46 464	16,02
2	ООО «Лаборатория-4А»	46 463	16,02
3	Синельников Александр Михайлович	92 600	31,93
4	Бадимов Александр Владимирович	78 300	27,00
5	Репин Николай Николаевич	20148	6,95
6	Баранов Владимир Юзикович	6 000	2,07
7	Участники-миноритарии	25	0,01
Итого:		290 000	100

2.12. Внебалансовые обязательства Банка

По состоянию на 01.07.2019г. на внебалансовом счете второго порядка 91317 «Неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде «овердрафт» и под «лимит задолженности» учтена сумма обязательств в размере 7 712 тыс.руб. Данные обязательства не является безотзывными, так как предоставление средств осуществляется только при выполнении Заемщиком всех необходимых условий, установленных в договоре. В частности,

в случае ухудшения финансового положения Заемщика, денежные средства в счет установленного лимита не предоставляются.

Суммы, учтенные на счетах 963 «Обязательства по поставке денежных средств» раздела Г баланса в размере 40 402 тыс.руб, также не являются безотзывными обязательствами, так как производные финансовые инструменты, учитываемые на этих счетах являются беспоставочными.

3.Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах (по форме отчетности 0409807)

3.1. Процентные доходы и расходы

(тыс. руб.)

	01.07.2019	01.07.2018
Процентные доходы:		
от размещения средств в кредитных организациях	2793	262
от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	32119	25668
от вложений в ценные бумаги	3511	4613
Итого процентных доходов	38423	30543
Процентные расходы:		
по привлеченным средствам юридических лиц	1266	1412
по привлеченным средствам физических лиц	4390	5381
Итого процентных расходов	5656	6793

3.2. Информация об операциях с иностранной валютой

Доходы от купли-продажи иностранной валюты представлены ниже:

(тыс. руб.)

	01.07.2019	01.07.2018
Доходы от купли-продажи иностранной валюты	1868	2243
Расходы от купли-продажи иностранной валюты	1029	1520
Итого доходы от купли-продажи иностранной валюты	839	723

Воздействие на прибыль или убыток в результате колебаний обменных курсов представлено ниже:

(тыс. руб.)

	01.07.2019	01.07.2018
Доходы от переоценки средств в иностранной валюте	69442	162767
Расходы от переоценки средств в иностранной валюте	70104	158375
Итого финансовый результат	-662	4392

3.3. Комиссионные доходы и расходы

(тыс. руб.)

	01.07.2019	01.07.2018
Комиссионные доходы:		
Комиссия по расчетным и кассовым операциям	1627	2028
Комиссия за открытие и ведение банковских счетов	445	585
Прочие комиссионные доходы	22	87
Итого комиссионных доходов	2094	2700

Комиссионные расходы:		
Комиссия по расчетным операциям	166	158
Комиссия за оказание посреднических услуг по брокерским договорам	20	16
Комиссия по операциям с валютными ценностями	12	4
Прочие комиссионные расходы	142	109
Итого комиссионных расходов	340	287
Чистый комиссионный доход	1754	2413

3.4. Прочие операционные доходы

(тыс. руб.)

	01.07.2019	01.07.2018
Доходы от операций по привлеченным депозитам юрлиц	29247	
Доходы от операций по привлеченным депозитам физлиц	140	
Доходы от операций с производными финансовыми инструментами	4597	1674
Прочие операционные доходы	53	1
Итого прочих операционных доходов	34037	1675

3.5. Операционные расходы

(тыс. руб.)

	01.07.2019	01.07.2018
Расходы на содержание персонала	31182	29986
Амортизация основных средств	397	787
Амортизация по нематериальным активам	684	482
Амортизация по недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности		38
Содержание имущества (в т. ч. коммунальные услуги)	482	619
Расходы на ремонт основных средств	58	561
Расходы по аренде (основных средств)	4799	5055
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	3151	3117
Расходы по страхованию	467	394
Аудит	357	247
Служебные командировки	98	23
Плата за пользование объектами интеллектуальной собственности	2177	2082
Расходы от списания стоимости запасов	364	629
Расходы от операций с производными финансовыми инструментами	3643	5324
Прочие операционные расходы	2226	1800
Итого операционных расходов	50085	51144

Расходы на содержание персонала включают, в том числе установленные законодательством Российской Федерации взносы в Фонд социального страхования Российской Федерации, ФНС России и Пенсионный фонд Российской Федерации, в размере 3857 тыс. руб.

3.6. Начисленные (уплаченные) налоги

Банк отражает рассчитанные налоги, в т. ч. налог на прибыль на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с налоговым законодательством Российской Федерации.

Расходы по налогам включают следующие компоненты:

	(тыс. руб.)	
	01.07.2019	01.07.2018
Налог на прибыль	2720	0
Налоги, относимые на расходы в соответствии с законодательством РФ, в том числе:	660	601
- налог на имущество	35	8
- налог на добавленную стоимость	610	542
- земельный налог	13	8
- транспортный налог	1	1
- плата за негативное воздействие на окружающую среду	1	
Итого расходы (возмещение) по налогам	3380	355

3.7. Финансовые результаты банка

По итогам деятельности за 2 квартал 2019 года Банком получен убыток в размере 8585 тыс. руб.

Наибольшее влияние на формирование финансового результата за 1 полугодие 2019 года оказали такие банковские операции, как кредитование, привлечение денежных средств юридических и физических лиц во вклады (депозиты) в рублях и иностранной валюте, сделки по переуступке проблемной ссудной задолженности, расходы по формированию резервов, операционные расходы.

4. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала (по форме отчетности 0409808)

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия, поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала.

Расчет собственных средств производился Банком в порядке, установленном Положением Банка России от 10.09.2018г. №646-П «Положение о методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)».

Раскрытие составляющих расчета размера собственных средств (капитала), об уровне достаточности капитала, приведены в следующей таблице:

	(тыс. руб.)	
	01.07.2019	01.01.2019
Собственные средства (капитал), итого, в том числе:	318069	328211
Источники базового капитала:	261347	264090
Уставный капитал кредитной организации	290000	290000

Эмиссионный доход	500	500
Нераспределенная прибыль (убыток)	-29153	-33836
Резервный фонд	0	7426
Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала:		
Нематериальные активы	6354	5350
Базовый капитал, итого	254993	258740
Основной капитал, итого	254993	258740
Субординированный депозит	63076	69471
Дополнительный капитал, итого	63076	69471

Требования, обусловленные в ст. 11.2 Закона № 395-1, к минимальной величине собственных средств в проверяемом периоде соблюдены. Собственные средства по состоянию на 01.07.2019г. составили 318 069 тыс. руб., что позволяет Банку осуществлять банковские операции, предусмотренные первой частью ст. 5 Закона № 395-1 с учетом ограничений, установленных ст. 5.1 этого закона (базовая лицензия).

Основными источниками капитала Банка по состоянию на 01.07.2019г. являются: уставный капитал, а также субординированный депозит, предоставленный юридическим лицом – нерезидентом в сумме 1 000 тыс. долл. США.

Информация о величине кредитного, операционного, рыночного рисков, покрываемых капиталом

Информация о величине кредитного, операционного и других рисков изложена в пункте 8 пояснительной информации.

Информация о величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов

По состоянию на 01.07.2019г. фактически сформированные резервы на возможные потери уменьшились на 6832 тыс. руб. и составили - 38573 тыс. руб.

При этом сформированный резерв по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности составил – 17 856 тыс. руб., резерв по иным балансовым активам и прочим потерям составил - 20707 тыс. руб., резерв по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах составил – 10 тыс. руб.

5. Сопроводительная информация к отчету об изменениях в капитале (по форме отчетности 0409810)

Общий совокупный убыток Банка за 1-е полугодие 2019 года составил 4163 тыс. руб.

На 01.07.2019г. по сравнению с 01.01.2019г. произошли следующие изменения инструментов капитала Банка:

- переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи за 2 квартал 2019 года увеличилась (с -3445 тыс. руб. на 01.01.2019г. до 859 тыс. руб. на 01.07.2019г.);

- величина оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки составила 118 тыс. руб. по состоянию на 01.07.2019г.;

- нераспределенная прибыль (убыток) увеличился за счет убытка текущего года (с -29199 тыс. руб. на 01.01.2019г. до -30 359 тыс. руб. на 01.07.2019г.).

К прочему совокупному доходу Банка относятся переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи и оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки.

В отчетном периоде не были допущены ошибки ни в одном из компонентов собственного капитала.

6. Сопроводительная информация к отчету об обязательных нормативах (по форме отчетности 0409813)

Обязательные нормативы рассчитываются Банком в соответствии с методикой, определенной Инструкцией Банка России от 06.12.2017г. №183-И «Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией», с учетом требований Инструкции Банка России от 28.06.2017г. №180-И «Об обязательных нормативах банков».

В соответствии с Инструкцией Банка России Банком рассчитываются следующие обязательные нормативы:

- норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), минимально допустимое значение которого устанавливается в размере 6,0 %;

- норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0), минимально допустимое значение которого устанавливается в размере 8,0 %;

- норматив текущей ликвидности банка (Н3), минимально допустимое значение которого устанавливается в размере 50 %;

- норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6), минимально допустимое значение которого устанавливается в размере 25%;

- норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25), минимально допустимое значение которого устанавливается в размере 20%.

Значения обязательных нормативов приведены ниже:

(%)					
Наименование показателя	01.07.2019	01.04.2019	01.01.2019	01.10.2018	01.07.2018
Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	41,6	37,9	32,0	34,8	36,5
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)	51,9	47,3	40,6	41,3	43,3
Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	235,3	149,1	163,9	133,5	148,0
Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	19,4	17,9	17,9	23,6	20,2
Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (Н 25)	3,3	1,1	1,6	2,3	2,2

В целом по всем нормативам Банк выдерживает требования Банка России и обеспечивает высокий уровень управления ликвидностью.

Ввиду того, что Банк не относится к категории системно значимых банков, расчет норматива краткосрочной ликвидности Банком не осуществляется.

7. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств (по форме отчетности 0409814)

Отчет о движении денежных средств позволяет оценить способность Банка генерировать денежные потоки и их объемы, а также понять изменения в чистых активах, финансовую структуру и способность регулировать время и плотность денежных потоков в условиях постоянно изменяющихся внешних и внутренних факторов.

Движение денежных средств не включает обороты между статьями денежных средств или их эквивалентов, потому что эти компоненты являются частью управления денежными средствами Банка, а не частью ее операционной, инвестиционной или финансовой деятельности.

Управление денежными средствами включает инвестирование излишка денежных средств в приобретение эквивалентов денежных средств.

Денежные средства, использованные по разным видам деятельности

В таблице показаны потоки денежных средств с раскрытием по следующим статьям:

(тыс.руб.)

Наименование статьи	Приток (-отток) денежных средств за 1 квартал 2019 года	Приток (-отток) денежных средств за 1 квартал 2018 года
Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности	-76 207	-34 608
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности	84 356	17 345
Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю	-347	1770
Прирост денежных средств и их эквивалентов	7 802	-15 493

По состоянию на 01.07.2019 года из состава денежных средств были исключены остатки средств на корреспондентских в кредитных организациях Российской Федерации, по которым существует риск потерь, в сумме 2 582 тыс. руб.

Основные корректировки потоков от операционной, инвестиционной, финансовой деятельности:

- остатки на счете 47411 «Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц»;
- остатки на счете 47426 «Обязательства по уплате процентов»;
- остатки на счетах 47423 «Требования по прочим операциям»;
- остатки на счетах 459 «Просроченные проценты по предоставленным кредитам»;
- остатки на счетах 47427 «Требования по получению процентов»;
- амортизационные отчисления по основным средствам, нематериальным активам за отчетный период;

- корректировки по резервам на возможные потери по ссудной задолженности и прочим активам;
- переоценка иностранной валюты.

Денежные средства и их эквиваленты, имеющиеся у Банка, не имеют ограничений для использования и доступны для использования.

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

8.1. Информация о подверженности риску и причинах его возникновения.

Стратегия Банка в области управления рисками предусматривает комплексный подход к организации управления рисками, в том числе в части идентификации существенных рисков, разработки и применения методов их оценки, мониторинга, анализа и проведение мероприятий по снижению (предотвращению, исключению, минимизации), направлена на установление лимитов рисков и соответствующих контролей, а также на постоянную оценку уровня рисков и их соответствия установленным лимитам, а также предусматривает систематическую деятельность по управлению рисками, интегрированную в стратегическое и оперативное управление на всех уровнях, охватывающую все подразделения и сотрудников при осуществлении ими своих функций в рамках любых бизнес-процессов.

Основной целью Банка в области управления рисками и капиталом является организация управления рисками и капиталом для поддержания приемлемого уровня риска и собственных средств Банка для покрытия существенных рисков, для обеспечения непрерывной деятельности Банка с выполнением основной цели деятельности как коммерческой организации и гарантированием исполнения обязательств перед своими клиентами.

Выявление рисков и определение значимых видов рисков является начальным и неотъемлемым этапом реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК) и одной из ключевых целей системы управления рисками и капиталом. Кредитный риск, рыночный риск, операционный риск, риск ликвидности, процентный риск и риск концентрации на постоянной основе признаются значимыми.

Причины возникновения рисков:

- по кредитному риску – невыполнение договорных обязательств заемщиком или контрагентом перед Банком;
- по риску ликвидности - несбалансированные финансовые активы и обязательства Банка или непредвиденная необходимость немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств;
- по рыночному риску - неблагоприятное изменение рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля Банка, а также курсов иностранных валют;
- по валютному риску - изменения курсов иностранных валют по открытым Банком позициям в иностранных валютах;
- по процентному риску - неблагоприятное изменение процентных ставок по активам, пассивам, внебалансовым инструментам Банка;
- по операционному риску - внутренние порядки и процедуры проведения банковских операций несоответствующие характеру и масштабам деятельности Банка или требованиям действующего законодательства, их нарушения служащими Банка или иными лицами, недостаточные функциональные возможности информационных, технологических и других систем Банка или их отказ, а также воздействие внешних событий;
- по правовому риску - несоблюдение Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, а также правовые ошибки при осуществлении банковской деятельности;

- по риску концентрации - подверженность Банка крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности Банка и его способности продолжать свою деятельность, в т.ч.:

- предоставление крупных кредитов отдельному заемщику или группе связанных заемщиков;
- значительный объем вложений в инструменты одного типа и инструменты, стоимость которых зависит от изменений общих факторов,
- кредитные требования к контрагентам в одном секторе экономики;
- кредитные требования к контрагентам, финансовые результаты которых зависят от осуществления одного и того же вида деятельности или реализации одних и тех же товаров и услуг;
- зависимость Банка от отдельных видов доходов и от отдельных источников ликвидности.

8.2. Информация о целях, политике и процедурах управления рисками и методах их оценки

Общая цель управления рисками состоит в обеспечении максимальной сохранности активов и капитала Банка за счет целенаправленного и постоянного выявления, контроля, управления и удержания рисков в приемлемых для Банка пределах. Деятельность по управлению рисками – одна из важнейших составных частей комплексной системы управления Банком и неотъемлемая часть его корпоративной культуры.

В Банке создана система управления рисками и капиталом путем реализации ВПОДК, включающая в себя единое информационное и нормативное обеспечение деятельности, направленной на повышение эффективности банковских операций и управления активами и пассивами Банка путем минимизации рисков при неблагоприятных внешних и/или внутренних условиях. ВПОДК Банка соответствуют характеру и масштабу осуществляемых им операций, уровню и сочетанию рисков (принцип пропорциональности).

К реализуемым системой задачам относятся:

- выявление рисков, присущих деятельности Банка;
- выявление потенциальных рисков, которым может быть подвержен Банк;
- выделение и оценка значимых рисков Банка;
- осуществление агрегирования количественных оценок значимых для Банка рисков в целях определения совокупного объема риска Банка;
- оценка достаточности капитала для покрытия значимых рисков;
- планирование капитала по результатам оценки значимых рисков;
- обеспечение выполнения Банком установленных Банком России значений обязательных нормативов и размера открытой валютной позиции;
- тестирование устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам риска;
- централизованный контроль за совокупным (агрегированным) объемом риска, принятого Банком.

Банк идентифицирует риски, присущие его деятельности, в том числе потенциальные, и выделяет значимые для Банка риски. Идентификация рисков и оценка их значимости проводится один раз в год. При существенном изменении внешней или внутренней среды Банка, влияющей на профиль рисков, проводится внеплановая идентификация и оценка значимых рисков.

Все риски, которые могут привести к финансовым потерям Банка и его финансовой устойчивости (кредитный риск, рыночный риск, операционный риск, риск ликвидности и риск концентрации) оцениваются на постоянной основе.

Основные методы оценки рисков, применяемые в Банке:

- в качестве методологии оценки кредитного риска и определения требований к капиталу Банк использует методы оценки кредитного риска, установленные Инструкцией Банка

России от 28.06.2017 № 180-И «Об обязательных нормативах банков», Положением № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности», Положением № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери»; Службой управления рисками на ежемесячной основе рассчитываются показатели качества активов в соответствии с Указанием Банка России от 03.04.2017 № 4336-У «Об оценке экономического положения банков» (далее – Указание Банка России № 4336-У);

- в качестве методологии оценки рыночного риска и определения требований к капиталу Банк использует методы оценки и процедуры управления рыночным риском Банка, включающим процентный и валютный риски (фондовый и товарный риск у Банка отсутствует), основанные на нормативных требованиях Банка России, изложенных в Положении Банка России от 03.12.2015 №511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска», а также на установленных самим Банком предельных значениях для каждой составляющей рыночного риска (индикаторы чувствительности) и на лимитах, утвержденных Правлением Банка, как для ограничения общей суммы вложений в рыночные инструменты так и для каждого инструмента (эмитента) в отдельности;

- для количественной оценки уровня операционного риска и определения требований к капиталу Банк использует базовый индикативный метод, установленный Положением Банка России от 03.09.2018 № 652-П «Положение о порядке расчета размера операционного риска». Размер операционного риска рассчитывается ежегодно по состоянию на первое января года, следующего за отчетным, в операционный день, следующий за датой опубликования отчета о финансовых результатах за отчетный период.

- в рамках управления риском ликвидности осуществляется анализ и оценка состояния ликвидности Банка, в том числе: изменение коэффициентов дефицита (избытка) ликвидности по срокам востребования активов и пассивов в разрезе валют; изменение и прогноз нормативов ликвидности и нормативов концентрации риска; анализ структуры привлеченных средств по категориям, группам, инструментам; анализ концентрации средств клиентов; анализ остатков на счетах до востребования. Также в рамках комплексной оценки банковских рисков Службой управления рисками Банка производится оценка риска потери ликвидности Банка посредством расчета показателей ПЛ1-ПЛ11 в соответствии с Указанием Банка России № 4336-У.

- в качестве метода оценки процентного риска Банк использует гэп-анализ с применением стресс-теста на изменение уровня процентной ставки на 400 базисных пунктов (базисным пунктом является сотая часть процента) в соответствии с Порядком составления и представления формы отчетности 0409127 "Сведения о риске процентной ставки" (Указание Банка России № 4927-У). Основным подходом к управлению и снижению уровня процентного риска является управление структурой активов и пассивов в целях обеспечения приемлемой величины ожидаемых потерь в случае неблагоприятного изменения процентных ставок.

Риск концентрации присущ всем направлениям деятельности Банка и, соответственно, может являться одним из компонентов всех видов рисков, выделяемых Банком, как значимые. Проявления риска концентрации Банк учитывает в рамках процедур управления значимыми рисками. Управление риском концентрации в составе кредитного, рыночного рисков, а также риска потери ликвидности, является частью процесса управления данными видами риска в целом.

Исходя из бизнес-модели, сложности и масштаба, осуществляемых Банком операций, в целях выявления, измерения и мониторинга риска концентрации Банк устанавливает систему показателей. Данные показатели позволяют выявлять риск концентрации в отношении значимых рисков, отдельных крупных контрагентов (групп связанных контрагентов), связанных с Банком лиц (групп связанных с банком лиц), секторов экономики и географических зон.

Процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, предлагаемых банковских продуктов и услуг и с учетом появляющейся лучшей практики в области управления рисками.

Управление рисками в Банке достигается путем соблюдения следующих процедур:

- закрепление порядка предоставления банковских услуг (продуктов) и проведения операций во внутрибанковских нормативных документах;
- разграничение и закрепление полномочий по принятию управленческих решений;
- поддержка обмена информацией между органами управления и структурными подразделениями Банка по вопросам, связанным с выявлением, идентификацией, оценкой рисков и контролем над ними, а также мерам, направленным на снижение рисков и предотвращение последствий их реализации;
- недопустимость проведения банковских операций, приводящих к возникновению рисков, по которым отсутствуют утвержденные методики оценки и процедуры управления;
- использование количественной и качественной оценки рисков и определение их приемлемой величины;
- использование системы лимитов, ограничивающих размеры портфелей и позиций;
- регулярный мониторинг уровня рисков, принимаемых Банком;
- принятие мер по поддержанию на не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его клиентов уровне банковских рисков;
- своевременная актуализация внутренних нормативных документов;
- проведение анализа рисков по всем новым проектам на стадии утверждения проекта;
- функционирование независимого подразделения по управлению банковскими рисками – Службы управления рисками.

Основной целью Службы управления рисками является осуществление независимой, в том числе агрегированной, оценки подверженности Банка различным видам рисков, обеспечение мониторинга уровня рисков и доведение результатов оценки и мониторинга до сведения Председателя Правления, Правления и Совета директоров Банка в сроки и в формах, обеспечивающих возможность своевременного принятия эффективных управленческих решений по регулированию уровня рисков. Руководитель Службы управления рисками подчиняется Председателю Правления Банка.

Определение лимитов риска, обеспечение их соблюдения, оценка принимаемого риска, соблюдение обязательных нормативов, установленных Банком России, служат основой для построения эффективной системы управления рисками. Мониторинг и контроль рисков основан на соблюдении установленных лимитов, которые отражают стратегию ведения деятельности и рыночные условия, в которых Банк осуществляет свою деятельность, а также уровень риска, который Банк готов принять. Также Банк контролирует и оценивает свою общую способность нести риски в отношении совокупной позиции по всем видам операций.

8.3. Кредитный риск

Кредитный риск – возможность возникновения у Банка финансовых потерь в связи с вероятностью невыполнения договорных обязательств заемщиком или контрагентом перед Банком.

К указанным финансовым обязательствам могут относиться обязательства должника:

- по полученным кредитам, в том числе межбанковским кредитам (депозитам, займам), прочим размещенным средствам (в том числе на корреспондентских счетах), включая требования на получение (возврат) долговых ценных бумаг, акций и векселей, предоставленных по договору займа;
- по учтенным Банком векселям;
- по банковским гарантиям, по которым уплаченные Банком денежные средства не возмещены принципалом;
- по приобретенным Банком по сделке (уступка требования) правам (требованиям);

- по сделкам продажи (покупки) финансовых активов с отсрочкой платежа (поставки финансовых активов);
- по оплаченным Банком аккредитивам (в том числе непокрытым аккредитивам);
- по возврату денежных средств (активов) по сделке по приобретению финансовых активов с обязательством их обратного отчуждения.

Факторы возникновения кредитного риска подразделяются на внешние и внутренние.

К внешним факторам относятся:

- неблагоприятные изменения условий деятельности Банка или его клиентов, а также применяемых технологий;
- кризисные ситуации в отдельных отраслях экономики, ведущие к снижению деловой активности заемщиков;
- недобросовестность должника;
- неплатежеспособность должника, обусловленная ухудшением его финансового состояния, в том числе в связи с:
 - неэффективной организацией деятельности;
 - сменой состава органов управления и в связи с этим потерей основных контрагентов, рынков сбыта;
 - неисполнением обязательств поставщиками и/или покупателями;
 - неблагоприятными климатическими условиями, повлекшими нарушение производственного цикла и незапланированные существенные убытки;
 - наличием претензий со стороны фискальных органов;
 - наличием негативной информации (в том числе о возбуждении уголовных дел по отношению к членам руководства компании, по отношению к крупнейшим контрагентам);
 - утратой (гибелью), недостачей или повреждением имущества, принадлежащего должнику.
- изменения в рыночной стоимости или потеря качества обеспечения (залога).

К внутренним факторам относятся:

- неправильная стратегия развития Банка в части разработки и предоставления кредитных продуктов или чрезмерная концентрация кредитов в одном из секторов экономики;
- сложная организационная структура или организационные изменения в Банке;
- недостаточный уровень квалификации, текучесть кадров или мошеннические действия сотрудников Банка, а также чрезмерная диверсификация кредитов по многим отраслям экономики при отсутствии у Банка специалистов, знающих их особенности;
- недостаточный контроль за уровнем кредитного риска на любом из этапов кредитного процесса по причинам:
 - отсутствия качественной методики оценки кредитных рисков;
 - отсутствия или некачественного осуществления постоянного мониторинга финансового положения должника, качества обслуживания им долга;
 - отсутствия и/или несоблюдения установленных органами управления Банка лимитов кредитования;
 - отсутствия должного контроля за уровнем кредитного риска и соблюдением установленных лимитов;
 - высокой концентрации кредитного риска;
 - завышенной стоимости обеспечения;
 - отсутствия или некачественного проведения постоянного мониторинга справедливой стоимости обеспечения;
 - неспособности к увеличению стоимости обеспечения по мере его обесценения;
 - неполной кредитной документации и некачественного контроля за документированием.

Возникновение кредитного риска может быть обусловлено многими причинами - как на уровне отдельной ссуды, так и на уровне кредитного портфеля Банка.

К причинам возникновения кредитного риска на уровне отдельной ссуды относятся:

- неспособность заемщика к созданию денежного потока, необходимого для возврата и обслуживания долга;

- риск ликвидности залога;

- риск невыполнения обязательств третьими лицами, ответственными по ссуде;

- моральные и этические характеристики заемщика.

К причинам возникновения кредитного риска на уровне кредитного портфеля Банка относятся:

- чрезмерная концентрация кредитов в одном из секторов экономики;

- чрезмерная диверсификация по многим отраслям экономики при отсутствии у Банка специалистов, знающих их особенности;

- изменение курсов валют для кредитов, выданных в иностранной валюте;

- неоптимальная структура кредитного портфеля с точки зрения сроков и (или) процентных ставок;

- уровень квалификации персонала.

Управление кредитными рисками – это комплекс управленческих решений, направленных на идентификацию рисков, их качественный и количественный анализ и планирование защитных мероприятий, заключающихся в модификации организации процесса кредитования, с целью предупреждения либо минимизации потерь вследствие неисполнения или неполного исполнения контрагентами (клиентами) обязательств по договорам.

Процесс оценки риска и принятия кредитных решений в Банке строго регламентирован внутрибанковскими документами, регулирующими деятельность Банка в сфере кредитования, определяющими основные этапы процесса предоставления и обслуживания кредитов, разграничивающие полномочия различных органов управления при принятии управленческих решений в сфере кредитования.

В целях оценки кредитного риска Банк применяет методы количественной оценки, основанные на требованиях Положения Банка России от 28 июня 2017 года № 590-П «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – Положение Банка России № 590-П) и Положения Банка России от 23 октября 2017 года № 611-П «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее – Положение Банка России № 611-П), и определенные во внутренних нормативных документах Банка. Результатом количественной оценки кредитного риска является формируемый Банком объем резервов на возможные потери по ссудам и резервов на возможные потери.

Банк применяет оценку ссуд на индивидуальной основе. Оценка ссуды, классифицируемой на индивидуальной основе, и определение размера расчетного резерва осуществляется на основе профессионального суждения об уровне кредитного риска, формируемого по результатам комплексного анализа деятельности заемщика с учетом его финансового положения, качества обслуживания долга и иных факторов риска. Мониторинг факторов кредитного риска проводится Банком на постоянной основе в целях своевременной классификации (реклассификации) и формирования (уточнения) резерва по индивидуальным ссудам. Профессиональное суждение об уровне кредитного риска по ссуде формируется на момент ее предоставления и далее в течение действия ссуды в момент возникновения оснований для реклассификации ссуды либо уточнения размера резерва, но не реже одного раза в квартал. Ссуда, оцениваемая на индивидуальной основе, классифицируется в одну из пяти категорий качества с расчетным резервом в пределах установленного по ней диапазона согласно Положению Банка России № 590-П. По ссудам, отнесенным ко II-V категории качества, резерв формируется с учетом обеспечения I, II категории качества.

Службой управления рисками на ежемесячной основе осуществляется расчет показателей качества активов в соответствии с методикой Указания Банка России от 03.04.2017 № 4336-У «Об оценке экономического положения банков» (далее – Указание Банка России № 4336-У).

Также в целях определения величины обесценения и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (далее - МСФО 9), с 01.01.2019 г. Банк применяет «Методику оценки обесценения финансовых активов в соответствии с МСФО (IFRS) 9 в ООО «Банк Стандарт-Кредит», устанавливающую общие принципы классификации финансовых активов и порядок определения величины обесценения и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам.

Банк признает финансовый актив в своем отчете о финансовом положении тогда, когда становится стороной по договору, определяющему условия финансового инструмента.

Банк классифицирует финансовые активы в соответствии с их характеристиками, связанными с предусмотренными договором денежными потоками, и на основании бизнес-модели управления соответствующей группой финансовых активов. В зависимости от цели управления соответствующей группой финансовых активов Банк применяет следующие бизнес-модели:

- удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков, т.е. платежей, представляющих собой погашение основной суммы долга и выплату процентов на непогашенную часть основной суммы долга;
- возмещение стоимости и получение дохода от финансового актива за счет его продажи.

Классификация финансового инструмента в Отчете о финансовом положении Банка осуществляется исходя из его содержания, а не юридической формы.

Банк классифицирует финансовые активы в одну из трех категорий:

1. финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости;
2. финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
3. финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Ожидаемые кредитные убытки признаются через оценочный резерв под убытки в следующих суммах:

Сумма признаваемых ожидаемых кредитных убытков	Финансовые активы, к которым применяется правило
<i>12-месячные</i> ожидаемые кредитные убытки (ожидаемые кредитные убытки, которые возникают в следствие дефолтов по финансовому инструменту, возможных в течение 12 месяцев после отчетной даты)	Финансовые активы, в отношении которых по состоянию на отчетную дату отсутствует значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания
Ожидаемые кредитные убытки <i>за весь срок</i> (ожидаемые кредитные убытки, возникающие вследствие всех возможных случаев дефолта на протяжении срока действия финансового инструмента)	а) Финансовые активы, имеющие объективные признаки обесценения по состоянию на отчетную дату. б) Кредитный риск по финансовому активу значительно увеличился с момента первоначального признания. в) Финансовые активы, которые не являются приобретенными или созданными кредитно-обесцененными финансовыми активами, но которые впоследствии стали кредитно-обесцененными финансовыми активами.
Накопленные с момента первоначального признания изменения ожидаемых кредитных <i>за весь срок</i> (ожидаемые	По приобретенным или созданным кредитно-обесцененным финансовым активам.

кредитные убытки, возникающие вследствие всех возможных случаев дефолта на протяжении срока действия финансового инструмента)	
---	--

Если на момент первоначального признания финансового актива Банк признает финансовое положение контрагента плохим, то финансовый актив является приобретенным или созданным кредитно-обесцененным.

Банк признает, что финансовый актив имеет объективные признаки обесценения по состоянию на отчетную дату при наличии хотя бы одного из следующих обстоятельств:

- максимальный срок текущей просрочки платежей по состоянию на отчетную дату по всем кредитам заемщика по основному долгу и/или процентам:

для кредитных организаций - не менее 1 дня,

для прочих заемщиков - свыше 90 дней;

- плохое финансовое положение заемщика по состоянию на отчетную дату.

В отношении финансового актива, не имеющего объективных признаков обесценения по состоянию на отчетную дату, Банк считает, что кредитный риск значительно увеличился с момента первоначального признания при наличии хотя бы одного из следующих обстоятельств:

- максимальный срок текущей просрочки платежей по состоянию на отчетную дату по всем кредитам заемщика по основному долгу и/или процентам превышает 30 дней;

- переход кредитов, отнесенных в момент первоначального признания к 1-2 категории качества, в 3 категорию качества на отчетную дату.

Если ни одно из приведенных условий не выполняется, то в отношении финансового актива по состоянию на отчетную дату отсутствует значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания.

Дефолт - реализация кредитного риска, наступившая вследствие фактического отказа (неспособности, нежелания) заемщика или контрагента своевременно и в полном объеме исполнять свои обязательства.

Дефолт заемщика считается произошедшим с момента, когда имело место любое из следующих событий:

- заемщик просрочил погашение любых кредитных обязательств перед Банком более чем на 90 календарных дней. Овердрафты будут считаться просроченными, как только заемщик нарушил действующий лимит или был извещен о том, что предоставленный ему лимит меньше его текущих непогашенных обязательств;

- возникли обстоятельства, свидетельствующие о невозможности погашения заемщиком своих обязательств, а именно:

- возникновение основания для признания значительного ухудшения качества кредитного требования, когда финансовое положение заемщика оценивается, как плохое, и вместе с этим кредитное требование отнесено к IV или V категории качества в соответствии с Положением Банка России № 590-П (кроме кредитных требований к розничным заемщикам, объединенным Банком в портфели однородных ссуд, по которым оценка кредитного качества и формирование резервов осуществляются по портфелю однородных ссуд);

- проведение реструктуризации, связанной с невозможностью исполнения заемщиком кредитных обязательств согласно первоначальным условиям договора за счет собственной финансово-хозяйственной деятельности (далее – вынужденная реструктуризация) в отношении кредитного требования (сокращение величины кредитного требования путем списания части задолженности (основного долга и (или) процентов), увеличение срока погашения кредитного требования, изменение размера процентной ставки, порядка ее расчета, в том числе, когда погашение кредитных обязательств осуществляется за счет предоставления Банком других ссуд или денежных средств в случае неспособности заемщика осуществить такое погашение за счет собственной выручки или иных источников от собственной финансово-хозяйственной деятельности);

- реализация кредитного требования с существенными экономическими потерями в результате ухудшения качества кредитного требования;
- обращение Банка в суд с заявлением о признании должника банкротом;
- признание судом заемщика банкротом или введение судом в отношении заемщика процедуры банкротства (наблюдение, внешнее управление, финансовое оздоровление);
- обращение заемщика в суд с заявлением о банкротстве или принятие заемщиком мер, направленных на неисполнение своих обязательств перед Банком, например оспаривание условий кредитной сделки в суде.

Дефолт контрагента в части операций на межбанковском рынке, операций с ценными бумагами и ПФИ, считается произошедшим с момента, когда впервые было зафиксировано обстоятельство, свидетельствующее о невозможности погашения контрагентом своих обязательств.

К финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, по которым Банк в рамках бизнес-модели предполагает удержание данных финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков, т.е. платежей, представляющих собой погашение основной суммы долга и выплату процентов на непогашенную часть основной суммы долга, относится ссудная и приравненная к ней задолженность и вложения в ценные бумаги.

К финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, возмещение стоимости и получение дохода от финансового актива за счет его продажи, относятся вложения в ценные бумаги.

По вышеуказанным финансовым активам определяется оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки.

К финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, относятся производные финансовые инструменты – фьючерсные контракты с иностранной валютой. По данным финансовым активам оценочный резерв не определяется.

Информация о валовой балансовой стоимости и об оценочном резерве под убытки по классам финансовых активов:

Класс финансового актива	12-месячные ожидаемые кредитные убытки		Ожидаемые кредитные убытки за весь срок		Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по приобретенным или созданным кредитно-обеспеченным финансовым активам.	
	Валовая балансовая стоимость	Оценочный резерв	Валовая балансовая стоимость	Оценочный резерв	Валовая балансовая стоимость	Оценочный резерв
Ссудная и приравненная к ней задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	234182	5647	43944	17782		
Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	60451	118				
Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	38530	5				

На дату первоначального применения МСФО (IFRS) 9 реклассификация финансовых активов и финансовых обязательств, как оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток в другие классификационные группы не производилась.

Информация по кредитному портфелю.

Кредитный портфель Банка по состоянию на 01 июля 2019 года и 01 января 2019 года:
(тыс. руб.)

Наименование показателя	01.07.2019	01.01.2019
Ссуды, предоставленные юридическим лицам	204 548	207 275
Ссуды, предоставленные кредитным организациям	0	0
Ссуды, предоставленные физическим лицам	67 143	100 374
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность до вычета резервов под обесценение	271 691	307 649
За вычетом резерва под обесценение	-17 856	-31 957
Итого ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность после вычета резервов под обесценение	253 835	275 692

Информация об использовании обеспечения в качестве механизма снижения кредитного риска.

В качестве обеспечения обязательств заемщика Банк принимает в залог ликвидное имущество, принадлежащее Залогодателю на праве собственности.

Приоритетным для Банка является предоставление обеспеченных кредитов. Кредитная политика Банка предусматривает получение такого обеспечения по ссудам, которое с точки зрения Банка предоставляет достаточные возможности по снижению потенциальных потерь в случае нарушения заемщиком своих обязательств.

Обеспечение исполнения обязательств предполагает формирование у Банка адекватных источников покрытия потерь в случае ухудшения качества кредитного портфеля путем принятия в залог движимого и недвижимого имущества, поручительств.

Для минимизации риска утраты обеспечения Банк:

- проводит оценку документов в отношении активов, передаваемых в обеспечение (в том числе документов, подтверждающих право собственности на закладываемое имущество, и документов, подтверждающих отсутствие обременения);
- использует различные виды страхования обеспечения;
- осуществляет регулярную переоценку и мониторинг предметов залога в зависимости от вида обеспечения.

Требования Банка к принимаемому обеспечению, методика его оценки, а также последующий регулярный мониторинг стоимости имущества, оформленного в залог, определяются внутренними нормативными документами Банка. При необходимости, возможно привлечение независимых экспертов для определения стоимости имущества.

Залоговое обеспечение (кроме земельных участков) может быть застраховано за счет средств заемщика. При этом на период действия сделки, Выгодоприобретателем по договору страхования, как правило, является Банк.

По ссудам, отнесенным ко II-V категориям качества, требованиям по получению процентов и условным обязательствам кредитного характера Банк формирует резерв с учётом обеспечения I и II категории качества. Категория качества обеспечения определяется на основании Положения Банка России № 590-П.

По состоянию на 01 июля 2019 года стоимость обеспечения I категории качества составила 7 000 тыс. рублей. По состоянию на 01 января 2019 года обеспечение I категории качества Банком не принималось.

По состоянию на 01 июля 2019 года и на 01 января 2019 года залоговая стоимость обеспечения II категории качества, принимаемого в залог по ссудам, составила соответственно 357 146 тыс. руб. и 443 189 тыс. руб.

Для оценки рыночной стоимости обеспечения используется три подхода: затратный подход, сравнительный подход и доходный подход. Выбор подходов и методов, используемых при оценке, определяется сотрудниками Банка, а так же независимыми

оценочными организациями, исходя из вида и специфики конкретного обеспечения, а также рыночных условий, складывающихся на момент оценки.

По ссудам, отнесенным ко II-V категориям качества, по требованиям по получению процентов и условным обязательствам кредитного характера Банк формирует резерв с учетом обеспечения I и II категории качества. Категория качества обеспечения определяется на основании Положения Банка России №590-П.

Обеспечение, относящееся к I и II категориям качества, по которому Банк не оценивает справедливую стоимость на регулярной основе, не принимается Банком во внимание при определении величины сформированного резерва. Основными видами обеспечения являются недвижимость, оборудование и транспортные средства.

В соответствии с нормативными документами Банка, регламентирующими залоговые процессы, предусмотрено определение справедливой стоимости имущества, являющегося обеспечением кредитных обязательств, как наиболее вероятной цены, по которой может быть продан объект на открытом рынке в условиях конкуренции среди продавцов и покупателей, когда те и другие действуют разумно, располагая всей необходимой информацией, а на величине цены не отражаются какие-либо чрезвычайные обстоятельства. При этом одновременно подразумевается, что сделка по отчуждению объекта может быть осуществлена при условии экспозиции (период времени, в течение которого объект находится на рынке) объекта на рынке в течение периода, не превышающего 270 (двести семьдесят) календарных дней.

Справедливая стоимость залога, относящегося к I и II категориям качества обеспечения, определяется Банком на постоянной основе, но не реже одного раза в квартал. Изменение справедливой стоимости залога учитывается при определении размера резерва на возможные потери по ссудам, рассчитываемого в порядке, установленном пунктом 6.7 Положения Банка России № 590-П. Справедливая стоимость определяется как рыночная стоимость, уменьшенная на величину предполагаемых расходов Банка, связанных с реализацией обеспечения.

В Банке принят следующий порядок проведения переоценки заложенного имущества:

- плановая переоценка заложенного имущества – осуществляется не реже одного раза в квартал (плановая переоценка предметов обеспечения для целей учёта обеспечения при расчёте РВПС выполняется согласно требованиям Положения Банка России № 590-П).

- внеплановая переоценка заложенного имущества – осуществляется по инициативе заинтересованных подразделений Банка.

Ниже представлена ссудная задолженность в разрезе видов экономической деятельности:

	(тыс. руб.)	
	01.07.2019	01.01.2019
Ссуды, предоставленные юридическим лицам, кроме кредитных организаций, до вычета резерва под обесценение		
Оптовая и розничная торговля	103423	101 753
Обрабатывающие производства	11 000	4 000
Транспорт и связь	2 197	3 641
Строительство	0	0
Сельское хозяйство	0	0
Операции с недвижимостью, аренда и предоставление услуг	315	315
Прочие	87378	97 546
Всего	204 548	207 275
Ссуды, предоставленные физическим лицам	67 143	100 374

Ссуды, предоставленные кредитным организациям	0	0
Всего	253 835	307 649
За вычетом резерва под обесценение	-17 856	-31 957
Итого	253 835	275 692

Существенная доля корпоративного кредитного портфеля представлена предприятиями, осуществляющими прочие виды деятельности (лизинговые организации, организации, оказывающие медицинские услуги и др.), а также предприятиями оптовой и розничной торговли.

Потребительское кредитование представлено, в основном, ссудами, предоставленными на прочие потребительские цели, а также ипотечными ссудами.

Географическое распределение кредитного портфеля по группам стран и регионам Российской Федерации представлено ниже (в тыс. руб.):

Наименование показателя	01.07.2019	01.01.2019
РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ, в том числе:	263 217	292 931
Краснодарский край	7 627	16 545
г. Москва	238 968	260 986
Московская область	15 384	12 598
Республика Адыгея	235	2 802
Волгоградская область	200	0
Омская область	488	0
Пензенская область	315	0
ЗАРУБЕЖНЫЕ СТРАНЫ, в том числе:	8474	14 718
Израиль		
Итого ссудной задолженности	271 691	307 649
Резерв на возможные потери по ссудам	-17 856	-31 957
Итого чистой ссудной задолженности	253 835	275 692

Информация о результатах классификации активов по категориям качества, размерах расчетного и фактически сформированного резервов на возможные потери и корректировки резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.

Задолженность признается обесцененной при потере ссудой стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед кредитной организацией либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения).

Уровень резервирования по всем инструментам в целом по состоянию на 01.07.2019 составил 5,9% (на 01.01.2019 г. - 9,0%), с учетом корректировки до оценочного резерва – 5,8%.

Наибольшую долю (66,5%) в составе активов, подлежащих резервированию, на 01.07.2019 составляют предоставленные кредиты. Уровень резервирования по предоставленным кредитам составил 6,7% (на 01.01.2019 г. – 10,5%), с учетом корректировки до оценочного резерва – 6,6%.

Информация по состоянию на 01 июля 2019 года:

Номер строки	Виды активов	Сумма требования	Доля актива в активах , оцениваемых в целях создания РВП	Категория качества					Резерв на возможные потери							Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки
				I	II	III	IV	V	расчетный	расчетный с учетом обесечения	Фактически сформированный					
											Итого	По категориям качества				
												II	III	IV	V	
Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, в т.ч.:		408588	100,0	13655	212849	17794	23551	20739	42780	23931	24617	1205	1034	3392	18968	-603
1	Корреспондентские счета	20803	5,1	17541		3268			686	X	686		686			-5
2	Вложения в ценные бумаги	96570	23,6	96570												-123
3	Прочие активы	11397	2,8	3803	2747			347	420	420	420	73			347	-557
4	Требования по получению процентных доходов	8127	2,0	1716	390	84	324	5613	5655	5655	5655	2	4	47	5602	91
5	Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	271691	66,5	14031	205212	14442	23227	14779	36019	17856	17856	1130	344	3345	13037	-9
Инструменты, отраженные на внебалансовых счетах, в т.ч.:		x	x	x	x	x	X	x	x	x	x	x	x	x	x	
1	Условные обязательства кредитного характера	7 712	x								10					
2	Условные обязательства некредитного характера	0	x	x	x	x	X	x	x	x	58					

Уровень резервирования на 01 июля 2019 года составил 5,9%.

Информация об объемах и сроках просроченной и реструктурированной задолженности.

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

Далее представлена информация об объемах и сроках просроченной ссудной задолженности по состоянию на 01 июля 2019 года:

(тыс. руб.)

Просроченная задолженность	Ссуды клиентам - кредитным организациям	Ссуды клиентам – юридическим лицам, не кредитным организациям	Ссуды физическим лицам	Всего
- до 30 дней	0	0	0	0
- на срок от 31 до 90 дней	0	0	40	40
- на срок от 91 до 180 дней	0	0	0	0
- на срок более 180 дней	0	6 542	8 197	14 739
Всего просроченной задолженности	0	6 542	8 237	14 779

По состоянию на 01 июля 2019 года доля просроченной ссудной задолженности составила 5,4% от общей величины ссудной задолженности и 2,6% от общей величины активов Банка, оцениваемых в целях создания резервов на возможные потери.

Далее представлена информация об объемах и сроках просроченной ссудной задолженности по состоянию на 01 января 2019 года:

(тыс. руб.)

Просроченная задолженность	Ссуды клиентам - кредитным организациям	Ссуды клиентам – юридическим лицам, не кредитным организациям	Ссуды физическим лицам	Всего
- до 30 дней	0	0	0	0
- на срок от 31 до 90 дней	0	0	87	87
- на срок от 91 до 180 дней	0	0	1 260	1 260
- на срок более 180 дней	0	8 850	29 607	38 457
Всего просроченной задолженности	0	8 850	30 454	39 804

По состоянию на 01 января 2019 года доля просроченной ссудной задолженности составила 12,8% от общей величины ссудной задолженности и 6,2% от общей величины активов Банка, оцениваемых в целях создания резервов на возможные потери.

Банк использует реструктуризацию задолженности для оптимизации финансовой нагрузки и платежного графика должников, что, в свою очередь, позволяет минимизировать уровень проблемной задолженности.

Ссуда считается реструктурированной, если на основании соглашения с заемщиком изменены существенные условия первоначального договора, на основании которого ссуда предоставлена, при наступлении которых заемщик получает право исполнять обязательства по ссуде в более благоприятном режиме (например, изменение срока погашения ссуды (основного долга и (или) процентов), размера процентной ставки, порядка ее расчета), кроме случаев, когда платежи по реструктурированной ссуде осуществляются своевременно и в полном объеме или имеется единичный случай просроченных платежей в течение последних 180 календарных дней, в пределах сроков, определенных в Положении Банка России № 590-П (по ссудам, предоставленным юридическим лицам, - до пяти календарных дней включительно; по ссудам,

предоставленным физическим лицам, - до 30 календарных дней включительно), а финансовое положение заемщика в течение последнего завершеного и текущего года может быть оценено не хуже, чем среднее.

Банк применяет единый подход при принятии решения о необходимости реструктуризации задолженности. Решение о возможности и условиях реструктуризации принимается уполномоченным органом Банка в индивидуальном порядке по каждой отдельной ссуде/ссудам заемщика с учетом всех обстоятельств, исходя из целесообразности ее осуществления и при наличии перспектив восстановления платежеспособности.

Основными видами реструктуризации являются:

- пролонгация сроков погашения основного долга и процентов;
- изменение графика погашения основного долга и процентов;
- снижение размера процентной ставки.

По состоянию на 01 июля 2019 года величина реструктурированной ссудной задолженности по ссудам, предоставленным юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, и физическим лицам, составляет 20 589 тыс. рублей, что составляет 7,6% от общей величины ссудной задолженности физических и юридических лиц и 3,7% от общей величины активов Банка.

По состоянию на 01 января 2019 года величина реструктурированной ссудной задолженности по ссудам, предоставленным юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, и физическим лицам, составляет 32 054 тыс. рублей, что составляет 10,4% от общей величины ссудной задолженности физических и юридических лиц и 5,0% от общей величины активов Банка.

Основной объем реструктуризированной задолженности предполагается к погашению в установленные сроки.

Кредитный риск контрагента.

Кредитный риск в отношении контрагентов при осуществлении Банком операций с ценными бумагами и ПФИ, межбанковским операциям регулируется системой лимитов, которые устанавливаются коллегиальным органом на основе оценки финансового состояния и деловой репутации контрагентов, в том числе в целях управления риском концентрации.

Банк осуществляет операции с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами (ПФИ), несущие кредитный риск. Операции с ПФИ осуществляются как с биржевыми инструментами, так и в рамках отдельных соглашений с контрагентами (внебиржевые сделки ПФИ).

Управление кредитным риском по операциям на финансовых рынках и межбанковских операциям осуществляется через:

- установление лимитов на эмитентов и контрагентов по операциям на финансовых рынках и межбанковским операциям;
- оценку вероятности дефолта контрагентов и эмитентов;
- оценку кредитных рисков по финансовым инструментам;
- проведение экспертизы новых продуктов и операций на финансовых рынках на предмет выявления и оценки кредитных рисков;
- создание резервов по возможным потерям;
- осуществление оценки финансового положения эмитентов и контрагентов.

Внутренними нормативными документами Банка определены учет, порядок оценки справедливой стоимости, оценка финансового состояния контрагентов по межбанковским операциям, операциям с ценными бумагами и ПФИ.

Операции с контрагентами не осуществляются без предварительной оценки финансового положения контрагента, а также оценки вероятности реализации кредитного риска контрагента, как до момента завершения расчетов, так и в процессе осуществления расчетов по сделке. Оценка уровня принятого риска осуществляется, как в разрезе отдельных контрагентов, так и

на уровне Банка. Оценка кредитного риска ПФИ производится на основе текущего и потенциального результата по сделке ПФИ.

В случае ухудшения финансового положения контрагента работники ответственного подразделения, осуществляющего оценку кредитного риска контрагента, формируют профессиональное суждение об уровне риска, на основании которого производится создание (корректировка) резерва.

Датой наступления дефолта контрагента считается дата, когда впервые было зафиксировано обстоятельство, свидетельствующее о невозможности погашения контрагентом своих обязательств.

Кредитный риск, связанный с фьючерсными контрактами, считается минимальным, поскольку требования биржи по внесению гарантийного денежного депозита, позволяют обеспечить выполнение данных контрактов в любом случае.

Кредитный риск инвестиций в долговые инструменты.

Основным фактором кредитного риска долговых инструментов является дефолт эмитента, а именно: невозможность выполнения эмитентом своих обязательств по выплате купонов и/или по возврату основной суммы долга.

Банк управляет кредитным риском инвестиций в долговые инструменты путем установления лимитов на эмитентов ценных бумаг на основе анализа кредитного качества эмитента и показателей риска инструментов. В отчетном периоде Банк не нарушал установленных лимитов на размещение средств в долговые инструменты.

На 01.07.2019 у Банка в наличии имеются вложения в ценные бумаги – еврооблигации, входящие в ломбардный список Банка России (86,7%), и вложения в долговые ценные бумаги эмитентов с высоким кредитным рейтингом - еврооблигации эмитентов-нерезидентов, являющиеся высоколиквидными финансовыми инструментами (13,3%), со сроками погашения 2020-2022 гг. Указанные финансовые активы относятся к 1 категории качества, объем сформированного РВП в соответствии с Положением Банка России № 611-П на 01.07.2019 и на 01.01.2019 составлял 0%.

В соответствии с принятой бизнес-моделью Банк классифицирует данные финансовые активы в следующие категории:

1. финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости;
2. финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

По состоянию на 01 июля 2019 года и на 01 января 2019 года вложения в долговые ценные бумаги представлены следующим образом:

(тыс. руб.)		
Наименование показателя	01.07.2019	01.01.2019
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	38 530	56 637
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	60 451	141 668
Итого вложений в долговые ценные бумаги	98 981	198 305

По состоянию на 01 июля 2019 года:

- 26,3% портфеля долговых инструментов Банка составляют бумаги эмитентов - компаний финансового сектора (финансовые структуры с государственным участием в капитале) с рейтингами ВВВ-;

- 73,7% составляют бумаги эмитентов - компаний нефинансового сектора с рейтингами не ниже ВВВ-, в том числе компании с государственным участием в капитале.

Структура портфеля долговых ценных бумаг Банка по состоянию на 01 июля 2019 года умеренно консервативна. 100,0% портфеля составляют долговые обязательства эмитентов-нерезидентов. Все долговые ценные бумаги являются

высоколиквидными финансовыми инструментами.

86,7% портфеля ценных бумаг включено в ломбардный список Банка России, что в рамках управления мгновенной позицией и поддержания ликвидности Банка в целом, позволяет Банку иметь в своем управлении инструменты оперативного привлечения ресурсов под залог ценных бумаг.

Географическое распределение инвестиций в долговые инструменты по группам стран и регионам Российской Федерации на 01 июля 2019 года и 01 января 2019 года представлено ниже:

Наименование показателя	(тыс. руб.)	
	01.07.2019	01.01.2019
РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ , в том числе:	0	20 551
г. Санкт-Петербург	0	20 551
ЗАРУБЕЖНЫЕ СТРАНЫ , в том числе:	98 981	177 754
Страны ОЭСР	98 981	177 754
Итого	98 981	198 305

Указанием Банка России от 27 ноября 2018 № 4979-У «О требованиях к ценным бумагам, с которыми банки с базовой лицензией вправе совершать операции и сделки при осуществлении деятельности на рынке ценных бумаг» банк с базовой лицензией вправе совершать операции и сделки с ценными бумагами, приобретенными (полученными) банком до получения статуса банка с базовой лицензией и находящиеся в его собственности, которые не включены в котировальный список первого (высшего) уровня организатора торгов, в капитале которого участвует Банк России, (в течение одного года с даты получения статуса банка с базовой лицензией). В соответствии с требованием Указания №4979-У Банк обязан осуществить продажу имеющихся в портфеле долговых ценных бумаг до 26.12.2019 г.

В отчетном периоде объем портфеля долговых ценных бумаг Банка снизился, в связи с плановым погашением эмитентом одного из выпусков ценных бумаг и в связи с реализацией Банком четырех выпусков ценных бумаг.

Информация об активах, подверженных кредитному риску, по состоянию на 01 июля 2019 года:

Наименование статьи	(тыс. руб.)		
	01.07.2019		
	Стоимость активов (инструментов)	Активы (инст.) за выч. сформ. резервов на возм. потери	Стоимость активов (инст.), взвешенных по уровню риска
1.Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	567 488	542 871	400 332
Активы с коэффициентом риска 0 процентов	142 534	142 534	0
Активы с коэффициентом риска 20 процентов	6	6	1
Активы с коэффициентом риска 50 процентов	0	0	0
Активы с коэффициентом риска 100 процентов	424 948	400 331	400 331
Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или представительствам стран, имеющих страновую оценку «7»	0	0	0
2.Активы с иными коэффициентами риска, всего,	x	x	x

том числе:			
с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:	0	0	0
с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:	112 666	98 778	118 834
с коэффициентом риска 110%	73 332	73 332	80 665
с коэффициентом риска 130%			
с коэффициентом риска 150%	39 334	25 446	38 169
с коэффициентом риска 250%	0	0	0
с коэффициентом риска 1250%, всего, в том числе:	0	0	0
по сделкам по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в т.ч. удостоверенных закладными	0	0	0
3. Кредиты на потребительские цели всего, в том числе:	69 593	57 748	93 380
с коэффициентом риска 110%	0	0	0
с коэффициентом риска 120%	0	0	0
с коэффициентом риска 140%	506	501	702
с коэффициентом риска 170%	2 638	2 612	4 441
с коэффициентом риска 200%	0	0	0
с коэффициентом риска 300%	18 707	16 628	49 884
с коэффициентом риска 600%	0	0	0
4. Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:	7 712	7 702	0
по финансовым инструментам с высоким риском	0	0	0
по финансовым инструментам со средним риском	0	0	0
по финансовым инструментам с низким риском	0	0	0
по финансовым инструментам без риска	7 712	7 702	0
5. Кредитный риск по производным финансовым инструментам	0	0	0

Потребность в капитале для покрытия кредитного риска определяется на основе стандартизированного подхода в соответствии с Инструкцией Банка России от 06 декабря 2017 №183-И «Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией».

Контрагентами Банка по операциям с ценными бумагами являются депозитарии НКО АО НРД, удовлетворяющие критериям Указания Банка России от 17 ноября 2011 года N 2732-У «Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями».

Сведения об объеме сформированных резервов на возможные потери, их изменениях и влиянии на размер кредитного риска раскрываются в «Отчете об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая отчетность)» (ф.0409808).

Совокупный объем кредитного риска на 01.07.2019 г. для целей определения достаточности собственных средств (капитала) Банка составляет 481 466 тыс. рублей.

8.4. Рыночный риск

Рыночный риск – риск возникновения убытков вследствие неблагоприятного изменения справедливой стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют. Совокупная величина рыночного риска складывается из:

- процентного риска – это риск возникновения финансовых потерь вследствие изменения процентных ставок по ценным бумагам и производным финансовым инструментам.
- валютного риска – риск убытка по открытым Банком позициям в иностранных

валютах (их неблагоприятное изменение вследствие колебаний валютного курса).

- фондового риска – это риск возникновения финансовых потерь вследствие изменения справедливой стоимости на долевые ценные бумаги;

- товарного риска – риск возникновения финансовых потерь вследствие изменения цен (справедливой стоимости) на товары, обращающиеся на организованном рынке, и производные финансовые инструменты, базисным активом которых являются товары, договоров, по условиям которых соответствующие требования и (или) обязательства рассчитываются на основе цен на товары, - под влиянием факторов, связанных с общими колебаниями цен на товары.

Политика Банка в области управления рыночным риском базируется на комплексном подходе к организации риск-менеджмента, включая идентификацию рыночных рисков, мониторинга, а также снижения/предотвращения негативного эффекта на финансовую деятельность Банка. Применяемые Банком методы идентификации, оценки и контроля за уровнем рыночного риска разработаны в соответствии с требованиями Банка России и рекомендациями Базельского комитета по банковскому надзору. Стратегия управления рыночными рисками включает: идентификацию рисков на постоянной основе, измерение и оценку рисков, контроль рисков (мониторинг, отчетность).

Рыночные риски ограничиваются путем установления и ежедневного мониторинга лимитов. Лимиты устанавливаются на основе комплексного анализа показателей риска портфеля, операции или инструмента (волатильность, оценка ликвидности на основе рыночной информации, кредитное качество эмитента и прочее). В Банке разработаны и введены регулярные формы внутренней отчетности.

Главной целью оценки рыночных рисков является определение влияния потенциальных убытков в результате негативных изменений стоимости ценных бумаг, валютных курсов, процентных ставок и прочих риск-факторов на финансовый результат Банка.

Управление рыночным риском основывается на использовании показателей рыночного риска, установленных Банком России, и используемых для оценки достаточности капитала с учетом принятых рыночных рисков.

Процентный риск. Банк осуществляет расчет общего процентного риска по фьючерсным контрактам с базисным активом – иностранная валюта: доллар США, евро.

Валютный риск представляет собой риск снижения доходов или получения Банком убытков в связи с неблагоприятными изменениями курсов обмена валют. Мерой подверженности банка валютному риску является величина ОВП, максимальное значение которой регулируется Банком России. Контроль над величиной ОВП Банка со стороны Банка России осуществляется на ежедневной основе. Банк выполняет требования Банка России по контролю над величиной ОВП. Расчет ОВП происходит в полном соответствии с нормативными документами Банка России.

Для управления валютным риском в Банке используются механизмы, реализованные в рамках надзора в виде ограничения ОВП (до 10% от величины собственного капитала на каждую отдельную валюту в соответствии с требованиями Банка России) и лимит суммарной ОВП на все иностранные валюты (до 20% от величины собственного капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями Банка России).

В целях управления валютным риском осуществляются:

- поддержание размеров ОВП не выше нормативного уровня, установленного Банком России - до 10% от величины собственного капитала на каждую отдельную валюту и лимит суммарной ОВП на все иностранные валюты (до 20% от величины собственного капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями Банка России);
- проведение хеджирующих операций;
- ежедневный мониторинг ОВП;
- количественная оценка валютного риска.

Банк придерживается консервативной политики управления валютными рисками,

открывая валютную позицию, в основном, в наиболее часто используемых валютах в Российской Федерации (долларах США и евро), и в объемах ниже лимитов ОВП, устанавливаемых Банком России.

Колебания курсов иностранных валют по отношению к рублю в течение отчетного периода 2019 года не являлись критическими для финансовой устойчивости Банка. Регулярно проводимый мониторинг рыночной ситуации позволяют выработать эффективные с точки зрения минимизации рисков управленческие решения.

Банк использует фьючерсные контракты с иностранной валютой с целью хеджирования валютных рисков. Фьючерсные контракты оформляются на стандартные суммы на регулируемых биржах и на них распространяются требования по наличию ежедневного гарантийного депозита в денежной форме. В течение отчетного периода размер валютного риска Банка не принимался в расчет величины рыночного риска в связи с тем, что процентное соотношение суммы открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и величины собственных средств (капитала) кредитной организации не было равно и не превышало 2 процентов. Хеджирование валютных рисков осуществляется посредством заключения фьючерсных контрактов (базисный актив – валюта: доллар США, евро).

В течение отчетного периода Банк не осуществлял операций с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами, подверженными *фондовому и товарному рискам* в целях определения величины рыночного риска Банка.

Расчет потребности в капитале для покрытия рыночного риска определяется на основе стандартизированного подхода в соответствии с Положением о порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска" от 03.12.2015 № 511-П.

Совокупный рыночный риск на 01 июля 2019 года и на 01 января 2019 года:

(тыс. руб.)

Наименование показателя	01.07.2019	01.01.2019
Рыночный риск, всего, в том числе:	1 900	2 563
Процентный риск, всего, в том числе:	152	205
Общий	152	205
Специальный	0	0

Совокупный размер рыночного риска в количественном измерении для целей расчета достаточности имеющегося у Банка капитала на 01.07.2019 года составил 1 900 тыс. рублей.

8.5. Операционный риск

Операционный риск - риск возникновения убытков в результате ненадежности и недостатков внутренних процедур управления Банка, отказа информационных и иных систем либо вследствие влияния на деятельность Банка внешних событий. Правовой риск является частью операционного риска.

Для количественной оценки уровня операционного риска и определения требований к капиталу Банк использует базовый индикативный метод, установленный Положением Банка России от 03.09.2018 № 652-П «Положение о порядке расчета размера операционного риска». Размер операционного риска рассчитывается ежегодно по состоянию на первое января года, следующего за отчетным, в операционный день, следующий за датой опубликования отчета о финансовых результатах за отчетный период.

По состоянию на 01 июля 2019 года размер риска составляет – 10 355 тыс. руб.

Ниже представлена информация о размере требований к капиталу в отношении операционного риска, применяемых Банком в отчетном периоде, включая сведения о величине

процентных и непроцентных доходов Банка, используемых для целей расчета требований капитала на покрытие операционного риска на 01 июля 2019 года и на 01 января 2019 года:

Наименование показателя	01.07.2019	01.01.2019
Операционный риск, всего, в том числе:	10 355	11 195
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего,		
в том числе:	207 100	223 900
чистые процентные доходы	183 322	194 502
чистые непроцентные доходы	23 778	29 398
Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска	3	3

На основании Положения об организации управления операционным риском Банк использует различные методы для снижения операционного риска. Основным методом минимизации операционного риска, контролируемого на уровне Банка, является разработка организационной структуры, внутренних правил и процедур совершения банковских операций и других сделок таким образом, чтобы исключить (минимизировать) возможность возникновения факторов операционного риска. При этом особое внимание обращается на соблюдение принципов разделения полномочий, порядка утверждения (согласования) и подотчетности по проводимым операциям и сделкам, контролю доступа в информационные системы, повышению квалификации персонала, своевременной актуализации внутренней нормативной базы.

Основными мерами, применяемыми в Банке в целях ограничения операционного риска, являются:

- регламентирование порядка совершения всех основных операций в рамках внутренних документов Банка;
- учет и документирование совершаемых банковских операций и сделок, контроль достоверности бухгалтерской отчетности;
- применение принципов разделения и ограничения функций, полномочий и ответственности работников, использование механизмов двойного контроля, принятия коллегиальных решений;
- автоматизация проведения банковских операций, использование внутрибанковских информационных систем;
- обеспечение информационной безопасности, контроль за доступом к информации, применение многоуровневой защиты информации;
- обеспечение физической безопасности помещений и ценностей Банка и контроля доступа;
- снижение рисков, связанных с персоналом, путем реализации мероприятий по подготовке и обучению персонала, повышению его квалификации;
- принятие мер по обеспечению непрерывности финансово-хозяйственной деятельностью при совершении банковских операций и сделок, в т.ч. путем организации резервных каналов связи, автономных источников электропитания, тепло и водоснабжения, противопожарных мероприятий, утверждения плана обеспечения непрерывности финансово-хозяйственной деятельности, содержащего детализированный состав мероприятий и последовательность действий на случай возникновения непредвиденных ситуаций.

8.6. Риск ликвидности

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

Факторы возникновения риска ликвидности:

- несоответствие между суммами и датами поступлений и списаний денежных средств (входящих и исходящих денежных потоков);
- непредвиденные требования ликвидности, то есть последствия того, что непредвиденные события в будущем могут потребовать больших ресурсов, чем предусмотрено;
- вероятность потерь при реализации активов либо ввиду невозможности закрыть имеющуюся позицию из-за недостаточной ликвидности рынка или недостаточных объемов торгов (может учитываться также при оценке рыночного риска);
- изменение стоимости фондирования (собственный и рыночный кредитный спрэд), влияющего на размер будущих доходов Банка.

Управление риском ликвидности в Банке осуществляется в соответствии с положениями, определенными в Инструкции Банка России от 06.12.2017 г. № 183-И «Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией» и внутренними регламентами по управлению риском ликвидности.

Управление ликвидностью подразумевает гибкое реагирование на внутренние и внешние факторы через банковские инструменты и осуществляется в целях установления оптимального соотношения пассивов и активов по объемам и срокам, что позволяет Банку своевременно выполнять свои обязательства перед кредиторами, контрагентами, вкладчиками и участниками.

Инструментом эффективного управления ликвидностью является прогнозирование и оценка Банком потоков денежных средств и их влияния на нормативы ликвидности и капитал Банка в текущем моменте. В прогнозе потоков денежных средств Банк учитывает приток денежных средств в результате роста обязательств по запланированным договорам, которые еще не заключены, и возможное уменьшение досрочно погашаемых требований. Аналогично в прогнозе потоков денежных средств Банк учитывает отток денежных средств или изъятие средств. На основе данных прогнозов Банк оценивает состояние ликвидности и капитала Банка при поступлении и расходовании денежных средств, а также осуществляет в текущем моменте прогноз состояния ликвидности с учетом проведения запланированных операций Банка.

В Банке разработан «План финансирования деятельности ООО «Банк Стандарт – Кредит» в случаях непредвиденного снижения ликвидности» (далее – План) в целях сохранения ликвидности Банка и может быть применен в случае существенного ухудшения ликвидности вследствие ухудшения финансового состояния Банка либо при дефиците ликвидности в финансовой системе в целом.

Система управления ликвидностью Банка включает в себя три составляющие:

- управление текущей ликвидностью Банка;
- управление срочной ликвидностью Банка;
- антикризисное управление ликвидностью Банка.

Политика Банка по управлению риском ликвидности основывается на постоянном мониторинге ожидаемых денежных потоков, анализе оптимального объема ликвидности для выполнения обязательств Банка по исполнению непредвиденных клиентских платежей и поддержании достаточной ликвидности. С этой целью Банком осуществляется ГЭП-анализ ликвидности с определением временных разрывов в соотношении активов и пассивов Банка, Правлением утверждены предельные значения коэффициентов избытка/дефицита ликвидности по срокам погашения требований/обязательств. Банк анализирует требования/обязательства, повлиявшие на образование избытка (дефицита) ликвидности, и по возможности реструктурирует требования/обязательства в целях максимизации финансового результата и

исключения потери ликвидности в связи с разрывом в сроках погашения требований/обязательств.

Представленные ниже сведения по состоянию на 01 июля 2019 года о сроках востребования и погашения активов и пассивов подготовлены на основе отчетности по форме 0409125 «Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения»:

Наименование показателя	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)									
	до востребования и на 1 день	до 5 дней	до 10 дней	до 20 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	Свыше 1 года
АКТИВЫ										
Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах	150012	150012	150012	150012	150012	150012	150012	150012	150012	150012
Ссудная и приравненная к ней задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	2400	2400	3103	4831	5126	25497	88370	137471	157182	252654
Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	60451	60451	60451	60500	60500	61007	61842	62667	63510	67451
Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости						356	900	1394	1943	42692
Прочие активы	9140	9229	9229	9323	9323	13083	13334	13479	13490	13496
ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ	222003	222092	222795	224666	224961	249955	314458	365023	386137	526305
ПАССИВЫ										
Средства клиентов, из них:	83072	83623	83781	83834	84487	100573	118432	201138	241873	316078
средства клиентов – нерезидентов (кроме вкладов физических лиц)	34164	34164	34164	34164	34164	35105	35679	36253	37022	111227
вклады физических лиц			159	212	865	16560	29564	111697	144585	144585
Прочие обязательства	1704	1704	1704	1708	1727	1729	1729	1729	1729	1788
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	84776	85327	85485	85542	86214	102302	120161	202867	243602	317866
Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией								7212	7212	7712
ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ										
Избыток (дефицит)	137227	136765	137310	139124	138747	147653	194297	154944	135323	200727

ликвидности										
Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности	161,9	160,3	160,6	162,6	160,9	144,3	161,7	76,4	55,6	63,1

Основываясь на необходимости соблюдения нормативов ликвидности, установленных Банком России, и внутренних лимитов, Банк формирует запас ликвидных активов в объеме, достаточном для выполнения своих обязательств, в том числе для компенсации непредвиденного оттока по финансовым обязательствам, используя размещение денежных средств:

- в депозиты в Банке России;
- в высоколиквидные долговые ценные бумаги.

Также в целях поддержания ликвидности Банк может использовать:

- привлечение заемных средств под залог ценных бумаг;
- инструменты, являющиеся предметом соглашений о взаимозачете (неттинге).

Также в целях оценки риска ликвидности Служба управления рисками осуществляет оценку показателей ликвидности в соответствии с Указанием Банка России № 4336-У.

Банк осуществляет расчет норматива текущей ликвидности НЗ в соответствии с Инструкцией Банка России от 06.12.2017 № 183-И «Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией». Банк использует нормативный подход для анализа и оценки риска ликвидности, основанный на ежедневном расчете значения норматива текущей ликвидности НЗ. В течение проверяемого периода Банком не допускалось нарушений предельно допустимого значения норматива НЗ.

Ниже приведены показатели ликвидности на 01 июля 2019 г. и 01 января 2019 г.:

(%)

Показатель	01.07.2019	01.01.2019
Норматив текущей ликвидности (НЗ), не мен. 50%	235,285	163,912

Основными источниками финансирования являются привлеченные средства юридических и физических лиц, составляющие 48,1% и 51,9% привлеченных средств соответственно.

Риск концентрации в рамках риска ликвидности определяется как риск значительного ухудшения ликвидности вследствие недостаточного уровня диверсификации источников ликвидности – привлеченных средств. В рамках управления риском в источниках ликвидности концентрации Банк устанавливает систему лимитов:

- лимит на максимально допустимый объем привлечения пассивов от одного кредитора или группы связанных кредиторов;
- лимит на максимально допустимый объем привлечения пассивов с использованием одного типа продукта.

Достаточно устойчивая сложившаяся пассивная база, наличие запаса ликвидных активов, методы управления и контроля за риском ликвидности, применяемые в Банке, позволяли адекватно оценивать риск ликвидности в отчетном периоде и оперативно реагировать на его изменение под воздействием как внутренних, так и внешних факторов.

В отчетном периоде Банк не испытывал дефицита ликвидности. В условиях избыточной ликвидности в отчетном периоде Банк осуществлял размещение свободных денежных средств в депозиты Банка России.

8.7. Риск концентрации

В Банке под риском концентрации понимают риск, возникающий в связи с подверженностью Банка крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности Банка и его способности продолжать свою деятельность.

Банк контролирует риск концентрации в рамках управления кредитным, рыночным рисками и риском ликвидности.

Кредитная политика предусматривает, что Банк ограничивает концентрацию рисков на одного заемщика (группу связанных заемщиков), ограничивает кредитный риск Банка в отношении связанного с Банком лица (группы связанных с Банком лиц). В целях обеспечения сбалансированного диверсифицированного кредитного портфеля Банк устанавливает лимиты на локальные кредитные портфели.

Банк контролирует значение обязательных нормативов, ограничивающих концентрацию рисков (Н6, Н25), на ежедневной основе.

На 01.07.2019 г.:

- максимальное значение норматива Н6 – 17,10% (предельное значение - 20%) - соблюдается.

- норматив Н25 – 3,27% (предельное значение - 20%) – соблюдается.

В целях ограничения риска концентрации в Банке установлена система показателей – лимитов, сигнальных значений лимитов, перечни эмитентов ценных бумаг и т.п., - позволяющая ограничивать риск концентрации в отношении основных значимых рисков (кредитного и рыночного), отдельных крупных контрагентов (групп связанных контрагентов) Банка и связанных с Банком лиц (групп связанных с Банком лиц), основных секторов экономики и географических зон по направлениям деятельности Банка.

Банк на регулярной основе пересматривает и корректирует систему показателей в целях ограничения риска концентрации и сохранения устойчивого финансово-экономического положения.

Банком проводится стресс-тестирование в целях оценки подверженности Банка риску концентрации при негативном развитии событий и усиления негативного влияния на его финансовую устойчивость внутренних и внешних факторов риска, которые с большой долей вероятности могут привести к изменениям состояния его активов, ликвидности и т.д., его способности покрыть собственными средствами (капиталом) возможные потери, и в целях формирования обоснованных подходов при планировании деятельности Банка.

Утверждение и соблюдение Банком лимитов, ограничивающих риск концентрации, и обязательных нормативов, хорошее состояние ликвидности позволяет Банку осуществлять финансово-хозяйственную деятельность без нарушений указанных показателей.

9. Информация об управлении капиталом.

Целью Банка в области управления капиталом является соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России, и обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

В целях соответствия стандартам Базельского комитета по банковскому надзору, а также требованиям Указания ЦБ РФ № 3624-У управление капиталом вместе с системой управления рисками осуществляется Банком в целях:

- выявления, оценки, агрегирования наиболее значимых рисков, иных видов рисков, которые в сочетании с наиболее значимыми рисками могут привести к потерям, существенно влияющим на оценку достаточности капитала, и контроля за их объемами;
- оценки достаточности имеющегося в распоряжении Банка капитала для покрытия значимых рисков и новых видов рисков, принятие которых обусловлено реализацией мероприятий, предусмотренных стратегией развития Банка;

- планирования капитала исходя из результатов всесторонней оценки значимых рисков, тестирования устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков (стресс-тестирование), ориентиров развития бизнеса, предусмотренных стратегией развития, установленных Банком России требований к достаточности собственных средств (капитала), а также фазы цикла деловой активности.

Банк проводит постоянный мониторинг регуляторных требований, предъявляемых к кредитным организациям, в части расчета величины и достаточности капитала.

При расчете обязательных нормативов и определении размера собственных средств (капитала) Банк учитывает резервы на возможные потери по финансовым активам, сформированные в соответствии с Положением Банка России № 590-П и Положением Банка России № 611-П.

Банк осуществляет расчет показателей величины и оценку достаточности капитала в соответствии с Положением Банка России от 04 июля 2018 года № 646-П «Положение о методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III") и Инструкцией Банка России №183-И «Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией». В соответствии с данными инструкциями кредитные организации должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных по уровню риска, т.е. нормативы достаточности капитала, на уровне, превышающем обязательное минимальное значение, установленное Банком России. Контроль за нормативами достаточности капитала осуществляется Банком на ежедневной основе. В отчетном периоде не было фактов нарушения обязательных нормативов.

Нормативы достаточности капитала Банка на 01.07.2019 г. и на 01.01.2019 г. представлены следующим образом:

(%)

Показатель	Минимально допустимое значение на 01.07.2019	Фактическое значение на 01.07.2019	Минимально допустимое значение на 01.01.2019	Фактическое значение на 01.01.2019
Норматив достаточности основного капитала (Н1.2)	6,0	41,611	6,0	32,022
Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0)	8,0	51,904	8,0	40,620

В рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК) Банк осуществляет оценку достаточности капитала по результатам соотнесения совокупного объема необходимого капитала и объема имеющегося в распоряжении Банка капитала.

Расчет размера, имеющегося в распоряжении Банка капитала, осуществляется в соответствии с Положением Банка России от 04.07.2018 № 646-П «Положение о методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций». Совокупный объем необходимого Банку капитала рассчитывается на основе агрегирования оценок значимых рисков. Количественная оценка кредитного, рыночного и операционного рисков осуществляется методами, отраженными в нормативных документах Банка России. Для учета прочих рисков (процентного риска, риска потери ликвидности, риска концентрации, регуляторный риск и др.) используется резерв капитала. Совокупный объем необходимого капитала определяется путем умножения суммарной величины кредитного, рыночного и операционного на плановый (целевой) уровень достаточности капитала, установленный в Стратегии управления рисками и капиталом Банка, и прибавлением суммы резерва капитала по прочим рискам.

В целях оценки достаточности капитала Банк сопоставляет располагаемый капитал с объемом необходимого Банку капитала. Сравнительный анализ совокупного объема необходимого капитала для целей ВПОДК и объема имеющегося в распоряжении Банка капитала показывает, что в отчетном периоде Банк располагал достаточным капиталом для покрытия возможных потерь, связанных с реализацией кредитного, рыночного и

операционного и прочих рисков, а также поддержания норматива достаточности капитала на уровне, определенном в Стратегии управления рисками и капиталом Банка.

10. Информация о сделках по уступке прав требования

В отчетном периоде Банком совершена сделка по уступке прав требования на общую сумму 29 247 тыс. руб.

Переуступке подлежала проблемная ссудная задолженность физических лиц в размере 25 890 тыс. руб. и юридических лиц в размере 3 357 тыс. руб.

Под переуступленную задолженность был сформирован резерв в размере 100%.

Выкуп данных проблемных активов был осуществлен негосударственной финансовой организацией.

Основными задачами, решаемыми Банком при совершении сделок по уступке прав требований, являлись:

- улучшение финансового положения Банка посредством расформирования ранее созданных резервов;
- повышение качества кредитного портфеля;
- сокращение затрат по процедурам сопровождения и возврата проблемных кредитов.

11. Информация по урегулированию судебных разбирательств

По состоянию на 01 июля 2019 года Банк продолжает участвовать в судебных разбирательствах.

Характер проводимых Банком мероприятий по взысканию ссудной задолженности:

1.Претензионные мероприятия:

- досудебные переговоры с заемщиком;
- претензионные письма;
- реструктуризация долга;
- исполнение обязательств по договорам об отступном;
- составление претензии к заемщику.

2.Исковые мероприятия:

- подача искового заявления;
- судебные мероприятия;
- работа с судебными приставами.

12. Информация по сегментам деятельности

Банк осуществляет операции только на территории Российской Федерации путем предоставления банковских продуктов и услуг юридическим и физическим лицам. Руководство Банка оценивает результаты деятельности, осуществляет размещение средств и принимает решения на основе оценки результатов деятельности Банка в целом. Вследствие вышесказанного информация по сегментному анализу не предоставляется в данной отчетности.

Активы, обязательства и обязательства кредитного характера в основном распределены на основании фактического местонахождения контрагентов. Наличные денежные средства, основные средства и капитальные затраты распределяются по месту их хранения или фактического расположения.

13. Информация об операциях (сделках) со связанными с Банком сторонами

Стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений.

При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе своей деятельности Банк проводит операции со своими основными участниками, основным управленческим персоналом, а также с другими связанными сторонами.

В отчётном периоде Банк осуществлял следующие операции со связанными сторонами:

- операции кредитования,
- расчетно-кассовое обслуживание,
- прием депозитов.

Базельский комитет по банковскому надзору в вышедших в октябре 1999 года «Базовых принципах банковского надзора» определил «Принципы совершения сделок со связанными сторонами». Основное требование, предъявляемое к сделкам со связанными сторонами, совершаемым Банком, состоит в том, чтобы сделка соответствовала действующим рыночным условиям.

На заседаниях Совета директоров Банка рассматривается информация обо всех сделках со связанными с Банком лицами, сделках с заинтересованностью, крупных сделках.

Условия заключения сделок со связанными сторонами существенно не отличались от рыночных.

Согласно данным о доходах и расходах от операций со связанными с Банком лицами, указанные операции не оказали существенное влияние на финансовый результат деятельности Банка.

Ниже приведены данные по операциям со связанными лицами:

(тыс.руб.)

	Ключевой управленческий персонал	Участники Банка
1 полугодие 2019 года		
Выдано кредитов в течение полугодия	0	0
Погашено кредитов в течение полугодия	415	102

К ключевому управленческому персоналу относятся: Председатель правления, Заместитель Председателя правления, Управляющий Филиалом, Главный бухгалтер Банка, Главный бухгалтер Филиала, члены Кредитного комитета.

Далее представлены остатки на ссудных счетах связанных с Банком сторонами:

(тыс.руб.)

	Ключевой управленческий персонал	Участники Банка
01.07.2019	495	0
01.01.2019	2082	102

Статьи доходов по операциям со связанными сторонами:

(тыс.руб.)

	Ключевой управленческий персонал	Участники Банка
1 полугодие 2019 года		
Процентные доходы	51	4

Остатки на расчетных счетах связанных сторон представлены в таблице:

(тыс.руб.)

	01.07.2019	01.01.2019
Остатки на расчетных счетах	1055	1455

Остатки на депозитных счетах связанных сторон представлены ниже:

(тыс.руб.)

	Ключевой управленческий персонал	Участники Банка
01.07.2019		
Остатки на депозитных счетах	1423	0
01.01.2019		
Остатки на депозитных счетах	1500	0

Статьи расходов по операциям со связанными сторонами:

(тыс.руб.)

	Ключевой управленческий персонал	Участники Банка
1 полугодие 2019 года		
Процентные расходы	25	0
1 квартал 2019 года		
Процентные расходы	12	0

14. Информация о системе оплаты труда в Банке

Политика в области оплаты труда ООО «Банк Стандарт-Кредит» направлена на организацию системы оплаты труда, в том числе на оплату труда в зависимости от категории персонала, на организацию мониторинга и контроля за эффективностью функционирования системы оплаты труда.

Ежегодный фонд оплаты труда Банка утверждается Советом директоров.

Совет директоров не реже одного раза в календарный год принимает решение о сохранении или пересмотре внутренних положений ООО «Банк Стандарт-Кредит» в области оплаты труда в зависимости от изменения условий деятельности Банка, в том числе в связи с

изменением стратегии, характера и масштабов совершаемых операций, результатов его деятельности, а также уровня и сочетания принимаемых им рисков.

Подготовка решений Совета директоров Банка по вопросам организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки соответствия системы оплаты труда стратегии Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам ее деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков возлагается на Директора по вознаграждениям.

Кандидатура Директора по вознаграждениям утверждается Советом директоров.

Оплата труда персоналу ООО «Банк Стандарт-Кредит» производится по занимаемым должностям в соответствии с трудовыми договорами.

Все используемые в Банке формы оплаты труда и виды выплат, предусмотренные системой оплаты труда, регламентированы внутренними документами. Нестандартные выплаты, нечувствительные к рискам, не предусмотрены.

Информация о размере выплат работникам в 1 полугодие 2019 году по видам выплат представлена ниже:

		(тыс. руб)
Формы выплаты		В денежной форме
Сумма выплат по фиксированной части вознаграждений		26359
Сумма выплат по нефиксированной части вознаграждений		240

Основным видом нефиксированной части оплаты труда является вознаграждение работникам по итогам деятельности Банка за год и вознаграждение работникам по итогам работы за отчетный период (календарный месяц). В первом полугодии 2019 году выплаты, относящиеся к нефиксированной части оплаты труда осуществлялись по итогам работы за июнь 2019 года и составили 240 тыс. рублей.

В отчетном периоде были произведены выплаты выходного пособия работникам Головного офиса Банка в Республике Адыгея в размере 502 тыс. рублей (один месячный оклад), увольняемых по соглашению сторон.

Выплаты в отчетном периоде, в отношении которых применялась отсрочка, не производились.

Льготы в неденежной форме не предоставлялись.

Вознаграждения по окончании трудовой деятельности не выплачивались.

Прочие долгосрочные вознаграждения не выплачивались.

15. Публикация промежуточной отчетности

В соответствии с Указанием Банка России №4983-У от 27.11.2018 года «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности», решение о способе опубликования пояснительной информации к промежуточной отчетности кредитная организация принимает самостоятельно.

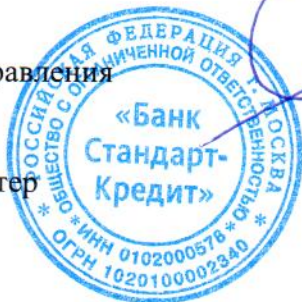
На дату составления промежуточной отчетности руководством Банка принято решение разместить промежуточную отчетность на странице в сети Интернет, используемой Банком для раскрытия информации, по адресу www.stkbank.ru.

Председатель правления

Синельников А.М.

Главный бухгалтер

Генералова Т.Н.



08.08.2019г.