

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
АО «ГринКомБанк»
за 1 полугодие 2019 года**

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности АО «ГринКомБанк» за 1 полугодие 2019 года, подготовленной в соответствии с требованиями Указаний Банка России от 27.11.2018 года №4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» и от 08.10.2018 года №4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации».

Данная сокращенная промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за 1 полугодие 2019 года, не включает всю информацию, предоставляемую в полной бухгалтерской (финансовой) отчетности, и должна рассматриваться в совокупности с годовой бухгалтерской (финансовой) отчетностью Банка за 2018 год.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена за отчетный период с 01 января 2019 года по 30 июня 2019 года включительно. Отчетность составлена в валюте Российской Федерации и представлена в тысячах рублей, и включает сопоставимые между собой показатели за 1 полугодие 2018 года.

Банк не является головной кредитной организацией банковской (консолидированной) группы, не является участником банковской (консолидированной) группы, не имеет дочерних/зависимых организаций.

Банк раскрывает промежуточную бухгалтерскую (финансовую) отчетность путем размещения её в сети Интернет на официальном сайте АО «ГринКомБанк» по адресу: www.greencombank.ru.

Промежуточная отчетность на 01.07.2019 составлена на основе учетной политики Банка, в состав настоящей Пояснительной информации включена информация о событиях и операциях, которые являются существенными для оценки пользователем изменений в финансовом положении Банка и о результатах деятельности Банка, не отраженных в годовой отчетности за 2018 год.

На 01.01.2019 публикуемая отчетность была составлена в соответствии с Указаниями Банка России от №4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации», которые с 01.01.2019 утратили силу. В связи с этим событием, для обеспечения сопоставимости был произведен пересчет сопоставимых данных на предыдущую отчетную дату по строкам 5 «Чистая ссудная задолженность», 13 «Прочие активы», 16 «Средства клиентов», 21 «Прочие обязательства» и 35 «Неиспользованная прибыль (убыток)» Бухгалтерского баланса и строка 5.1 «прибыль (убыток)», 12 «Данные за соответствующий отчетный период прошлого года» Отчета об изменении в капитале.

1. Общие сведения о Банке.

1.1. Банк создан в 1990 году. Полное фирменное наименование банка – Акционерное общество «ГринКомБанк», сокращенное фирменное наименование - АО «ГринКомБанк» (далее - Банк).
Юридический адрес: Российская Федерация, 664007, Иркутская обл., г. Иркутск, ул. Франк-Каменецкого, д.8.

Основной государственный регистрационный номер: 1023800000190.

2. Краткая характеристика деятельности Банка.

2.1. Характер операций и основных направлений деятельности.

Банк осуществляет деятельность на основании лицензии за номером 1184, выданной Банком России 20 декабря 2018 года. В 2018 году Банк получил Базовую лицензию на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (с правом привлечения во вклады денежных средств физических лиц) и на осуществление операций с драгоценными металлами.

Банк является участником системы обязательного страхования вкладов, включён в реестр банков - участников системы обязательного страхования вкладов 28 октября 2004 года под номером 125.

По состоянию на 01 июля 2019 года Банк имеет четыре внутренних структурных подразделений – один дополнительный офис в г. Усолье-Сибирское, четыре операционных офиса (три в г. Иркутск).

В первом полугодии 2019 году Банк закрыл один операционный офис в г. Иркутск в связи с запланированной реконструкцией арендуемого помещения арендатором, один нерентабельный операционный офис в Иркутском районе с.Хомутово, по решению Совета директоров Банка закрыт Московский филиал в связи с убыточной деятельностью.

Основными направлениями деятельности банка являются привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады и размещение привлеченных средств путем кредитования малого и среднего бизнеса, корпоративных клиентов, физических лиц, осуществления операций с ценными бумагами, а также осуществление расчетов физических и юридических лиц, обслуживание экспортно-импортных контрактов, а также осуществление переводов без открытия счета.

Банк является крупным налогоплательщиком.

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

На отчетную дату Банк завершил 1 полугодие 2019 года со следующими экономическими показателями¹:

Таблица 2.2.1
тыс.руб.

Показатели	на 01.07.2019	на 01.01.2019
Активы	583 812	734 343
Капитал	306 266	320 519
Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	151 825	291 128
Чистая ссудная задолженность	64 028	228 895
Неиспользованная прибыль (убыток)	-7 802	-476

Существенными изменениями в деятельности Банка, а также событиями, оказавшими влияние на финансовую устойчивость Банка, его политику за 1 полугодие 2019 года стали:

- снижение балансовой стоимости активов на 20,50% (на 150 531 тыс.руб) относительно начала отчетного периода, обусловленное, в основном, снижением чистой ссудной задолженности;
- снижение объема кредитного портфеля привело к снижению чистой ссудной задолженности на 67,02% (на 189 452 тыс.руб.);
- снижение остатков привлеченных средств на 47,85% (на 139 303 тыс.руб.).

Таблица 2.2.2
тыс.руб.

Показатели	За 1 полугодие 2019 года	За 1 полугодие 2018 года
Прибыль/убыток до налогообложения	-505	60 229
Прибыль/убыток за отчетный период	-5 178	45 608

Наибольшее влияние на финансовый результат банка оказывают операции по кредитованию, депозитные операции, обслуживание банковских счетов клиентов, операции с ценными бумагами, валютные операции, переводы.

¹ Здесь и далее показатели могут отличаться от расчетных показателей за счет округления

2.3 Непрерывность деятельности.

У Банка существуют условия или события, которые могут вызвать значительные сомнения в способности продолжать непрерывно свою деятельность.

- в предыдущие годы Банк показывал значительный убыток. При этом в 2017 году из 233 млн.руб убытка, 215 млн. руб. из-за обесценивания земельных участков по предписаниям Банка России. В 2018 году Банк показал прибыль, которая сложилась в результате переоценки объектов недвижимости на 01.01.2019;
- по состоянию на 01 января 2019 года и на 01 июля 2019 года капитал Банка приближен к минимальному значению;
- имеется существенная неопределенность, связанная с тем, что, если руководство не сможет значительно увеличить капитал в 2019 году, это может вызвать значительные сомнения в способности Банка непрерывно продолжать свою деятельность.

Однако руководство считает, что Банк сможет урегулировать данную ситуацию в 2019 году и обеспечить соблюдение всех требований заинтересованных сторон, в связи с чем данная бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена на основе принципа непрерывности деятельности.

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

Учетная политика на 2019 год была утверждена Председателем Правления Банка 29.12.2018.

В учетную политику на 2019 год Банком внесены изменения, связанные с усовершенствованием действующего законодательства РФ в части бухгалтерского учета активов и обязательств, в частности с введением в действие Положений Банка России № 604-П², Положение Банка России № 605-П³, Положение Банка России № 606-П⁴.

Внесенные изменения в Положение Банка России № 579-П⁵, послужило для внедрения нового порядка учета доходов, признаваемых ранее неопределенными, исключено понятие расходов и доходов будущих периодов.

3.1. Принципы и методы оценки и учета существенных операций и событий.

Бухгалтерский учет в Банке осуществляется в соответствии с действующим российским законодательством, Положением Банка России № 579-П, а также нормативными документами Банка России, регулирующими деятельность Банка.

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

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

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

Активы и обязательства могут учитываться в составе разных категорий. Основой для классификации являются:

- бизнес-модель, используемая для управления финансовыми активами;
- и характеристики финансового актива, связанные с предусмотренными договором денежными потоками.

Бизнес-модель

Бизнес-модель отражает, каким образом осуществляется управление объединенными в группы финансовыми инструментами для достижения определенной цели бизнеса.

Банк может использовать более чем одну бизнес-модель для управления своими финансовыми инструментами.

Неизменность бизнес-модели

Если денежные потоки реализованы способом, отличным от ожиданий Банка на дату проводившейся ею оценки бизнес-модели (например, если Банк продал больше или меньше финансовых активов, чем он ожидал при классификации данных активов), это не является основанием для отражения ошибки предыдущих периодов в финансовой отчетности Банка⁶ и не меняет классификацию оставшихся финансовых активов, удерживаемых в соответствии с выбранной бизнес-моделью (т.е. тех активов, которые Банк признал в предыдущие периоды и удерживает до сих пор), при условии, что Банк приняла во внимания всю уместную информацию, доступную на момент оценки бизнес-модели. При проведении оценки бизнес-модели для недавно созданных или недавно приобретенных финансовых активов Банк принимает во внимание информацию о способе реализации денежных потоков в прошлом вместе со всей другой уместной информацией.

Оценка бизнес-модели

² Положений Банка России от 02.10.2017 № 604-П «Положение о порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов» (далее – Положение Банка России № 604-П).

³ Положение Банка России от 02.10.2017 № 605-П «Положение о порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств» (далее – Положение Банка России № 605-П).

⁴ Положений Банка России № 604-П, Положение Банка России № 605-П, Положение Банка России от 02.07.2017 № 606-П «Положение о порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами» (далее – Положение Банка России № 605-П).

⁵ Положение Банка России от 27.02.2017 № 579-П «Положение о плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» (далее – Положение Банка России № 579-П).

⁶ МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки».

Оценка бизнес-модели осуществляется на основании профессионального суждения, которое оформляется в произвольной форме.

При этом учитываются различные факторы, в том числе:

(а) каким образом оценивается результативность бизнес-модели и доходность финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели, и каким образом эта информация сообщается ключевому управленческому персоналу Банка;

(б) риски, которые влияют на результативность бизнес-модели (и на доходность финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели) и, в частности, способ управления данными рисками;

(в) каким образом вознаграждаются менеджеры, управляющие бизнесом (например, основано ли вознаграждение на справедливой стоимости управляемых активов или на полученных денежных потоках, предусмотренных договором).

Категория «амортизированная стоимость»

Бизнес-модель, целью которой является удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков

Финансовые активы, удерживаемые в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков, управляются для реализации денежных потоков путем получения предусмотренных договором платежей на протяжении срока действия инструмента.

При оценке принимается во внимание:

- частота, объемы и сроки продаж в предыдущих периодах, причины таких продаж;
- ожидания в отношении будущей деятельности по продажам.

При этом, продажи сами по себе не определяют бизнес-модель и, соответственно, не могут рассматриваться изолированно. Вместо этого, информация о прошлых продажах и ожидания в отношении будущих продаж предоставляют свидетельство того, как достигается заявленная Банком цель управления финансовыми активами и, в частности, как реализуются денежные потоки. Банк анализирует информацию о прошлых продажах с учетом причин таких продаж и существовавших на тот момент условий по сравнению с текущими условиями.

При применении бизнес-модели финансовых активов, целью которой является получения предусмотренных договором денежных потоков, Банк предусматривает удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков, даже когда имеют место продажи финансовых активов или ожидаются их продажи в будущем.

Причины возможных продаж могут быть следующими:

- финансовые активы подлежат продаже при увеличении кредитного риска по ним;
- финансовые активы подлежат продаже с целью управления концентрацией кредитного риска (без увеличения кредитного риска активов);
- другие причины.

Увеличение частоты или объемов продаж в определенный период не обязательно противоречит цели удержания финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков, если Банк имеет объяснения причин таких продаж и профессиональное суждение, почему такие продажи не являются отражением изменения ее бизнес-модели.

Банк принимает, что продажи могут соответствовать цели удержания финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков, если продажи происходят незадолго до наступления срока погашения финансовых активов и поступления от продаж приблизительно равны оставшимся денежным потокам, предусмотренным договором.

Категория «по справедливой стоимости через прочий совокупный доход»

Бизнес-модель, целью которой достигается путем получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи финансовых активов

Банк удерживает финансовые активы в рамках бизнес-модели, целью которой достигается как путем получения предусмотренных договором денежных потоков, так и путем продажи финансовых активов. Данная бизнес-модель означает, что ключевой управленческий персонал Банка принял решение, что получение предусмотренных договором денежных потоков и продажа финансовых активов являются неотъемлемыми условиями достижения цели бизнес-модели.

Существуют различные цели, которые могут соответствовать такому типу бизнес-модели. Например, целью бизнес-модели может быть:

- управление ежедневными потребностями в ликвидности;
- поддержка определенного уровня доходности по процентам;
- обеспечение соответствия сроков действия финансовых активов срокам действия обязательств, финансируемых данными активами.

Для достижения данной цели Банк планирует, как получать предусмотренные договором денежные потоки, так и продавать финансовые активы.

Категория «по справедливой стоимости через прибыль или убыток»

Другие бизнес-модели

Финансовые активы оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если они не удерживаются в рамках бизнес-модели, целью которой является получение предусмотренных договором денежных потоков, или в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как путем получения предусмотренных договором денежных потоков, так и посредством продажи финансовых активов.

Одной из бизнес-моделей, которая приводит к оценке по справедливой стоимости через прибыль или убыток, является бизнес-модель, в рамках которой Банк управляет финансовыми активами с целью реализации денежных потоков посредством продажи активов. Банк принимает решения на основе справедливой стоимости активов и управляет активами для реализации данной справедливой стоимости.

Банк основное внимание уделяет информации о справедливой стоимости и использует данную информацию для оценки доходности активов и принятия решений.

Кроме того, портфель финансовых активов, соответствующий определению предназначенного для торговли, удерживается не с целью получения предусмотренных договором денежных потоков и не с целью как получения предусмотренных договором денежных потоков, так и продажи финансовых активов. Для таких портфелей получение предусмотренных договором денежных потоков является побочной операцией при достижении цели бизнес-модели. Соответственно, такие портфели финансовых активов должны оцениваться по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Реклассификация

Исключительно в случаях изменения бизнес-модели, используемой для управления финансовыми активами, Банк реклассифицирует все затрагиваемые финансовые.

Если Банк реклассифицирует финансовые активы, он осуществляет реклассификацию перспективно с даты реклассификации. Ранее признанные прибыли, убытки (включая прибыли или убытки от обесценения) или проценты не пересчитываются.

Основания для изменения бизнес-модели

Банк осуществляет реклассификацию финансовых активов при изменении бизнес-модель, используемой для управления данными финансовыми активами. Изменение используемой бизнес-модели осуществляется в соответствии с порядком, утверждаемым в отдельном внутрибанковском документе.

Изменение используемой бизнес-модели определяются Председателем Правления Банка в результате внешних или внутренних изменений и являются значительными для деятельности банка и очевидными для внешних сторон.

Соответственно, изменение в бизнес-модели произойдет тогда и только тогда, когда Банк начнет или прекратит осуществлять значительную деятельность; например, если Банк приобрела, произвел выбытие или прекратил деятельность направления бизнеса.

Денежные средства и их эквиваленты

Под денежными эквивалентами понимаются краткосрочные высоколиквидные вложения, свободно конвертируемые в денежные средства и подвергающиеся незначительному риску изменения стоимости.

Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, а также резервы на возможные потери по прочим операциям.

Предоставленные ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность отражается в соответствии с требованиями Положения Банка России 605-П и оцениваются Банком по амортизированной стоимости, т.к. они одновременно отвечают двум следующим условиям и не отнесены в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков;
- договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности Банк формирует в соответствии с требованиями Положения Банка России № 590-П⁷.

⁷ Положение Банка России от 28.06.2017 №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)

Оценка ссуд осуществляется по портфелям и на индивидуальной основе. В соответствии с требованиями Положения Банка России № 605-П и МСФО (IFRS) 9 формируются резервы под кредитные убытки.

Основные средства учитываются на счетах по их учету в первоначальной стоимости:

- внесённых акционерами в счет вклада в уставный капитал банка – исходя из денежной оценки, согласованной с акционерами и фактические затраты на его доставку и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования;

- полученных по договору дарения и в иных случаях безвозмездного получения - исходя из рыночной цены имущества на дату принятия его к бухгалтерскому учету в соответствии с Налоговым кодексом Российской Федерации и фактические затраты на его доставку и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования;

- полученных по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) не денежными средствами – исходя из рыночной цены имущества на дату принятия основных средств к бухгалтерскому учету;

- приобретенных за плату (в том числе бывших в эксплуатации) – исходя из фактических затрат на приобретение, сооружение, изготовление, доставку и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования, за исключением сумм налогов, учитываемых в составе расходов в соответствии с Налоговым кодексом Российской Федерации.

Оценка имущества (включая затраты на его приобретение, сооружение, создание и восстановление), стоимость которого при приобретении выражена в иностранной валюте, определяется в рублях по официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России, действующему на дату принятия имущества к бухгалтерскому учету.

Группы однородных основных средств учитываются по переоцененной стоимости (земельные участки, здания). Остальные основные средства учитываются по модели по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Банк по состоянию на 1 января года, следующего за отчетным годом, переоценивает группы однородных объектов основных средств по справедливой стоимости путем индексации или прямого пересчета по документально подтвержденным рыночным ценам; для проведения оценки объектов недвижимости Банк привлекает независимых оценщиков.

Начисление амортизации по основным средствам производится линейным способом, исходя из первоначальной (или восстановительной) стоимости объекта основных средств и нормы амортизации, исчисленной исходя из срока полезного использования этого объекта.

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, учитывается по справедливой стоимости. Справедливая стоимость объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности определяется один раз в год по рыночным условиям на конец года; для проведения оценки объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности Банк привлекает независимых оценщиков.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, учитываются по справедливой стоимости. Банк не позднее последнего рабочего дня месяца, в котором осуществлен перевод объекта в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, производит его оценку при условии, что справедливая стоимость объекта может быть надежно определена по наименьшей из двух величин:

- первоначальной стоимости, признанной на дату перевода актива в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи;

- справедливой стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи (по долгосрочным активам, подлежащим передаче акционерам (участникам), - затрат, которые необходимо понести для передачи).

На конец отчетного года осуществляется оценка долгосрочного актива, предназначенного для продажи; для проведения оценки объектов Банк привлекает независимых оценщиков. В течение отчетного года оценка долгосрочных активов, предназначенных для продажи, осуществляется при наличии данных о существенном изменении справедливой стоимости объекта более 10% от балансовой стоимости.

Имущество, полученное по договорам отступного, залога, назначение которых не определено подразделяется на следующие виды:

- средства труда - объекты (кроме объектов недвижимости, включая землю), удовлетворяющие критериям признания, определенные Учетной политикой для основных средств и нематериальных активов;

- предметы труда - объекты, удовлетворяющие критериям признания, определенные Учетной политикой для запасов.

В категорию средств труда и предметов труда классифицируются объекты, которые получены по договорам отступного, залога и назначение которых не определено.

Объекты недвижимости, включая землю, полученные по договорам отступного, залога, не признаются в качестве имущества, назначение которого не определено

Первоначальной стоимостью средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, является справедливая стоимость на дату их признания. Надежным источником для определения справедливой стоимости Банка признает отчет независимого оценщика. Если справедливая стоимость полученных по договорам отступного, залога объектов не поддается надежной оценке, то их оценка производится:

- по договорам отступного в сумме прекращенных обязательств заемщика (должника) по договору на предоставление (размещение) денежных средств;
- по договорам залога в сумме, определенной с учетом требований законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России.

Справедливая стоимость надежно определена при соблюдении одного из условий:

- если на дату признания имеется отчет оценщика о справедливой стоимости объекта;
- если на дату признания имеются документально подтвержденные рыночные цены активного рынка на аналогичные объекты.

После признания объектов в качестве средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, банк производит их оценку (не позднее последнего рабочего дня месяца), при условии, что справедливая стоимость объектов может быть надежно определена, по наименьшей из двух величин:

- по первоначальной стоимости на дату признания объекта в качестве средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено;
- справедливой стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи.

Средства труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, подлежат так же оценке на конец отчетного года.

После признания объектов в качестве предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, банк производит их оценку по наименьшей из двух величин:

- по первоначальной стоимости на дату признания объекта в качестве предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено;
- предполагаемой цене, по которой предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, могут быть проданы, за вычетом затрат, необходимых для их продажи (далее — чистая стоимость возможной продажи), на момент их оценки.

Оценка осуществляется не позднее последнего рабочего дня месяца, в котором объекты были признаны в качестве предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено.

Предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, подлежат оценке также на конец отчетного года.

Оценка предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, производится с использованием действующих цен на активном рынке аналогичных предметов труда, полученных из внешних источников, сведений об уровне цен, опубликованных в средствах массовой информации и специальной литературе, и т. п.

Материальные запасы учитываются по фактической стоимости. Фактической себестоимостью материально-производственных запасов, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат банка на приобретение, за исключением налога на добавленную стоимость.

Уставный капитал учитывается по номинальной стоимости акций. Средства, поступившие в оплату акций в сумме превышения цены размещения акций над их номинальной стоимостью, являются эмиссионным доходом и отражаются в учете как добавочный капитал.

Учёт драгоценных металлов ведется по учётным ценам на аффинированные драгоценные металлы, устанавливаемые Банком России.

Вложения в ценные бумаги сторонних эмитентов

Бухгалтерский учет ведется в соответствии с требованиями Положения Банка России от 2 октября 2017 г. № 606-П и Положения Банка России от 27 февраля 2017 г. № 579-П. Доходы и расходы, а также изменение прочего совокупного дохода отражается в соответствии с Положением Банка России от 22 декабря 2014 г. № 446-П «Положение о порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций» (далее – Положение Банка России № 446-П). При применении вышеперечисленных Положений Банка России Банк руководствуется Международными стандартами финансовой отчетности и Разъяснениями Международных стандартов финансовой отчетности, принимаемыми Фондом Международных стандартов финансовой отчетности, введенными в действие на территории РФ, а также ч. 12 ст. 21

Федерального закона от 6 декабря 2011 г. № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» (далее — Закон № 402-ФЗ).

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

Если ценная бумага приобреталась в соответствии с договором, являющимся производным финансовым инструментом, то ее стоимость включает справедливую стоимость производного финансового инструмента.

Затраты по сделке, признанные кредитной организацией несущественными в соответствии с принятыми критериями существенности в соответствии с п. 3.25 Учетной политики Банка и одновременно отражаются на балансовом счете по учету расходов.

Оценка справедливой стоимости ценной бумаги осуществляется в соответствии с МСФО (IFRS) 13.

После первоначального признания и до прекращения признания в соответствии с бизнес моделью ценные бумаги оцениваются:

- по амортизированной стоимости, которая определяется в соответствии с Приложением А МСФО (IFRS) 9;
- по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;
- по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Собственные ценные бумаги

При первоначальном признании финансовые обязательства оцениваются по справедливой стоимости, определяемой в соответствии с МСФО (IFRS) 13.

Методы определения справедливой стоимости утверждены кредитной организацией в Учетной политике.

В случае если справедливая стоимость финансового обязательства отличается от стоимости сделки по договору, то справедливая стоимость оценивается в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

Стоимость финансового обязательства, классифицированного при первоначальном признании как оцениваемое впоследствии по амортизированной стоимости, уменьшается на сумму затрат, прямо связанных с привлечением денежных средств (далее - затраты по сделке).

К затратам по сделке относятся: дополнительные расходы, связанные с приобретением или выбытием финансового обязательства, в том числе сборы, комиссии, вознаграждения, уплаченные или подлежащие уплате на основании договора комиссии, поручения, агентского, брокерского договора, и иные затраты по сделке в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

После первоначального признания финансовые обязательства отражаются в бухгалтерском учете по амортизированной стоимости.

Финансовые обязательства по выпущенным ценным бумагам по усмотрению кредитной организации могут быть классифицированы как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

Условные обязательства некредитного характера отражаются в бухгалтерском учете с учетом критерия существенности: для целей отражения на внебалансовом учете по учету условных обязательств некредитного характера существенной является величина, достигающая значения 0,5% от собственных средств (капитала) Банка на предыдущую отчетную дату.

Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете по методу «начисления», то есть финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств или их эквивалентов. Доходы и расходы, полученные и уплаченные банком в иностранной валюте, отражаются в балансе по курсу Банка России на дату получения или выплаты и в дальнейшем не переоцениваются.

Все операции отражаются в балансе банка в день совершения операций. Все операции филиала отражаются в балансе филиала в день совершения операций.

Критерии существенности

Затраты по сделке

Для затрат по сделке для финансового обязательства устанавливается критерий существенности в 5 % от номинальной стоимости финансового обязательства.

Для затрат по сделке по предоставлению (размещению) денежных средств устанавливается критерий существенности в 5 % от суммы предоставленных денежных средств.

Для затрат по сделке по приобретению ценных бумаг устанавливается критерий существенности в 5 % от цены приобретения ценных бумаг.

Прочие доходы по сделке

Для прочих доходов по сделке предоставления (размещения) денежных средств устанавливается критерий существенности в 5 % от суммы предоставленных денежных средств.

Доходы по предоставленной банковской гарантии

Доходы по банковской гарантии признаются несущественными, если они не превышают суммы 30 000 руб.

Первоначальное признание

При первоначальном признании финансового инструмента отклонение справедливой стоимости от цены сделки на 5 % в большую или меньшую сторону признается несущественным.

При приобретении ценных бумаг с датой поставке на условиях T+1, T+2 отклонение справедливой стоимости от цены сделки на 10 % в большую или меньшую сторону признается несущественным.

Метод ЭПС

При расчете амортизированной стоимости метод ЭПС не применяется, если наибольшая разница в начисленных процентных доходах между процентными доходами, рассчитанными по методу ЭПС и процентными доходами, рассчитанными линейным методом, не превышает 5 %. В этом случае применяется линейный метод.

Существенное изменение справедливой стоимости (переоценка)

Изменение справедливой стоимости считается существенным, если оно превышает 10 % от прежней оценки.

Существенное изменение условий финансового инструмента

Для определения существенности изменений договора финансового инструмента Банк применяет п. В3.3.6 МСФО (IFRS) 9.

Условия считаются существенно отличающимися, если приведенная стоимость денежных потоков в соответствии с новыми условиями, включая выплаты комиссионного вознаграждения за вычетом полученного комиссионного вознаграждения, дисконтированных по первоначальной эффективной процентной ставке, отличается по меньшей мере на 10 % от дисконтированной приведенной стоимости оставшихся денежных потоков по первоначальному финансовому инструменту.

3.2. Информация о характере и величине корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка.

Корректировки, связанные с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющие на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка, в связи с несущественными величинами в 1 полугодии 2019 года отсутствовали.

3.3. Информация о характере допущений и об основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода.

Банк применяет ряд допущений и оценок, которые оказывают влияние на отраженные в промежуточной отчетности суммы активов и обязательств, а также на стоимость активов и обязательств в следующем отчетном периоде. Допущения и оценки анализируются на постоянной основе. Для применения учетной политики Банк использовал свои профессиональные суждения в отношении определения сумм, признанных в промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности. Ниже приведены случаи использования профессионального суждения.

Определение размера резерва по индивидуальным ссудам осуществляется на основании профессионального суждения по конкретной ссуде, формируемого на основании комплексного анализа деятельности заемщика с учетом финансового положения, качества обслуживания долга и прочих существенных факторов. Профессиональные суждения оформляются с периодичностью: на момент выдачи ссуды; в случае поступления информации о возможном изменении кредитного риска; до принятия решения об изменении условий первоначального договора; в момент выхода ссуды из портфеля однородных ссуд; в порядке внутреннего мониторинга.

По ссудам, включенным в портфель однородных ссуд, профессиональное суждение формируется по портфелю однородных ссуд при наличии соответствующих признаков однородности, без вынесения заключения по каждой ссуде в отдельности. Оценка кредитного риска для целей формирования резерва производится в целом по портфелям однородных ссуд. Размер резерва по каждому портфелю однородных ссуд определяется Банком на основе профессионального суждения и отражает величину потерь, обусловленных общим обесценением совокупности однородных ссуд, сгруппированных в портфели. Мониторинг факторов кредитного риска отдельно по каждой из ссуд, включенных в портфель однородных ссуд, Банком не осуществляется. Переоценка данных ссуд осуществляется в случае поступления в Банк документов или информации, свидетельствующих об изменении признаков, условий, являющихся основанием для включения в портфели однородных ссуд.

Резервы на возможные потери Банк формирует в соответствии с требованиями Положения

Банка России № 611-П⁸. Банк предусматривает индивидуальную классификацию и отнесение в портфель однородных требований/условных обязательств элементов расчетной базы резервов на возможные потери. В портфель однородных требований Банк включает элементы расчетной базы резерва величина каждого из которых не превышает 0,01 % от величины собственных средств (капитала) Банка и при этом совокупная величина задолженности контрагента составляет не более 0,5% от величины собственных средств (капитала) Банка.

В целях определения размера резерва, элементы расчетной базы резерва классифицируются на основании профессионального суждения по пяти категориям качества. Размер резерва определяется в пределах категории качества и норматива резервирования в пределах установленного по ней диапазона согласно Положения Банка России № 611-П. Уточнение размера резерва по элементам расчетной базы в связи с изменением уровня риска, изменением величины элементов расчетной базы осуществляется по состоянию на первое число месяца, следующего за отчетным.

Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности. Перевод объекта в состав недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, осуществляется только при изменении способа его использования на основании профессионального суждения, формируемого на критериях, разработанных с учетом требований Положения Банка России № 448-П⁹ и согласно характеристикам недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, установленным в Положении Банка России № 448-П и утвержденным в Учетной политике Банка.

⁸ Положение Банка России от 23.10.2017 № 611-П «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее - Положение Банка России № 611-П)

⁹ Положение Банка России от 22.12.2014 № 448-П «Положение о порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях» (далее - Положение Банка России № 448-П)

4. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса

4.1. Объём и структура денежных средств и их эквивалентов:

Таблица 4.1
тыс.руб.

Наименование	на 01.07.2019	на 01.01.2019
Наличные денежные средства	43 687	26 382
Средства в Банке России	1 778	5 555
Средства в кредитных организациях	4 821	5 436
Итого	50 286	37 373

Банк обязан депонировать обязательные резервы в Банке России на постоянной основе. В связи с ограничением на использование обязательных резервов банк не включает их в категорию денежных средств и их эквивалентов. Размер обязательных резервов на 1 июля 2019 года составил 388 тыс. руб. (на 1 января 2019 года – 2 390 тыс. руб.).

Изменения резерва под обесценение средств в кредитных организациях в течение отчетного периода представлены в п. 4.8.

4.2. Информация об объёме вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, с приведением информации о структуре вложений в разрезе видов ценных бумаг и видов валют (рубли, доллары США, иные валюты).

4.2.1. Вложения в долговые обязательства.

На 01.07.2019 у Банка нет вложений в долговые обязательства.

4.2.2. Вложения в долевые ценные бумаги.

Информация об объеме вложений в разрезе основных секторов экономики и видов экономической деятельности эмитентов.

Таблица 4.2.2
тыс.руб.

- акции кредитных организаций:

Сектор экономики	Вид экономической деятельности клиентов	на 01.07.2019	на 01.01.2019	Изменения +/-
Третичный	Финансовая деятельность	4 955	4 199	756

Таблица 4.2.2.2
тыс.руб.

- акции предприятий:

Сектор экономики	Вид экономической деятельности клиентов	на 01.07.2019	на 01.01.2019	Изменения +/-
Первичный	Добыча полезных ископаемых, из них	0	0	0
	- добыча сырой нефти и природного газа	0	0	0
	- добыча металлических руд и алмазов	0	0	0
Вторичный	Обрабатывающие производства, из них	4 760	3 822	938
	- металлургическое	0	0	0
	- обеспечение электрической энергией, газом и паром; кондиционирование воздуха	4760	3 822	938
Третичный	Транспортировка и хранение, из них	1 819	1 809	10
	- деятельность воздушного и космического транспорта	1 819	1 809	10
	Деятельность в области информации и связи, из них	0	0	0
	- деятельность в сфере телекоммуникаций	0	0	0
	Финансовая деятельность	2624	2 891	-267
	Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	594	555	39
	Деятельность профессиональная, научная и техническая, из них	0	4 700	0
	- консультирование по вопросам управления	0	4 700	0
Итого:		9 797	13 777	-3 980

4.3. Информация о методах оценки активов по справедливой стоимости.

Цель оценки справедливой стоимости - определить цену, по которой проводилась бы операция, осуществляемая на организованном рынке, по продаже актива или передаче обязательства между участниками рынка на дату оценки в текущих рыночных условиях (то есть выходная цена на дату оценки с точки зрения участника рынка, который удерживает актив или имеет обязательство).

1-й уровень оценки справедливой стоимости. Наиболее надежным доказательством справедливой стоимости актива являются котированные цены на активном рынке. Активным признается рынок, на котором операции с активом проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе.

2-й уровень оценки справедливой стоимости. В отсутствие котированных цен актива на активном рынке могут быть использованы котированные цены на аналогичные активы, а также иные наблюдаемые исходные данные (например, кривые доходности, волатильность и кредитные спреды по данному активу).

3-й уровень оценки справедливой стоимости. В случае отсутствия по активу наблюдаемых исходных данных для его оценки по справедливой стоимости могут использоваться ненаблюдаемые исходные данные (например, исторические данные по активам, аналогичным оцениваемому) с допущением о наличии риска, присущего методу, используемому для оценки актива по справедливой стоимости. Оценка актива, основанная на ненаблюдаемых исходных данных без учета риска, присущего исходным данным метода оценки, не может являться достоверной оценкой справедливой стоимости.

4.4. Информация об объеме и структуре ссуд, по ссудной и приравненной к ней задолженности (далее - ссуды) в разрезе:

4.4.1. Видов заемщиков и видов предоставленных ссуд:

Таблица 4.4.1
тыс.руб.

Наименование показателей	на 1 июля 2019 года			на 1 января 2019 года		
	Требования по ссуде	Расчетный резерв	Сформированный резерв	Требования по ссуде	Расчетный резерв	Сформированный резерв
Задолженность по ссудной и приравненной к ней задолженности, в том числе:	160 701	106 856	97 164	360 359	141 660	131 689
Юридические лица	68 193	67 879	66 936	121 785	98 231	98 231
- финансирование текущей хозяйственной деятельности	62 348	62 034	61 091	75 431	67 672	67 672
- погашение долга по ранее предоставленной ссуде	0	0	0	40 500	24 705	24 705
- обеспечение заявки участника электронного аукциона	0	0	0	0	0	0
- приобретение автотранспорта	113	113	113	122	122	122
- приобретение предмета лизинга	0	0	0	0	0	0
- учтенные векселя	5 732	5 732	5 732	5 732	5 732	5 732
Индивидуальные предприниматели	0	0	0	0	0	0
- финансирование текущей хозяйственной деятельности	0	0	0	0	0	0
- приобретение недвижимого имущества	0	0	0	0	0	0
Учтенные векселя кредитных организаций	12 500	12 500	12 500	12 500	12 500	12 500
Межбанковские кредиты и депозит Банка России	42 431	0	0	187 449	24	24
Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	2 863	2 863	437	2 939	2 939	550
Физические лица	34 714	23 614	17 291	35 686	27 966	20 384
- ипотечные жилищные ссуды	538	274	0	8 900	8 887	2 054
- автокредиты	5 621	3 526	3 205	5 768	3 585	3 267
- прочие	28 555	19 814	14 086	21 018	15 494	15 063

4.4.2.Видов экономической деятельности заемщиков *:

Таблица 4.4.2
тыс.руб.

№ п/п	Наименование показателя	на 01 июля 2019 г.		на 01 января 2019 г.	
		Абсолютное значение, тыс.руб.	Уд.вес в общей сумме кредитов, в %	Абсолютное значение, тыс.руб.	Уд.вес в общей сумме кредитов, в %
1	2	5	6	5	6
1.	Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, в том числе:	68 193	100.0%	121 785	100.0%
1.1	По видам экономической деятельности	64 693	94.9%	118 285	97.1%
1.1.1	Обрабатывающее производство	0	0.0%	11 500	9.4%
1.1.2	Строительство	41 740	61.2%	43 324	35.6%
1.1.3	Транспорт и связь	2 916	4.3%	2 924	2.4%
1.1.4	Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	20 037	29.4%	20 037	16.5%
1.1.5	Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	0	0.0%	40 500	33.3%
1.2	На завершение расчетов	3 500	5.1%	3 500	2.9%

* без МБК

4.4.3.Сроков, оставшихся до погашения:

Таблица 4.4.3.1
тыс.руб.

Наименование показателя	Всего	на 01.04.2019 г.									
		Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)									
		Просроченная зад-ть	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
Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	160 701	95 292	42 535	33	0	449	1 159	1 976	2 413	1 735	15 109
Юридические лица	62 461	60 648	104	0	0	83	375	563	688	0	0
Индивидуальные предприниматели	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Физические лица	34 714	16 279	0	33	0	338	676	1 164	1 464	1 464	13 296
Учетные векселя (юридические лица)	5 732	5 732	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Учетные векселя (кредитные организации)	12 500	12 500	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Межбанковские кредиты и депозит Банка России	42 431	0	42 431	0	0	0	0	0	0	0	0
Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	2 863	133	0	0	0	28	108	249	261	271	1 813

Таблица 4.4.3.2
тыс.руб.

Наименование показателя	Всего	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования) на 01.01.2019									
		Просроченная зад-ть	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
Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	360 359	114 617	0	187 449	0	41 180	2 323	2 023	1 354	1 375	10 038
Юридические лица	116 053	72 157	0	0	0	40 583	1 417	750	312	417	417
Индивидуальные предприниматели	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Физические лица	35 686	24 179	0	0	0	572	851	1 192	905	709	7 278
Учетные векселя (юридические лица)	5 732	5 732	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Учетные векселя (кредитные организации)	12 500	12 500	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Межбанковские кредиты и депозит	187 449	0	0	187 449	0	0	0	0	0	0	0

Банка России											
Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	2 939	49	0	0	0	25	55	81	137	249	2 343

4.4.4. Географических регионов Российской Федерации (без учета сформированных резервов):

Таблица 4.4.4
тыс.руб.

Наименование показателей	На 1 июля 2019 г.	На 1 января 2019 г.
Ссуда, ссудная и приравненной к ней задолженность, в том числе:	160 701	360 359
Красноярский край	12 500	12 500
Иркутская область	93 306	147 267
г. Москва	52 464	189 092
Калужская область	0	0
Орловская область	0	11 500
г. Новосибирск	2 431	2449

Изменения резерва под обесценение кредитов в течение отчетного периода представлены в п. 4.8.

4.5. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств, нематериальных активов, недвижимости временно не используемой в основной деятельности.

По строкам 11 и 12 бухгалтерского баланса отражены следующие объекты:

Таблица 4.5.1
тыс.руб.

Наименование	на 01.07.2019	Доля, %	на 01.01.2019	Доля, %	Изменения +/-
Основные (остаточная ст-ть) средства из них:	65 966	14.8	66 669	16.4	-703
- здания	53 912	12.1	54 661	32.1	-749
- земля	7 048	1.6	7 048	3.8	0
- оргтехника	151.00	0.0	249	0.1	-98
- автотранспорт	901	0.0	0	0	901
- прочие основные средства и оборудование	3 954	0.9	4 711	1.8	-757
Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов	6 213	1.4	6 253	1.9	-40
Материальные запасы	896	0.2	705	0.4	191
Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности	373 602	83.6	332 159	59.9	41 443
Итого по строкам 11 и 12	446 677	100	405 786	100	40 891

Движение по статье основные средства в течение отчетного периода представлено в следующей таблице:

Таблица 4.5.2
тыс.руб.

	Здания	Земля	Оргтехника	Автотранспорт	Прочие основные средства и оборудование	Итого
Остаточная стоимость на 01.01.2019	54 661	7 048	407	0	4 553	66 669
Остаток на 01.01.2019	78 540	7 048	4 873	1 760	14 706	106 927
Поступления	0	0	0	1 044	0	1 044
Выбытие	0	0	256	1 628	1 440	3 324

Реклассификация	0	0	0	0	0	0
Переоценка	0	0	0	0	0	0
Остаток на 01.07.2019	78 540	7 048	4 617	1 176	13 266	104 647
Накопленная амортизация						
Остаток на 01.01.2019	23 879		4 466	1 760	10 153	40 258
Амортизационные отчисления	749	0	121	143	734	1 747
Выбытие	0	0	-256	-1 628	-1 440	-3 324
Переоценка	0	0	0	0	0	0
Остаток на 01.07.2019	24 628	0	4 331	275	9 447	38 681
Остаточная стоимость на 01.07.2019	53 912	7 048	286	901	3 819	65 966

Справедливая стоимость определялась с использованием сравнительных рыночных данных. Это означает, что оценка, произведенная оценщиком, основывается на ценах операций с объектами недвижимости аналогичного характера, местоположения и состояния. Поскольку такая оценка производилась с использованием значительных ненаблюдаемых данных, оценка справедливой стоимости была отнесена к Уровню 3 иерархии.

В результате прекращения использования основных средств в отчетном периоде реализованы две единицы автотранспорта. Чистый доход от реализации составил 1 128 тыс.руб.

Прочее выбытие основных средств в отчетном году произошло по причине морально устаревшей и пришедшей в негодность оргтехники.

Во 2 втором квартале 2019 года в качестве основных средств Банк принял одну единицу автотранспорта MERCEDES-BENZ GL 500 4MATIC, полученного по договору залога.

4.6. Информация о долгосрочных активах, предназначенных для продажи.

Таблица 4.6
тыс.руб.

Наименование	на 01.07.2019	на 01.01.2019	Изменения +/-
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	35 643	35 643	0

Ограничения прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно неиспользуемые в основной деятельности, на отчетные даты отсутствуют. Основные средства в залог, для обеспечения обязательств, не передавались.

Изменения резерва под обесценение долгосрочных активов, переданных для продажи в течение отчетного периода представлены в п. 4.8

В отчетном периоде Банк не реализовывал «долгосрочные активы, предназначенные для продажи».

4.7. Информация об объеме, структуре и изменении стоимости прочих активов.

Информация об объеме, структуре и изменении стоимости прочих активов (с учетом сформированных резервов) приведена в таблице:

Таблица 4.7
тыс.руб.

Вид актива	Срок, остав- шийся до пога- шения	на 01.07.2019		на 01.01.2019	
Прочие активы, номинированные в валюте РФ					
Финансовые, в том числе		315	6.8%	956	17.0%
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств	до 5 дней	0	0.0%	656	11.7%
Расчеты по брокерским операциям		315	6.8%	300	5.3%
	до востр.	315	6.8%	300	5.3%
	до 5 дней	0	0.0%	0	0.0%

Нефинансовые, в том числе:		4 318	93.2%	4 493	80.1%
Требования по платежам за приобретаемые и реализуемы памятные монеты	до востр.	88	1.9%	88	1.6%
Расчёты с дебиторами и кредиторами	до востр.	3 395	73.3%	3 361	59.9%
	до 30 дней	1 718	37.1%	1 886	33.6%
	до 90 дней	317	6.8%	180	3.2%
	до 1 года	955	20.6%	826	14.7%
	свыше 1 года	405	8.7%	469	8.4%
Средства труда, полученные по договорам отступного	до востр.	0	0.0%	0	0.0%
ИТОГО (в валюте РФ)		4 633	100.0%	5 449	97.2%
Прочие активы, номинированные в иностранной валюте					
Финансовые, в том числе		0	0.0%	159	2.8%
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств	до востр.	0	0.0%	159	2.8%
Расчеты по брокерским операциям	до востр.	0	0.0%	0	0.0%
	до 5 дней	0	0.0%	0	0.0%
		0	0.0%	0	0.0%
ИТОГО (в иностранной валюте)		0	0.0%	159	2.8%
ИТОГО		4 633	100.0%	5 608	100.0%

4.8 Информация об изменении резерва на возможные потери по обесцененным финансовым активам

Таблица 4.8
тыс.руб.

Наименование	Корреспондентские счета	Ссудная и приравненная к ней задолженность	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	Условные обязательства кредитного характера	Прочие активы	Итого
Резервы на 01.01.2019 г.	24	139 409	410	0	57 255	197 098
Восстановление	925	60 879			1 592	63 396
Создание	901	32 390			1 247	34 538
Списание		115			383	498
Резервы на 01.07.2019 г.	0	110 805	410	0	56 527	167 742

4.9. Информация об остатках средств на счетах клиентов:

Таблица 4.9.1
тыс.руб.

- физических лиц

Наименование	на 01.07.2019	на 01.01.2019	Изменения, +/-
Средства на текущих счетах физических лиц (в т.ч. начисленные проценты)	2 333	3 050	-717
Срочные депозиты физических лиц	134 359	264 659	-130 300
Депозиты физических лиц до востребования	10 772	14 389	-3 617
Прочие привлеченные средства	8 307	1	8 306
Всего	155 771	282 099	-126 328

Таблица 4.9.2
тыс.руб.

- юридических лиц (расчетные счета)

Сектор экономики	Вид экономической деятельности клиентов	на 01.07.2019	на 01.01.2019	Изменения +/-
Первичный	Сельское хозяйство и охота	2 029	1 985	44
	Лесное хозяйство и предоставление услуг в этой области	20	75	-55
	Добыча полезных ископаемых	42	1 731	-1 689

Вторичный	Обрабатывающие производства	580	3 904	-3 324
	Строительство	1 007	5 447	-4 440
Третичный	Оптовая и розничная торговля	2 386	3 245	-859
	Деятельность гостиниц и ресторанов	2	33	-31
	Транспорт и связь	671	1 672	-1 001
	Финансовая деятельность	9	11	-2
	Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	1 639	4 859	-3 220
	Образование и здравоохранение	1 057	1 037	20
	Предоставление прочих видов услуг	1 895	2 240	-345
Итого:		11 337	26 239	-14 902

Таблица 4.9.3
тыс.руб.

- юридических лиц (счета срочных депозитов)

Сектор экономики	Вид экономической деятельности клиента	на 01.07.2019	на 01.01.2019	Изменения +/-
Первичный	Добыча полезных ископаемых	0	0	0
Третичный	Финансовая деятельность	62 529	65 100	-2 571
Итого:		62 529	65 100	-2 571

Остатки средств на счетах клиентов представлены с учетом начисленных процентов по ним. Обязательства по возврату кредитору заимствованных ценных бумаг в отчетном периоде отсутствовали.

4.10. Информация об объеме и структуре выпущенных долговых ценных бумаг:

На 01.07.2019 у Банка отсутствуют выпущенные долговые ценные бумаги.

Просроченная и реструктурированная задолженность в отношении исполнения обязательств по собственным векселям банка отсутствует.

4.11. Информация об объеме, структуре и изменении прочих обязательств в разрезе видов обязательств (финансовые, нефинансовые), видов валют, сроков, оставшихся до погашения.

Информация об объеме, структуре и изменении прочих обязательств представлена ниже в таблице:

Таблица 4.11
тыс.руб.

Вид обязательства	Срок, оставшийся до погашения	на 01.07.2019		на 01.01.2019	
Прочие обязательства, номинированные в валюте РФ					
Финансовые, в том числе		772	11.0%	5	0.1%
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств	до востр	772	11.0%	0	0.0%
Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения	до востреб.	0	0.0%	0	0.0%
Обязательства по прочим операциям	до 30 дней	0	0.0%	5	0.1%
Нефинансовые, в том числе:		6 256	89.0%	9 254	99.9%
Расчёты с дебиторами и кредиторами*	до востр.	6 256	89.0%	9 254	99.9%
	до 30 дней	5 235	74.5%	4 595	49.6%
	до 1 года	1 021	14.5%	4 547	49.1%
		0	0.0%	112	1.2%
Резервы - оценочные обязательства некредитного характера	до востр.	0	0.0%	0	0.0%
ИТОГО		7 028	100%	9 259	100%
Прочие обязательства, номинированные в иностранной валюте					
Финансовые, в том числе		0	0.0%	0	0.0%

Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств	до востр. до 5 дней	0	0.0%	0	0.0%
Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам	до 30 дней	0	0.0%	0	0.0%
ИТОГО (в иностранной валюте)		0	0.0%	0	0.0%
ИТОГО		7 028	100.0%	9 259	100.0%

4.12. Информация о величине уставного капитала банка.

Размер уставного капитала банка на 1 апреля 2019 года составляет 304 967 тыс. руб., состоит из оплаченных 304 967 000 штук обыкновенных именных бездокументарных акций, каждая из которых имеет номинальную стоимость 1 рубль:

Таблица 4.12
тыс.руб.

Акционер	Доля участия в уставном капитале на 01.07.2019, в процентах %
Раймулов Мурат Асанович	10.00
Руденко Марина Ивановна	10.00
Трошин Роман Сергеевич	10.00
Закиров Рашид Фоатович	10.00
Саушкина Ольга Анатольевна	10.00
Бербенёв Николай Владимирович	10.00
Иванов Сергей Николаевич	10.00
Котова Екатерина Вячеславовна	10.00
Фильченков Вячеслав Алексеевич	9.99
Солошнев Игорь Иванович	8.86
Левченко Ирина Александровна	1.15
Итого	100

В составе акционеров Банка в декабре 2018 года произошли изменения, которые отражены в балансе Банка в январе 2019 года:

- в связи с расторжениями договоров купли-продажи обыкновенных именных бездокументарных акций Банка, из состава акционеров Банка вышли: Касаткина Марина Юрьевна, Пикалов Кирилл Сергеевич, Хохлов Виталий Владимирович, Дубровина Ольга Вячеславовна.

- в связи с расторжениями договоров купли-продажи обыкновенных именных бездокументарных акций Банка, в состав акционеров вошли: Солошнев Игорь Иванович, Саушкина Ольга Анатольевна, Руденко Марина Ивановна, Фильченков Вячеслав Алексеевич.

Дополнительная информация.

26.12.2018 у номинального держателя акций Банка ООО ФА "Милком-Инвест" проведены операции по счетам депо акционеров банка:

- из состава акционеров Банка вышли: Пикалов Кирилл Сергеевич, Дубровина Ольга Вячеславовна, Хохлов Виталий Владимирович, Касаткина Марина Юрьевна;

- в состав акционеров Банка вошли: Солошнев Игорь Иванович, Руденко Марина Ивановна, ООО «ИнвестПрогресс», Саушкина Ольга Анатольевна;

- ООО "ИнвестПрогресс" передало акции Фильченкову В.А.

В балансе Банка операции отражены в январе 2019 года после получения банком подтверждающих документов от АО ВТБ Регистратор и акционеров банка.

Доля, принадлежащая банку, отсутствует. Обязательства банка по выплате ее участнику (участникам), подавшему заявление о выходе из кредитной организации, действительной стоимости его доли в уставном капитале кредитной организации отсутствуют.

Права акционеров, вытекающие из обыкновенных именных бездокументарных акций закреплены Уставом банка, ограничения по акциям Уставом банка не предусмотрены.

Отсутствуют: акции, которые могут быть размещены в результате конвертации размещенных ценных бумаг, конвертируемых в акции; обязательства по опционам; акции, принадлежащие банку на праве собственности.

По состоянию на 1 июля 2019 года акции Банка не отданы в залог.

4.13. Безотзывные обязательства в отчетном периоде отсутствуют.

Условные обязательства некредитного характера на счете 91318 числится сумма 90 148 тыс.рублей - требование конкурсного управляющего. В июле 2019 года с конкурсным управлением Банком подписано мировое соглашение о погашении обязательств в срок до апреля 2020 года.

5. Сопроводительная информация к статьям отчёта о финансовых результатах

5.1 Процентные доходы и процентные расходы

Таблица 5.1
тыс.руб.

Наименование	За 1 полугодие 2019 г.	За 1 полугодие 2018 г.	Изменения +/-
Процентные доходы			
От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	3 759	22 012	-18 253
От размещения средств в кредитных организациях	4 668	4 929	-261
От вложений в ценные бумаги	0	72	-72
Итого процентных доходов	8 427	27 013	-18 586
Процентные расходы			
По привлеченным средствам кредитных организаций	0	0	0
По привлеченным средствам клиентов (юридические лица)	2 529	2 571	-42
По привлеченным средствам клиентов (физические лица)	6 935	10 883	-3 948
По выпущенным ценным бумагам	0	7	-7
Итого процентных расходов	9 464	13 461	-3 997
Чистые процентные доходы	-1 037	13 552	-14 589

5.2. Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов.

Таблица 5.2
тыс.руб.

Наименование	За 1 полугодие 2019 г.		За 1 полугодие 2018 г.	
	Доходы	Расходы	Доходы	Расходы
По ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещённым на корреспондентских счетах, в т.ч.	61 804	26 307	71 617	55 732
- по начисленным процентным доходам	3 514	2 534	383	423
Резерв по прочим потерям, в т.ч.	1 592	1 247	12 613	2 297
-по внебалансовым обязательствам кредитного характера	0	0	1 321	1 126
-по прочим активам	1 592	1 247	874	858
-резерв по долгосрочным активам, предназначенным для продажи, средствам труда, полученным по договорам отступного, залога, назначение которых не определено	0	0	10 418	313

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

Таблица 5.3
тыс.руб.

Наименование	За 1 полугодие 2019 г.	За 1 полугодие 2018 г.	Изменения +/-
Доходы			
От операций с приобретенными долевыми ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	291	1 736	-1 445
От операций с приобретенными долговыми ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0
От переоценки приобретенных долевыми ценных бумаг,	3 524	3 423	101

оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток			
От переоценки приобретенных долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0
От операций с производными финансовыми инструментами, базисным (базовым) активом которых являются ценные бумаги и ин.валюта	0	541	-541
Итого доходов	3 815	5 700	-1 885
Расходы			
По операциям с приобретенными долговыми ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0
От переоценки приобретенных долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	55	-55
По операциям с приобретенными долевыми ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	47	-47
Расходы от переоценки приобретенных долевыми ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 081	6 225	-5 144
По операциям с производными финансовыми инструментами, базисным (базовым) активом которых являются ценные бумаги и ин.валюта	0	517	-517
Итого расходов	1 081	6 844	-5 763
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 734	-1 144	3 878

5.4. Сумма курсовых разниц, признанных в составе прибыли или убытков:

Таблица 5.4.1
тыс.руб.

Наименование	За 1 полугодие 2019 г.	За 1 полугодие 2018 г.	Изменения +/-
Доход от купли-продажи иностранной валюты в наличной и безналичной формах	4 080	8 687	-4 607
Расход от купли-продажи иностранной валюты в наличной и безналичной формах	250	808	-558

Таблица 5.4.2
тыс.руб.

Наименование	За 1 полугодие 2019 г.	За 1 полугодие 2018 г.	Изменения +/-
Доходы по переоценке средств в иностранной валюте	4 894	13 323	-8 429
Расходы по переоценке средств в иностранной валюте	6 478	13 271	-6 793

5.5 Комиссионные доходы

Таблица 5.5
тыс.руб.

Наименование	За 1 полугодие 2019 г.	За 1 полугодие 2018 г.	Изменения +/-
Комиссия по кассовым операциям	778	1 107	-329
Комиссия по расчетным операциям	875	2 008	-1 133
Комиссия за переводы	4 504	5 344	-840
Комиссия по выданным гарантиям	0	0	0
Комиссия по другим операциям	423	702	-279
Итого комиссионных доходов	6 580	9 161	-2 581

5.6 Комиссионные расходы

Таблица 5.6
тыс.руб.

Наименование	За 1 полугодие 2019 г.	За 1 полугодие 2018 г.	Изменения +/-
Комиссия по расчетно-кассовым операциям	631	736	-105
Комиссия за оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	4	15	-11
Комиссия по переводам	1 261	839	422
Другие комиссионные расходы	20	11	9
Итого комиссионных расходов	1 916	1 601	315

5.7 Прочие операционные доходы

Таблица 5.7
тыс.руб.

Наименование	За 1 полугодие 2019 г.	За 1 полугодие 2018 г.	Изменения +/-
Доходы от операций с ценными бумагами, кроме процентов, дивидендов и переоценки	0	0	0
Доходы от сдачи в аренду недвижимости	497	502	-5
Доходы от выбытия основных средств	1 128	0	1 128
Прочее	3 003	91 839	-88 836
Итого прочих операционных доходов	4 628	92 341	-87 713

По строке «доходы от выбытия основных средств» значительные изменения образовались в результате продажи двух единиц автотранспорта.

По строке «прочее» произошли значительные изменения в сторону уменьшения в результате того, что Банк признал доходы от увеличения справедливой стоимости имущества, полученного в 1 полугодии 2018 года по соглашению об отступном, на основании его оценки, проведенной независимым оценщиком и определенной Банком в порядке согласно МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости».

5.8 Прочие операционные расходы

Таблица 5.8.1
тыс.руб.

Наименование	За 1 полугодие 2019 г.	За 1 полугодие 2018 г.	Изменения +/-
Затраты на персонал	29 060	30 195	-1 135
Содержание и эксплуатация имущества	1 182	9 312	-8 130
Профессиональные услуги (охрана, связь, аудит)	5 014	5 350	-336
Амортизация основных средств	1 496	1 739	-243
Расходы по страхованию	3 234	6 105	-2 871
Реклама и маркетинг	78	269	-191
Арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу	4 836	4 478	358
Плата за право пользования объектами интеллектуальной деятельности	1 044	746	298
Расходы от изменения справедливой стоимости недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	0	0	0
Прочее	3 803	28 664	-24 861
Итого операционных расходов	49 747	86 858	-37 111

По строке «прочее» произошли значительные изменения в результате того, что Банк признал убыток от уменьшения справедливой стоимости имущества, полученного в 1 полугодии 2018 года по соглашению об отступном, на основании его оценки, проведенной независимым оценщиком и определенной Банком в порядке согласно МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости».

Общие расходы на оплату труда сотрудникам банка, включая соответствующие налоги составили:

Таблица 5.8.2

тыс.руб.			
Наименование	За 1 полугодие 2019 г.	За 1 полугодие 2018 г.	Изменения +/-
Оплата труда работников	22 667	23 379	-712
Налоги в виде начислений на заработную плату	6 306	6 756	-450
Подготовка и переподготовка кадров	78	60	18
Другие расходы на содержание персонала	9	0	9
Итого:	29 060	30 195	-1 135

5.9. Информация об основных компонентах расхода по налогу:

Таблица 5.9
тыс.руб.

Наименование	За 1 полугодие 2019 г.	За 1 полугодие 2018 г.	Изменения +/-
НДС уплаченный	682	1 176	-494
Транспортный налог	17	5	+12
Земельный налог	3 254	12 160	-8 906
Налог на имущество	714	1 207	-493
Плата за загрязнения окружающей среды	0	0	0
Налоги по долевым ценным бумагам	6	73	-67
Налог на прибыль	0	0	0
Итого:	4 673	14 621	-9 948

Значительное изменение по строке «земельный налог» произошло по причине того, что в 1 квартале 2018 года Банк не применял поправочный коэффициент 2 к ставке налога на землю, предназначенной под строительство согласно п.15 ст.396 НК.

Увеличение по строке «транспортный налог» произошли за счет введения в эксплуатацию единицы автотранспортного средства.

5.10. Информация о суммах расходов или доходов, связанных с изменением ставок налога и введением новых налогов.

Увеличение с 01.01.2019 налоговой ставки НДС до 20% значительно не повлияла на расходы Банка.

5.11. Информация о затратах на исследования и разработки, признанные в качестве расходов в течение отчетного периода.

Банк не ведет деятельности в области научно-технического развития в отношении лицензий и патентов, новых разработок и исследований и не имеет расходов по указанным областям.

6. Управление капиталом

6.1. Управление капиталом банк осуществляет исходя из безусловного соблюдения требований законодательства в отношении размера и составных частей капитала кредитных организаций, в целях его увеличения с использованием максимально возможного количества инструментов, предусмотренных нормативными документами и доступных банку для применения в отчётном периоде.

В соответствии с требованиями Банка России, для соблюдения норматива достаточности капитала Банком используются следующие мероприятия:

- прогнозирование нормативов достаточности капитала;
- мониторинг достаточности капитала;
- стресс-тестирование достаточности капитала;
- внедрение и контроль внутренних пороговых значений для раннего предупреждения снижения достаточности капитала.

Оценка иных показателей управления капиталом осуществляется на ежемесячной основе в рамках расчета показателей финансовой устойчивости Банка.

В таблице далее представлен анализ состава капитала Банка, рассчитанного в соответствии с нормативными требованиями Банка России, основанных на положениях Базель III.

Таблица 6.1
тыс.руб.

	на 01.07.2019	на 01.01.2019	01.07.2018
Базовый капитал	292 036	296 643	235 789
Основной капитал	292 036	296 643	235 789
Дополнительный капитал	14 230	23 876	92 674
Итого собственные средства (капитал) Банка	306 266	320 519	328 463
Активы, взвешенные по уровню риска (для определения достаточности основного капитала)	834 010	831 499	864 565
Активы, взвешенные по уровню риска	798 206	805 341	871 210
Достаточность основного капитала	35,0	35,7	27,3
Достаточность собственных средств (капитала) Банка	38,4	39,8	37,7

В соответствии с существующими требованиями ЦБ РФ к капиталу, банки с базовой лицензией должны соблюдать следующие обязательные требования к достаточности капитала: норматив достаточности основного капитала – 6.0% и норматив достаточности собственных средств (капитала) – 8.0%. В течение 2018 года и 1 полугодия 2019 года Банк соблюдал все требования, установленные Банком России к уровню достаточности капитала банка.

6.2. Капитал и его элементы:

Таблица 6.2
тыс.руб.

Наименование инструмента капитала	на 01.07.2019	Уд.вес%	01.01.2019	Уд.вес%
Уставный капитал кредитной организации	294 767	96.2%	294 767	92,0%
Эмиссионный доход	2 500	0.8%	2 500	0,8%
Часть резервного фонда кредитной организации, сформированная за счет прибыли предшествующих лет	2 829	0.9%	0	0,0%
Прибыль текущего года в части, подтвержденной аудиторской организацией	0	0.0%	56 438	17,6%
Прибыль предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией	0	0.0%	0	0,0%
Убытки предшествующих лет	3 305	1.1%	57 062	17,8%

Убыток текущего года	4 755	1.6%	0	0,0%
Базовый капитал	292 036	95.4%	296 643	92,6%
Добавочный капитал	0	0.0%	0	0,0%
Основной капитал	292 036	95.4%	296 643	92,6%
Часть уставного капитала кредитной организации, сформированного за счет капитализации прироста стоимости основных средств при переоценке до выбытия основных средств	10 200	3.3%	10 200	3,2%
Прибыль текущего года (ее часть), не подтвержденная аудиторской организацией	0	0.0%	0	0,0%
Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) по остаточной стоимости	60 000	19.6%	60 000	18,7%
Прирост стоимости основных средств кредитной организации за счет переоценки	44 653	14.6%	44 653	13,9%
Вложения, превышающие сумму источников основного и дополнительного капитала	100 623	32.9%	90 977	28,4%
Дополнительный капитал	14 230	4.6%	23 876	7,4%
Собственные средства (капитал)	306 266	100.0%	320 519	100,0%

7. Сопроводительная информация к статьям сведений об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности

В 2018 году у Банка не было нарушений обязательных нормативов.

В 1 полугодии 2019г. Банком нарушался норматив Н6 в период с 01.03.2019 по 15.03.2019, что было обусловлено наличием значительного объема ссудной задолженности по 1 заемщику. В результате предпринятых Банком мер, данная ссудная задолженность была погашена посредством заключения Договора уступки прав требования (цессии).

Банк имеет Базовую лицензию, в связи с чем не рассчитывает показатель финансового рычага по Базелю III.

Банк не входит в число кредитных организаций, которые обязаны соблюдать числовое значение норматива краткосрочной ликвидности, установленное Положением банка России от 03.12.2015 № 510-П «О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности («Базель III») системно значимыми кредитными организациями».

Банк обеспечивает безусловное соблюдение действующих требований к достаточности капитала и предпринимает необходимые действия для обеспечения достаточности капитала в будущей деятельности. Данные по отчетности на начало и конец отчетного периода сопоставимы. Банк включает в расчет норматива Н3 показатель ОВТ* в соответствии с п.4.6 Инструкции Банка России от 28.06.2017 N 180-И "Об обязательных нормативах банков".

8. Сопроводительная информация к статьям отчета о движении денежных средств

8.1. Денежные средства, имеющиеся у банка, но не доступные для использования представляют собой обязательные резервы, депонируемые в Банке России для целей регулирования общей ликвидности банковской системы. Сведения о размере обязательных резервов приведены в пункте 4.1 настоящей Пояснительной информации.

8.2. Существенных инвестиционных и финансовых операций, не требующих использования денежных средств, в отчетном периоде не было.

8.3. Неиспользованных, в связи с наличием ограничений, кредитных средств в отчетном периоде не было.

8.4. Информация о денежных потоках, представляющих увеличение операционных возможностей.

Денежные потоки, представляющие увеличение операционных возможностей представлены в таблице.

Таблица 8.1
тыс.руб

Потоки	за 1 полугодие 2019 года	за 1 полугодие 2019 года
Поступления процентных платежей	9 098	27 687
Поступление комиссионных платежей	6 580	9 161
Поступление от операций с иностранной валютой	3 830	7 879
Поступления прочих операционных доходов	1 599	1 757
Поступления по активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи	11 554	6 288
Возмещение по налогам	0	0
Всего	32 661	52 772

Денежные потоки, необходимые для поддержания операционных возможностей представлены в таблице.

Таблица 8.2
тыс.руб

Потоки	за 1 полугодие 2019 года	за 1 полугодие 2019 года
Проценты уплаченные	12 061	16 394
Комиссии уплаченные	1 915	1 601
Операционные расходы	48 140	51 908
Расход по налогам	10 354	10 458
Всего	72 470	80 361

8.5. Информация о денежных средствах в разрезе хозяйственных сегментов, представлена следующим образом:

Таблица 8.3
тыс.руб.

Денежные средства, том числе:	на 01.07.2019	на 01.07.2018
	Прирост/отток	Прирост/отток
Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности	12 181	-209
Чистые денежные средства, полученные от инвестиционной деятельности	4 704	2 839
Чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности	0	0

Крупные клиенты у банка, доходы от сделок, с которыми составляют не менее 10 процентов общих доходов банка, отсутствуют.

9. Информация о принимаемых банком рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом.

9.1. Управление банковскими рисками является одним из основополагающих факторов финансовой устойчивости и стабильного развития Банка.

Основные риски, присущие деятельности Банка, разделяются на финансовые и нефинансовые риски. К финансовым рискам относятся кредитный риск, рыночный риск (включая валютный), процентный риск и риск ликвидности. К нефинансовым рискам относятся операционный риск, правовой риск, репутационный риск, регуляторный риск, стратегический риск, риск легализации.

Направления концентрации рисков и источники их возникновения соответствуют основным направлениям деятельности банка: кредитование, привлечение ресурсов, расчетно-кассовое обслуживание, осуществление валютных операций, операции с ценными бумагами.

Причины возникновения рисков:

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

по рыночному риску - неблагоприятное изменение рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов банка, а также курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов;

по валютному риску - обесценение вложений в иностранную валюту и/или драгоценные металлы вследствие непредвиденного изменения курса в связи с появлением неблагоприятных тенденций в мировой экономике или политике;

по процентному риску - несовпадения сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с фиксированной процентной ставкой; несовпадения степени изменения процентных ставок по привлекаемым и размещаемым банком ресурсам - для финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой при условии совпадения сроков их погашения;

по операционному риску - нарушение процедур проведения банковских операций служащими банка вследствие некомпетентности, непреднамеренных действий (или бездействия); ненадлежащая организация деятельности, ошибок при вводе и обработке данных по операциям и сделкам, утеря документов и пр.;

по правовому риску - недостаточная проработка Банком правовых вопросов при разработке и внедрении новых технологий и условий проведения банковских операций и других сделок, финансовых инноваций и технологий неэффективная организация правовой работы, приводящая к правовым ошибкам в деятельности Банка вследствие действий служащих или органов управления Банка; нарушение банком условий договоров; несовершенство правовой системы, невозможность решения отдельных вопросов путем переговоров и как результат - обращение Банка в судебные органы для их урегулирования;

по репутационному риску - несоблюдение Банком (его аффилированными лицами) норм закона, учредительных и внутренних документов, обычаев делового оборота, принципов профессиональной этики, неисполнение договорных обязательств перед клиентами и контрагентами, отсутствие во внутренних документах банка или неэффективность механизмов регулирования конфликта интересов или минимизации его негативных последствий; недостатки в кадровой политике банка при подборе и расстановке кадров, недостатки кадровой политики Банка при подборе и расстановке кадров; возникновение у банка конфликта интересов с учредителями (акционерами), клиентами и контрагентами, а также другими заинтересованными лицами; опубликование негативной информации о Банке или ее служащих, акционерах, членах органов управления, аффилированных лицах в средствах массовой информации (риск негативной публичности);

по регуляторному риску - несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, а также применение санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов;

по стратегическому риску - ошибки/недостатки, допущенные при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка; неправильное/недостаточно обоснованное определение перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь преимущества перед конкурентами; полное/частичное отсутствие соответствующих организационных мер/управленческих решений, которые могут обеспечить достижение стратегических целей деятельности Банка; полное/частичное отсутствие необходимых ресурсов, в том числе финансовых, материально-технических и людских для достижения стратегических целей Банка; принятие законодательных актов, требования которых препятствуют/ограничивают планируемые направления деятельности.

по риску ликвидности - несбалансированность финансовых активов и финансовых обязательств Банка (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами Банка) и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств.

по риску легализации - неспособность Банка (его аффилированных лиц) эффективно противодействовать легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также иной противоправной деятельности, осуществляемой недобросовестными клиентами и контрагентами и (или) служащими банка.

9.2. В процессе управления рисками задействованы следующие подразделения и сотрудники:

Сотрудники отделов/подразделений банка - информирование непосредственных руководителей и/или ответственных сотрудников о фактах реализации (возможной реализации) банковских рисков; о фактах реализации (фактах возможной реализации) рисков, связанных с противодействием легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

Руководители отделов/подразделений банка — организация и контроль деятельности своих подразделений/отделов в соответствии с действующим законодательством, внутренними нормативными документами банка; мониторинг потерь (потенциальных, реальных) от реализации банковских рисков; участие в разработке и/или разработке мер по ограничению и/или снижению (минимизации) банковских рисков;

Ответственный сотрудник по правовым вопросам - осуществляет анализ и оценку правового риска и риска потери деловой репутации;

Комитет по управлению активами и пассивами (КУАП) – контроль и управление ликвидностью Банка; контроль за соблюдением плановых и состоянием фактических нормативов; контроль и анализ доходности активных и затратности пассивных операций; анализ структуры активов и пассивов Банка; установление тарифов; разработка новых видов продуктов и услуг; формирует рекомендации по соблюдению текущей и прогнозной ликвидности; по соблюдению нормативов; по управлению активами-пассивами, в т.ч. по мерам, которые должны быть приняты для совершенствования механизма управления активами и пассивами и банковскими рисками в целях повышения эффективности деятельности Банка.

Главный кредитно-депозитный комитет – принимает решения относительно размера кредитного риска по сделкам кредитного характера в пределах делегирования полномочий, принимает решения об изменении условий кредитования, о классификации (реклассификации) ссуд; управление кредитным риском в пределах делегирования полномочий.

Служба управления рисками - аккумулирование информации по выявлению фактов банковских рисков, оценка, мониторинг и анализ банковских рисков, регулярное информирование руководства банка о величине банковских рисков; участие и/или разработка внутренних документов банка по управлению банковскими рисками; участие в разработке мер по ограничению и/или снижению (минимизации) банковских рисков, проверка соответствия уровня риска установленным лимитам, мониторинг исполнения мероприятий по ограничению и (или) снижению (минимизации) банковских рисков, координирует и контролирует работу подразделений (работников), осуществляющих функции управления рисками, осуществляет оценку рисков, присущих деятельности Банка на предмет их значимости;

Служба внутреннего аудита – осуществляет оценку эффективности системы управления рисками и капиталом Банка, осуществляет проверку деятельности Службы управления рисками; информирует Совет директоров и исполнительные органы Банка о результатах оценки эффективности системы управления рисками, о выявленных недостатках в методологии оценки и управления рисками, в функционировании внутренних систем оценки рисков и действиях, предпринятых для устранения недостатков;

Служба внутреннего контроля – выявление регуляторного риска, учёт событий, связанных с регуляторным риском; мониторинг регуляторного риска, в том числе анализ внедряемых банком новых банковских продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия регуляторного риска, вырабатывает соответствующие рекомендации (предложения), обеспечивающие снижение уровня выявленных регуляторных рисков, мониторинг эффективности управления регуляторным риском.

Председатель Правления Банка - утверждение внутренних документов и изменений к ним, утверждение планов мероприятий (комплекса мероприятий) и обеспечение принятия мер, необходимых для: предотвращения длительного нахождения банка под воздействием чрезмерных банковских рисков; минимизации последствий критических (кризисных) ситуаций в случае реализации банковских рисков;

Правление Банка - определение направлений в системе управления банковскими рисками, принятие

решений, направленных на создание условий для эффективного функционирования системы управления банковскими рисками, реализацию целей, задач и принципов управления банковскими рисками, совершенствование системы управления банковскими рисками и системы внутреннего контроля в целях эффективного выявления и мониторинга банковских рисков, осуществление мероприятий для критических (кризисных) ситуаций, текущее управление рисками, в том числе выполнение внутренних процедур оценки достаточности капитала (далее по тексту - ВПОДК) и поддержание достаточности собственных средств (капитала) на установленном внутренними документами Банка уровне; контроль за выполнением ВПОДК в Банке и их эффективностью; утверждают процедуры управления рисками и капиталом, процедуры стресс – тестирования на основе стратегии управления рисками и капиталом, принимает решения относительно размера кредитного риска по сделкам кредитного характера в пределах делегирования полномочий; принимает решения об изменении условий кредитования, о классификации (реклассификации) ссуд; управление кредитным риском в пределах делегирования полномочий.

Совет директоров Банка - формирование корпоративной культуры управления банковскими рисками; принятие решений, направленных на создание организационной структуры, обеспечивающей выполнение целей, задач и принципов управления банковскими рисками; утверждение внутренних документов, определяющих организацию деятельности банка и влияющих (определяющих) на организацию и управление банковскими рисками (политик, делегирование полномочий, стратегии развития, стратегии управления риском и капиталом и т.д.), лимитов банковских рисков, планов мероприятий для критических (кризисных) ситуаций; осуществляет не реже одного раза в год оценку соответствия процедур управления рисками и капиталом утвержденной Стратегии управления рисками и капиталом Банка, характеру и масштабу осуществляемых Банком операций; рассматривает не реже одного раза в год вопрос о необходимости внесения изменений в документы, разрабатываемые в рамках ВПОДК.

9.3. Основные цели стратегии в области управления рисками и капиталом:

- принятие банком рисков, адекватных масштабам его бизнеса;
- исполнения банком взятых на себя обязательств;
- минимизация (либо исключение) неблагоприятного воздействия рисков на деятельность банка;
- эффективное управление капиталом (в части обеспечения достаточности собственных средств (капитала) с учётом стратегических целей и задач банка, в целях покрытия рисков банка;
- централизация и эффективное управление банковскими рисками;
- оперативность информирования органов управления банком об изменениях состояния и размера банковских рисков, обо всех нестандартных операциях и ситуациях;
- открытость и понятность системы управления рисками;
- активное участие, взаимодействие в процессе управления банковскими рисками, а также неукоснительное исполнение требований внутренних документов по управлению банковскими рисками всеми сотрудниками и подразделениями банка;
- исключение вовлечения банка и его служащих в осуществление противоправной деятельности, а также недопустимость использования банковских услуг (продуктов) и операций как инструментов легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.

9.4. Процесс управления рисками в Банке состоит из выявления и идентификации риска, оценки (измерения) риска, стресс-тестирования, мониторинга риска, разработки и осуществления мероприятий для минимизации риска.

9.5. Политика банка в области управления и снижения банковских рисков предусматривает:

- лимитирование: лимиты на осуществление банковских операций, лимиты по срокам размещения, лимиты риска, лимиты структурным подразделениям (лимиты банковских операций); перечень лимитов – открытый, может быть дополнен и/или изменён;
- ограничение и разграничение полномочий по принятию решений;
- оперативное принятие надлежащего управленческого решения в случае угрозы значительно-го влияния риска на деятельность банка;
- всесторонний и многоуровневый контроль;
- прогнозирование последствий вероятных экстремальных ситуаций посредством проведения стресс-тестирования;
- осуществление комплекса мероприятий в непредвиденных ситуациях.

Политика и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе.

9.6. Внутренняя отчётность по рискам включает в себя сообщения о фактах реализации рисков, информацию о состоянии (размере) того или иного вида риска для исполнительных органов банка.

Отчетность ВПОДК формируется службой управления рисками на регулярной основе:

- Отчеты о результатах выполнения ВПОДК представляются Совету директоров и Правлению, Председателю Правления ежегодно.
- Отчеты о результатах стресс-тестирования представляются Совету директоров, Правлению, Председателю Правления ежегодно.
- Отчеты о значимых рисках, о выполнении обязательных нормативов, о размере капитала и о результатах оценки достаточности капитала представляются:
 - Совету директоров - ежеквартально;
 - Правлению, Председателю Правления - не реже одного раза в месяц.
 - Информация о достижении установленных сигнальных значений и несоблюдении установленных лимитов доводится до Совета директоров, Правления, Председателя Правления по мере выявления указанных фактов.

Информация о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков:

Таблица 9.6
Тыс.руб.

№ п/п	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		На 01.07.2019	На 01.01.2019	На 01.07.2019
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск	517 986	551 820	41 439
2	Рыночный риск	38 320	52 417	3 065
3	Операционный риск	241 900	200 438	19 352
4	Итого (сумма строк 1 + 2 +3)	798 206	804 675	63 856

9.7. Информация об объемах требований к капиталу.

Норматив достаточности капитала представлен следующим образом:

Таблица 9.7

	Минимально допустимое значение	По состоянию на 01.07.2019	За 2 квартал 2019 год	
			Минимальное значение	Максимальное значение
Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0	8,0%	38,4%	38,3%	43,3%

В течение 1 полугодия 2019 года Банк соблюдал требования к достаточности капитала на ежедневной основе.

9.8. Информация о видах и степени концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями в разрезе географических зон, видов валют, заемщиков и видов их деятельности, рынков, а также описание способов определения концентрации рисков.

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

Риск концентрации определяется в рамках кредитного риска, риска ликвидности, в рамках рыночного риска.

Целью управления риском концентрации является снижение возможных потерь при ухудшении состояния отдельных заемщиков (категорий заемщиков), контрагентов, эмитентов, отраслей экономики.

Основным инструментом управления риском концентрации, являются лимиты, ограничивающие риск концентрации, и сигнальные значения к ним, которые устанавливаются по решению уполномоченных органов Банка, согласно делегированных полномочий и доводятся до ответственных подразделений путем формирования Распоряжений по Банку, подписанных Председателем Правления Банка.

Службой управления рисками на ежедневной основе осуществляется мониторинг показателей риска концентрации.

Основой управления риском концентрации в рамках кредитного риска служат требования Банка России (в том числе ежедневный мониторинг обязательных нормативов, направленных на

ограничение риска концентрации – Н6 (максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков)), а также анализа заемщиков по факту принадлежности их к основным секторам экономики и географическим зонам.

Информация о значениях на отчетную дату обязательного норматива Н6, установленного Банком России, приведена в форме № 0409813 “Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)”.

Распределение кредитных требований по секторам экономики и географическим зонам приведено в п.п. 4.5.2 и 4.5.4 соответственно.

В рамках рыночного риска, риск концентрации определяется как риск возникновения потерь, связанный со значительным объемом вложений в инструменты одного типа и инструменты, стоимость которых зависит от изменений общих факторов; концентрацией вложений в ценные бумаги, относящиеся к отдельным отраслям, а также видов ценных бумаг.

При формировании портфеля ценных бумаг Банк стратегически ориентируется на ликвидные ценные бумаги надежных эмитентов – вложения в акции, входящие в базу расчета индекса МосБиржи и РТС, котировальный список первого (высшего) уровня организатора торгов, в капитале которого участвует Банк России. Состояние отраслей, в которой осуществляется деятельность эмитентов, оценивается как отрасли с удовлетворительной экономической ситуацией и достаточно устойчивыми показателями.

Основой управления риском концентрации в рамках риска ликвидности служат требования Банка России (в том числе ежедневный мониторинг обязательного норматива, направленного на ограничение риска – Н3 (текущей ликвидности)), а также соблюдения лимитов, установленных по Банку, по направлениям деятельности.

Информация о значении на отчетную дату обязательного норматива Н3, установленного Банком России, приведена в форме № 0409813 “Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)”.

Данные о вложениях Банка в ценные бумаги по секторам экономики приведено в п.4.2.2.

Кредитный риск.

Ссудная и приравненная к ней задолженность оценивается Банком по амортизированной стоимости, т.к. выполняются оба следующих условия:

- финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков;
- договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

При оценке кредитного риска Банк руководствуется методами оценки, установленными Положением Банка России №590-П, Положением Банка России № 611-П, Инструкцией Банка России № 183-И¹⁰.

При расчете обязательных нормативов и определении размера собственных средств (капитала) кредитная организация учитывает резервы на возможные потери по финансовым активам, сформированные в соответствии с Положением Банка России №590-П, Положением Банка России №611-П и Указанием Банка России №2732-У¹¹.

Банк не формирует резервы на возможные потери в соответствии с Указанием Банка России №2732-У, т.к. требования данного Указания не распространяются на ценные бумаги, права на которые удостоверены депозитариями ООО «Компания БКС» и ПАО «Сбербанк».

Информация об объеме и структуре ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе видов заемщиков и видов предоставленных ссуд; видов экономической деятельности заемщиков; сроков, оставшихся до погашения, географических регионов Российской Федерации (без учета сформированных резервов) приведена в п.п. 4.4.2 - 4.4.4 настоящей Пояснительной записки.

Классификация активов по группам риска в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 180-И, используемая при расчете значения нормативов достаточности собственных средств (капитала) приведена в подразделе 2.1 раздела 2 Формы 0409808 “Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)”.

Сведения об объеме сформированных резервов на возможные потери, их изменениях и влиянии на размер кредитного риска раскрываются в Форме 0409808 “Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)”.

При определении концентрации рисков Банк рассчитывает уровень просроченной задолженности к сумме всех размещенных кредитов. Актив признается просроченным в полном

¹⁰ Инструкция Банка России от 06.12.2017 № 183-И «Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией» (далее – Инструкция Банка России № 183-И)

¹¹ Указание Банка России от 17.11.2011 N 2732-У "Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями" (далее – Указание Банка России №2732-У)

объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам. Данный показатель предназначен для оценки качества кредитного портфеля.

Информация об объемах и сроках просроченной и реструктурированной задолженности, в разрезе типов контрагентов, видов финансовых инструментов и другим факторам приведены ниже:

Таблица 9.8.1
тыс.руб.

Наименование актива	на 1 июля 2019 г.								
	Сумма, тыс.руб.	В том числе с просроченными сроками погашения					Реструктурирующая задолженность	Резерв на возможные потери	
		Всего	В том числе по срокам просрочки					Расчетный	Сформированный
			До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	Свыше 180 дней			
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Ссуда, ссудная и приравненной к ней задолженность, в том числе:	160 701	116 424	6 279	12 463	2 863	94 819	22 468	106 856	97 164
Юридические лица	62 461	60 648	0	0	0	60 648	18 920	62 147	61 203
Индивидуальные предприниматели	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Физические лица	34 714	34 681	6 279	12 463	0	15 939	685	23 614	17 292
Учтенные векселя	5 732	5 732	0	0	0	5 732	0	5 732	5 732
Требования к кредитным организациям и Банку России	54 931	12 500	0	0	0	12 500	0	12 500	12 500
Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным представлением контрагенту права отсрочки платежа (поставка финансовых активов)	2 863	2 863	0	0	2 863	0	2 863	2 863	437

Таблица 9.8.2

Наименование актива	на 1 января 2019 г.								
	Сумма, тыс.руб.	В том числе с просроченными сроками погашения					Реструктурирующая задолженность	Резерв на возможные потери	
		Всего	В том числе по срокам просрочки					Расчетный	Сформированный
			До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	Свыше 180 дней			
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Ссуда, ссудная и приравненной к ней задолженность, в том числе:	360 359	119 531	0	3 043	14 305	102 183	76 017	141 636	131 665
Юридические лица	116 053	72 157	0	0	14 305	57 852	71 337	92 499	92 499
Индивидуальные предприниматели	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Физические лица	35 686	26 203	0	104	0	26 099	1 741	27 966	20 384
Учтенные векселя	5 732	5 732	0	0	0	5 732	0	5 732	5 732
Требования к кредитным организациям	199 949	12 500	0	0	0	12 500	0	12 500	12 500
Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным представлением контрагенту права отсрочки платежа (поставка финансовых активов)	2 939	2 939	0	2 939	0	0	2 939	2 939	550

Информация о результатах классификации активов по категориям качества, размерах расчетного и фактически сформированного резервов на возможные потери, с приведением информации о величине сформированных и восстановленных резервов на возможные потери:

Таблица 9.8.3
тыс.руб.

Наименование показателей	на 01.07.2019			на 01.01.2019		
	Требования по ссуде	Удельный вес	Требования по получению %-х доходов	Требования по ссуде	Удельный вес	Требования по получению %-х доходов
Задолженность по ссуде и процентам по данным ссудам*	120 701	100.00%	8 199	172 910	100.00%	1 644
Категории качества						
I категория	2 431	2.01%	0	1 643	0.95%	23
II категория	33	0.03%	1	1 400	0.81%	24
III категория	6 279	5.20%	83	7 597	4.39%	0
IV категория	13 130	10.88%	526	57 034	32.98%	0
V категория	98 828	81.88%	7 589	105 236	60.86%	1 597
Задолженность по ссудам акционеров (участников) кредитной организации и процентам по данным ссудам	0	0.00%	0	0	0.00%	0
Задолженность по ссудам, предоставленным на льгот-ных условиях, всего в том числе:	0	0.00%	0	0	0.00%	0
акционерам (участникам)	0	0.00%	0	0	0.00%	0
Расчетный резерв	106 856	100.00%	7 875	141 636	100.00%	1 597
Расчетный резерв с учетом обеспечения	97 164	90.93%	7 875	131 665	92.96%	1 597
Фактически сформированный резерв, всего в том числе:	97 164	100.00%	7 875	131 665	100.00%	1 597
II категория	1	0.00%	0	19	0.01%	0
III категория	557	0.57%	17	998	0.76%	0
IV категория	795	0.82%	269	34 635	26.31%	0
V категория	95 811	98.61%	7 589	96 013	72.92%	1 597
Величина сформированных резер- по ссудной и приравненной к ней задолженности	25 527			220 753		
Величина восстановленных резервов по ссудной и приравненной к ней задолженности	72 411			249 088		

*- Без учета требований к Банку России.

Информация о характере и стоимости полученного обеспечения, включая информацию об обеспечении первой и второй категории качества, принятого в уменьшение расчетного резерва на возможные потери:

Таблица 9.8.4
тыс.руб.

Наименование	на 01.07.2019 г.			
	Залоговая сто- имость	Справедливая стоимость	Справедливая стоимость обеспе- чения принятого в уменьшение расчетного резерва	
			1 категория	2 категория
Обеспечение всего, в том числе:	155 216	193 861	0	43 565
недвижимость в т.ч.	101 486	129 541	0	37 128
- квартира, дом	22 131	29 569	0	0
- земельный участок	16 105	17 504	0	0
- гараж	44 447	68 818	0	37 128
- нежилое помещение	101 486	129 541	0	37 128
- АЗС	18 803	13 650	0	0
- прочее	21 633	25 062	0	2 764
оборудование и транспортные средства в т.ч.	37 341	45 504	0	6 437
- автомобиль легковой	18 373	21 442	0	4 162
- автомобиль грузовой	12 583	12 517	0	2 275
- спец.техника	1 087	1 916	0	0

- оборудование	5 298	9 629	0	0
прочее обеспечение	16 389	18 816	0	0
Поручительство и банковские гарантии	268 048	0	0	0

Таблица 9.8.5
тыс.руб.

Наименование	на 01.01.2019			
	Залоговая стоимость	Справедливая стоимость	Справедливая стоимость обеспечения принятого в уменьшение расчетного резерва	
			1 категория	2 категория
Обеспечение всего, в том числе:	339 237	391 493	0	27 134
недвижимость в т.ч.	278 886	317 737	0	24 370
- квартира, дом	31 490	42 903	0	11 200
- земельный участок	17 543	21 702	0	3 300
- гараж	0	0	0	0
- нежилое помещение	211 050	239 482	0	9 870
- АЗС	18 803	13 650	0	0
- прочее	42 822	52 967	0	2 764
оборудование и транспортные средства в т.ч.	21 946	25 454	0	2 764
- автобус	14 491	15 968	0	0
- автомобиль легковой	1 087	1 916	0	0
- автомобиль грузовой	5 298	9 629	0	0
- спец.техника	17 529	20 789	0	0
- оборудование	288 561	0	0	0
прочее обеспечение	339 237	391 493	0	27 134
Поручительство и банковские гарантии	278 886	317 737	0	24 370

Главным оценочным показателем в отношении обеспечения в виде залога имущества является его ликвидность. При оценке его справедливой стоимости, банк использует различные независимые (не менее двух) источники информации, в том числе полученные от независимых оценщиков. Проверка и оценка взятого в залог имущества осуществляются ежеквартально.

Банк не осуществляет реализацию залогового имущества и не имеет обязательств по возврату обеспечения.

Рыночный риск.

Банк подвержен рыночному риску, который является риском финансовых потерь или снижения стоимости активов в результате неблагоприятного изменения рыночных цен (курсов иностранных валют, процентных ставок, котировок ценных бумаг).

Основной целью управления рыночным риском является оптимизация соотношения риск/доходность, минимизация потерь при реализации неблагоприятных событий и снижение величины отклонения фактического финансового результата от ожидаемого.

Банк рассчитывает размер рыночного риска и контролирует его влияние на нормативы достаточности капитала. Такой контроль позволяет предотвратить реализацию фактов рыночных рисков в случаях возникновения существенных изменений на рынке.

Банк устанавливает лимит рыночного риска, принимаемый как норма, и контролирует указанный лимит на ежемесячной основе. Использование этого подхода позволяет контролировать изменение рыночного риска и влиять на его минимизацию в долгосрочной перспективе.

В оценке требований к капиталу в отношении рыночного риска Банк руководствуется подходами Положения Банка России от 3 декабря 2015 г. № 511-П "О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска".

Ниже представлена информация о величине рыночного риска на отчетные даты.

Таблица 9.8.6
тыс. руб.

№ п/п	Наименование статьи	Величина, взвешенная по уровню риска		Изменение
		На 01.07.2019	На 01.01.2019	
1	процентный риск (общий или специальный)	0	0	0
2	фондовый риск (общий или специальный)	29 505	35 952	-6 442
3	валютный риск	8 815	16 465	-7 655
4	товарный риск	0	0	0

Совокупный рыночный риск, всего:	38 320	52 417	-14 097
----------------------------------	--------	--------	---------

В расчет рыночного риска при стандартизированном подходе включается сумма величин фондового, процентного, товарного и валютного риска, умноженная на коэффициент 12,5.

С целью минимизации негативного влияния фондового риска в Банке на ежедневной основе проводится мониторинг динамики котировок.

Оценка величины фондового риска осуществляется Банком в отношении обыкновенных акций, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток (по текущей справедливой стоимости), а также производных финансовых инструментов, базисным (базовым) активом которых являются обыкновенные акции. Размер совокупного портфеля долевых ценных бумаг представлен в пп. 4.2.1 и 4.2.2 настоящей Пояснительной записки.

Банк может быть подвержен влиянию валютного риска:

в случае уменьшения стоимости активов за счёт снижения курса валюты, в которой данные активы номинированы;

в случае увеличения обязательств Банка в результате роста курса валюты, в которой указанные обязательства номинированы.

Управление валютным риском осуществляется Банком путём отслеживания в режиме реального времени изменений курсов валют, определения круга валют для оперирования, ежедневного прогнозирования курсов валют.

К основным методам минимизации валютного риска, применяемым Банком, относятся:

диверсификация портфеля (операции проводятся с долларами США, евро, китайскими юанями и др.);

управление открытой валютной позицией.

Важным методом управления валютным риском является установление ограничения на максимальный уровень открытой валютной позиции Банка. Расчет и контроль за уровнем открытой валютной позиции осуществляется Банком на ежедневной основе.

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию на отчетную дату:

Таблица 9.8.7
тыс. руб.

Чистая балансовая позиция	На 01.07.2019	На 01.01.2019
Доллар США	7 541	13 116
Евро	-212	1 688
Китайский юань	360	749
Золото	914	911
ИТОГО	8 603	16 464

Ниже предоставлено изменение финансового результата и собственных средств в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на отчетную дату, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

Таблица 9.8.8
тыс. руб.

	За 30 июня 2019 г.		За 31 декабря 2018 г.	
	Воздействие на прибыль или убыток, тыс.руб.	Воздействие на собственные средства, тыс.руб.	Воздействие на прибыль или убыток, тыс.руб.	Воздействие на собственные средства, тыс.руб.
Укрепление доллара США на 5 %	377	377	656	656
Ослабление доллара США на 5 %	-377	-377	-656	-656
Укрепление евро на 5 %	-11	-11	84	84
Ослабление евро на 5 %	11	11	-84	-84
Укрепление китайского юаня на 5 %	18	18	37	37
Ослабление китайского юаня на 5 %	-18	-18	-37	-37
Укрепление золота на 5 %	46	46	46	46
Ослабление золота на 5 %	-46	-46	-46	-46

Риск ликвидности

Банк принимает на себя риск ликвидности, связанный с получением убытков вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих финансовых обязательств в полном объеме. Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и

финансовых обязательств банка (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами банка) и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения банком своих финансовых обязательств.

Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного исполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как исходя из имеющейся практики, можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств.

С целью поддержания ликвидности Банк размещает средства в депозиты Банка России.

Таблица 9.8.9

тыс. руб.

№ п/п	Наименование статьи	на 01.07.2019	на 01.01.2019	Изменение
1	Депозиты Банка России	40 000	185 000	-145 000

При оценке риска ликвидности Банк руководствуется методами оценки, установленными Инструкцией Банка России № 183-И, Указанием Банка России от 03 апреля 2017 года № 4336-У «Об оценке экономического положения банков», Положением Банка России от 16 декабря 2003 года № 242-П «Положение об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах», письмом Банка России от 27 июля 2000 года № 139-Т «О рекомендациях по анализу ликвидности кредитных организаций».

Расчет величины риска ликвидности в целях соблюдения норматива ликвидности НЗ (норматив текущей ликвидности) осуществляется на ежедневной основе.

- норматив текущей ликвидности (НЗ), предельное значение должно быть не менее – 50%, фактически на 01 июля 2019 года, данный норматив составил 277,0% (на 01 января 2019 года значение норматива 980,5%);

В рамках управления риском ликвидности Комитет по управлению активами и пассивами Банка осуществляет деятельность, направленную на поддержание устойчивой базы финансирования, состоящую преимущественно из вкладов физических лиц, а также на инвестирование средств в портфели ликвидных активов.

Обязанности по практической реализации мероприятий по управлению ликвидностью Банка возложены на подразделение Банка – Казначейство.

В целях управления текущей платёжной позицией Банка на ежедневной основе сотрудник Казначейства формирует финансовый план, который отражает:

данные о платёжной позиции на текущий операционный день: предполагаемые движения денежных средств в кассе Банка, ожидаемые поступления ресурсов, планируемый возврат ресурсов, гашение кредитов по графику, планируемая выдача кредитов, планируемые платежи Банка или иные поступления;

прогноз распределения свободных ресурсов в активные операции банка с учётом выполнения обязательных экономических нормативов.

Источниками риска ликвидности являются:

несбалансированность активов и обязательств банка по срокам востребования и погашения;

неравномерность (концентрация) кредитных требований и обязательств банка;

неоднородность ресурсной базы Банка;

необходимость обеспечивать немедленное исполнение Банком своих финансовых обязательств перед кредиторами (вкладчиками) в соответствии с законодательством РФ.

Основными факторами возникновения риска ликвидности являются:

снижение ликвидности финансовых инструментов, имеющих в портфеле банка (увеличение объема просроченных требований по кредитам);

существенное снижение количества сделок, отток ресурсов с рынков денежных средств, рост рыночной стоимости денежных средств;

резкий отток средств со счетов клиентов и контрагентов банка;

предоставление банком крупных кредитов, размещение крупных депозитов, крупных вложений в ценные бумаги одного эмитента;

срочная потребность в денежных средствах для проведения собственных операций банка;

кризисные явления в мировой и российской экономике, сильные волнения на финансовых рынках.

Оценка и управление риском ликвидности осуществляется на постоянной основе. Анализ состояния ликвидности производится службой управления рискам по следующим элементам:

мониторинг фактических значений и анализ нормативов ликвидности банка;

анализ разрывов ликвидности по срокам востребования и погашения активов и пассивов

банка;
мониторинг фактических значений и анализ коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности банка;
анализ концентрации кредитных требований банка;
анализ концентрации обязательств банка;
анализ структуры ресурсной базы банка;
оценка финансовой устойчивости банка по группе показателей ликвидности;
мониторинг показателя Овт* в целях контроля за соблюдением норматива НЗ (осуществляется ежедневно путем вычисления процентного соотношения значений Овт и Овт*).

Приведенная ниже таблица показывает распределение активов и обязательств по договорным срокам, оставшимся до востребования и погашения, за исключением случаев, когда существуют данные, свидетельствующие о том, что произошло обесценение каких-либо активов и расчеты по ним будут произведены после даты, установленной соответствующими договорами, при этом в подобных случаях используется ожидаемая дата проведения расчетов.

Некоторые активные операции, однако, могут носить более долгосрочный характер, например, вследствие пролонгаций краткосрочные кредиты могут иметь более длительный срок.

Ниже представлена позиция Банка по ликвидности на 01 июля 2019 года:

Таблица 9.8.10
тыс.руб.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 мес.	От 6 мес. до 1 год	Более 1 года	С неопределенным сроком	ИТОГО
Актив						
Денежные средства	43 687	0	0	0	0	43 687
Средства в Банке России	1 778	0	0	0	388	2 166
Средства в кредитных организациях	4 821	0	0	0	0	4 821
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	14 752	0	0	0	0	14 752
Чистая ссудная задолженность	43 247	2 641	3 527	13 844	769	64 028
Требование по текущему налогу на прибыль	3 048	0	0	0	0	3 048
Основные средства	0	0	0	0	411 034	411 034
Долгосрочные активы для продажи	0	0	0	0	35 643	35 643
Прочие активы	3 273	955	405	0	0	4 633
Итого активов	114 606	3 596	3 932	13 844	447 834	583 812
Обязательства						
Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов	79 041	92 795	52 334	5 467	0	229 637
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0
Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0	0
Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	0	0
Прочие обязательства	7 028	0	0	0	0	7 028
Итого обязательств	86 069	92 795	52 334	5 467	0	236 665
Чистый разрыв ликвидности	28 537	-89 199	-48 402	8 377	447 834	347 147
Совокупный разрыв ликвидности	28 537	-60 662	-109 064	-100 687	347 147	694 294

Ниже представлена позиция Банка по ликвидности за 01 января 2019 года:

Таблица 9.8.11
тыс.руб.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 мес.	От 6 мес. до 1 год	Более 1 года	С неопределенным сроком	ИТОГО
Актив						
Денежные средства	26 382	0	0	0	0	26 382
Средства в Банке России	5 555	0	0	0	2 390	7 945
Средства в кредитных организациях	5 436	0	0	0	0	5 436
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	17 976	0	0	0	0	17 976
Чистая ссудная задолженность	203 533	2 379	1 708	8 598	12 452	228 670
Требование по текущему налогу на прибыль	0	672	0	0	0	672
Основные средства	0	0	0	0	405 786	405 786
Долгосрочные активы для продажи	0	0	0	0	35 643	35 643
Прочие активы	4 538	826	469	0	0	5 833
Итого активов	263 420	3 877	2 177	8 598	456 271	734 343
Обязательства						
Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов	60 027	162 994	80 118	70 299	0	368 279
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0
Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	2	0	0	0	2
Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	0	0
Прочие обязательства	9 147	0	112	0	0	14 418
Итого обязательств	69 174	162 996	80 230	70 299	0	382 699
Чистый разрыв ликвидности	194 246	-159 119	-78 053	-61 701	456 271	351 644
Совокупный разрыв ликвидности	194 246	35 127	-42 926	-104 627	351 644	703 288

Несмотря на существенную долю вкладов частных лиц до востребования, диверсификация таких вкладов по количеству и типу вкладчиков, а также опыт, накопленный Банком за предыдущие годы, указывают на то, что данные вклады формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка.

Анализ финансовых обязательств по срокам, оставшимся до погашения.

В таблице ниже представлены финансовые обязательства Банка по состоянию на 01.07.2019 и на 01.01.2019 в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основании договорных не дисконтированных обязательств по погашению. Обязательства, которые подлежат погашению по первому требованию, рассматриваются так, как если бы требование о погашении было заявлено на самую раннюю возможную дату. Однако Банк ожидает, что многие клиенты не потребуют погашения на самую раннюю дату, на которую Банк будет обязан провести соответствующую выплату, и соответственно, таблица не отражает ожидаемых денежных потоков, рассчитанных Банком на основании информации о востребовании ресурсов за прошлые периоды.

Недисконтированные финансовые обязательства Банка по состоянию на 01 июля 2019 года:

Таблица 9.8.12
тыс.руб.

	Менее 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	ИТОГО
Средства клиентов	71 478	90 129	5 467	-	167 074
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	0
Прочие заемные средства	7 767	77 281	-	-	85 048

Прочие финансовые обязательства	7 028	-	-	-	7 028
Неиспользованные кредитные линии	-	-	-	-	0
Итого недисконтированные финансовые обязательства	86 273	167 410	5 467	0	259 150

Недисконтированные финансовые обязательства Банка по состоянию на 01 января 2019 года:
Таблица 9.8.13
тыс.руб.

	Менее 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	ИТОГО
Средства клиентов	108 057	196 873	11 170	-	316 100
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-
Прочие заемные средства	-	5 100	20 400	178 376	203 876
Прочие финансовые обязательства	9 149	112	-	-	9 261
Неиспользованные кредитные линии	-	-	-	-	-
Итого недисконтированные финансовые обязательства	117 206	202 085	31 570	178 376	529 237

Информация о величине операционного риска

В оценке требований к капиталу в отношении операционного риска Банк руководствуется подходами Положения Банка России № 652-П¹². Размер требований к капиталу в отношении операционного риска, рассчитанный на 01.01.2019г. – 19 352 тыс. руб. (на 01.01.2018г. - 16 035 тыс. руб.).

¹² "Положение о порядке расчета размера операционного риска" (утв. Банком России 03.09.2018 N 652-П).

10. Информация об операциях со связанными с Банком сторонами.

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

В отчётном периоде банк осуществлял операции со связанными сторонами. Условия осуществления операций существенно не отличались от рыночных. Основными видами операций были: кредитование, осуществление расчётов, вкладные операции:

Таблица 10.1
тыс.руб.

Показатели	На 01.07.2019 г.	На 01.07.2018 г.
<u>Активы</u>		
Чистая ссудная задолженность, в том числе просроченная задолженность	0 0	1 521 0
<u>Пассивы</u>		
Остатки на счетах клиентов, в том числе субординированный депозит	597 0	1 078 0
<u>Доходы</u>		
Процентные доходы	0	186
Доходы от расчетного и кассового обслуживания	2	9
Операционные доходы	0	0
Доходы от операций с иностранной валютой	0	1
<u>Расходы</u>		
Процентные расходы	0	0
Расходы от операций с иностранной валютой	0	0

10.2. В отчётном периоде со связанными лицами банк не осуществлял активные операции.

10.3. Пассивные операции:

В отчётном периоде со связанными лицами банк осуществлял следующие пассивные операции: остатки по счетам физических лиц (Зацепиной Л.С., Раймкулова М.А., Спиридонова И.А., Демьяненко М.В., Хабириловой И.М., Чернобильского М.А., Фильченкова В.А.) - 597 тыс.руб.

10.4. Всего за отчетный период процентные доходы от связанных с банком лиц составили –0 тыс.руб., иные доходы - 2 тыс.руб., процентные расходы – 0 тыс.руб., иные расходы - 0 тыс.руб.

11. Информация о сделках по уступке прав требований.

По уступленным кредитам банк выступает первоначальным кредитором. Приобретённые права требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств учитываются по цене приобретения на дату приобретения, определённую условиями сделки. Датой выбытия права требования является дата уступки права требования третьим лицам (дата реализации), определённая условиями сделки, либо дата погашения должником (заёмщиком) своих обязательств. Финансовый результат от выбытия права требования определяется как разница между ценой приобретения права требования и ценой его реализации либо суммой, погашенной должником (заёмщиком) в соответствии с условиями договора, право требования, по которому было приобретено. Подходы, применяемые банком при определении требований к величине собственных средств (капиталу) в отношении балансовых и внебалансовых требований, обязательств, возникающих у банка в связи с осуществлением сделок по уступке прав требований, соответствуют требованиям нормативных актов Банка России.

Балансовая стоимость уступленных требований в период с 01.01.2019 по 31.03.2019 составила в сумме – 41 359 тыс.руб. по кредиту юридического лица (V категория качества, 100% резерв).

12. Информация в отношении операций с контрагентами-нерезидентами.

Информация по операциям с контрагентами-нерезидентами представлена в таблице ниже:

Таблица 12.1
тыс.руб.

Но- мер п/п	Наименование показателя	Данные на 01.07.2019	Данные на 01.01.2019
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	0	0
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	0	0
2.1	банкам-нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3	физическим лицам - нерезидентам	0	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	0	0
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	27	28
4.1	банков-нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	0	0
4.3	физических лиц - нерезидентов	27	28

Председатель Правления



И.А.Спиридонов

Главный бухгалтер



И.М. Хабирылова