

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
к промежуточной бухгалтерской (финансовой)
отчетности АО «Эксперт Банк» за 6 месяцев 2019 год**

Введение

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности АО «Эксперт Банк» (далее – Банк) за 6 месяцев 2019 года включает информацию о событиях, операциях и результатах деятельности Банка произошедших с даты составления последней годовой отчетности.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за период с 1 января 2019 года по 30 июня 2019 года составлена в Указанием Банка России от 08.10.2018 N 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации», Указанием Банка России № 4983-У от 27.11.2018г. «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности».

Полное фирменное наименование Банка - Акционерное общество «Эксперт Банк».

Юридический адрес Банка - Россия, 644046, г. Омск, ул. Маршала Жукова, дом № 107.

Промежуточная отчетность составлена за период, начинающийся 1 января 2019 года и заканчивающийся 30 июня 2019 года включительно. В дальнейшем последний календарный день отчетного периода именуется отчетной датой.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в валюте Российской Федерации - в тысячах рублей. В промежуточной отчетности все активы и обязательства в иностранной валюте отражены в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на отчетную дату, Банк не является участником какой-либо банковской группы или банковского холдинга.

Банк является участником системы обязательного страхования вкладов физических лиц с 09.12.2004 года под номером 277.

Адрес страницы в сети «Интернет»: www.expertbank.com

Региональная сеть Банка насчитывает 23 точки продаж, которые расположены на территории Российской Федерации на 1 июля:

| | На 01.07.2019 | На 01.01.2019 |
|---------------------------------------|--------------------------|--------------------------|
| Филиалы | 1 | 2 |
| Операционные офисы | 0 | 1 |
| Кредитно-кассовые офисы | 5 | 4 |
| Операционная касса вне кассового узла | 17 | 14 |
| Итого: | 23 | 21 |

Состав Совета директоров

Совет директоров Банка является высшим органом управления в период между общими собраниями акционеров и в течение отчетного года осуществляет общее руководство деятельностью Банка. Совету директоров Банка отводится решающая роль в обеспечении прав акционеров, разрешении корпоративных конфликтов.

Совет директоров Банка действует на основании Устава, а также утвержденного общим собранием акционеров Положения о Совете директоров Банка. Совет директоров Банка осуществляет решение вопросов общего руководства деятельностью Банка, кроме вопросов, отнесенных к исключительной компетенции общего собрания акционеров.

По состоянию на 01.07.2019 года в Банке утвержден следующий состав Совета директоров Банка:

| № п/п | Состав Совета Директоров Банка | Фамилия, имя, отчество | Доля в уставном капитале % на 01.07.2019 (обыкновенные) |
|--------------|--------------------------------------|-----------------------------------|---|
| 1 | Председатель Совета Директоров Банка | Стройков Роман Владимирович | 5,26 |
| 2 | Член Совета Директоров | Стройкова Вероника Романовна | - |
| 3 | Член Совета Директоров | Калиниченко Мария Андреевна | - |
| 4 | Член Совета Директоров | Лукьянов Алексей Павлович | - |
| 5 | Член Совета Директоров | Шагинян Наталья Алексеевна | - |
| 6 | Член Совета Директоров | Захаров Игорь Алексеевич | - |
| 7 | Член Совета Директоров | Новгородцев Дмитрий Александрович | - |
| Итого | | | 5,26 |

Исполнительный орган

Исполнительными органами Банка являются Председатель Правления Банка (единоличный исполнительный орган) и Правление Банка (коллегиальный исполнительный орган). Председатель Правления и Правление Банка действуют на основании Устава, а также утвержденного общим собранием акционеров Положения о Правлении. Председатель Правления, являясь единоличным исполнительным органом, без доверенности действует от имени Банка.

Правление принимает решения по вопросам непосредственного текущего управления деятельностью Банка в период между общими собраниями акционеров и заседаниями Совета директоров Банка. Правление организует выполнение решений общего собрания акционеров и Совета директоров. По состоянию на 1 июля 2019 года Правление Банка сформировано в следующем составе:

| № п/п | Состав Правления Банка | Фамилия, имя, отчество | Доля в уставном капитале % на 01.07.2019 (обыкновенные) |
|--------------|------------------------------|------------------------------|---|
| 1 | Председатель Правления Банка | Борисова Вера Владимировна | - |
| 2 | Член Правления Банка | Шеремет Денис Валериевич | - |
| 3 | Член Правления Банка | Дорохова Елена Вячеславовна | - |
| 4 | Член Правления Банка | Колбина Анна Евгеньевна | - |
| 5 | Член Правления Банка | Артющенко Ирина Владимировна | - |
| Итого | | | |

В отчетном периоде никто из членов Правления не занимал должностей в других организациях, предприятиях. Судебные иски к членам Совета директоров, членам Правления Банка в отчетном периоде не предъявлялись. В отчетном периоде состав Правления Банка не изменялся.

1. Информация о результатах деятельности Банка за 6 месяцев 2019 года.

Банк на протяжении 25 лет функционирует на рынке банковских услуг, осуществляя комплексное обслуживание юридических и физических лиц. Банк работает с предприятиями городов Омска, Тюмени, Москвы, Воронежа, Нижнего Новгорода, Санкт-Петербурга, Новосибирска и других регионов РФ.

В соответствии Федеральным законом РФ от 02.12.1990 № 395-1 "О банках и банковской деятельности" с последующими изменениями и дополнениями, а также на основании лицензий на осуществление банковских операций, выданных Банком России, Уставом Банка, решениями Правления Банка и другими нормативными актами, действующими на территории РФ, Банк осуществляет следующие операции:

- привлечение денежных средств юридических лиц во вклады (до востребования и на

- определенный срок);
 - размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств юридических лиц от своего имени и за свой счет;
 - открытие и ведение банковских счетов юридических лиц;
 - осуществление переводов денежных средств по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
 - кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
 - купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
 - выдача банковских гарантий;
 - осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов;
 - привлечение денежных средств физических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
 - размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических лиц от своего имени и за свой счет;
 - открытие и ведение банковских счетов физических лиц;
 - осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц по их банковским счетам.
- Кроме того Банк осуществляет деятельность по следующим направлениям:
- операции с собственными ценными бумагами и с ценными бумагами сторонних эмитентов;
 - приобретение права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме;
 - предоставление в аренду физическим и юридическим лицам сейфов для хранения документов и ценностей;
 - консультационные и информационные услуги.

Экономические показатели банка:

| | На 01.07.2019 | На 01.01.2019 |
|-----------------------------------|------------------|------------------|
| Активы | 7 539 524 | 7 924 903 |
| Обязательства | 6 689 727 | 7 085 757 |
| Капитал* | 1 637 609 | 1 623 062 |
| Неиспользованная прибыль (убыток) | 10 616 | 25 026 |

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

Основными направлениями вложения средств Банка (в абсолютном выражении и в процентах от общей суммы активов) по состоянию на 1 июля 2019 г. являются:

- чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости – 5 230 329 тыс. руб. или 69,4 % активов;
- денежные средства, средства на счетах в Банке России и в кредитных организациях – 1 045 909 тыс. руб. или 13,9% активов.

Основными источниками средств Банка (в абсолютном выражении и в процентах от общей суммы пассивов) по состоянию на 1 июля 2019 г. являются:

- средства физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей – 4 306 031 тыс. руб. или 64,4% пассивов;
- средства корпоративных клиентов – 2 169 705 тыс. руб. или 32,4% пассивов;
- выпущенные долговые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости – 95 076 тыс. руб. или 1,4 % пассивов.

1.1. Денежные средства и их эквиваленты

| | На 01.07.2019 | На 01.01.2019 |
|---|------------------|------------------|
| Наличные денежные средства | 438 254 | 374 016 |
| Денежные средства в Центральном банке Российской Федерации (кроме обязательных резервов) | 325 067 | 550 554 |
| Денежные средства на счетах в кредитных организациях | 233 928 | 243 447 |
| Итого: | 997 249 | 1 168 017 |

Обязательные резервы в ЦБ РФ не рассматриваются как денежные и приравненные к ним средства в связи с ограничениями возможности их использования, на 01.07.2019 года составили 48 660 тыс. руб. (на 01.01.2019 года – 51 772 тыс. руб.).

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

Представляют собой статью для учета вложений в котируемые долговые обязательства. Банк определил рыночную стоимость торгового портфеля долговых обязательств по состоянию на 01 июля 2019 года исходя из биржевых котировок.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

| | валюта | На 01.07.2019 | На 01.01.2019 |
|---|--------|------------------|------------------|
| Облигации организаций (в т. ч. кредитных организаций) | Рубль | 0 | 4 763 |
| Учтенные векселя | Рубль | 119 903 | 0 |

1.3. Чистая ссудная задолженность.

Представляет собой статью для учета предоставленных кредитов, размещенных депозитов, приобретенных Банком векселей и ссуд, займов. Ссудная и приравненная к ней задолженность, кроме векселей сторонних эмитентов, в учете отражается в сумме основного долга. Приобретенные Банком векселя сторонних эмитентов учитываются по стоимости приобретения. Доходы, полученные по предоставленным кредитам, размещенным депозитам, учтенным векселям, отражаются в отчете о финансовых результатах как полученный процентный доход.

на 01.07.2019 на 01.01.2019

| | | |
|-------------------------------------|-----------|-----------|
| Чистая ссудная задолженность | 5 230 329 | 5 445 399 |
|-------------------------------------|-----------|-----------|

По сравнению с данными на начало года остаток по статье «Чистая ссудная задолженность» уменьшилась на 4,0%,

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

Банком применяется оценка ссуд на портфельной и индивидуальной основе.

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

мониторинг факторов кредитного риска, влияющих на величину формируемого резерва.

На 01.07.2019 года объем сформированных резервов составил 1 024 990 тыс. руб. по ссудам, что больше на 186 107 тыс. руб. показателя на начало отчетного года (838 883 тыс. руб.).

1.4. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся и наличии для продажи.

Представляют собой статью для учета вложений в долговые обязательства не вошедших в состав вложений, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток и вложений в ценные бумаги, удерживаемых до погашения.

Чистых вложений в ценные бумаги и другие финансовые активы за отчетный период Банк не имел.

1.5. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы.

Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости. Стоимость основных средств, по которой они приняты к бухгалтерскому учету, не подлежит изменению, кроме случаев, установленных законодательством Российской Федерации (достройки, реконструкции, переоценки и прочего).

| | На 01.07.2019 | На 01.01.2019 |
|--|----------------|----------------|
| Основные средства (кроме земли) | 171 767 | 168 523 |
| Земля | 134 | 134 |
| Долгосрочные активы, предназначенные для продажи | 200 510 | 202 518 |
| Нематериальные активы | 12 446 | 12 446 |
| Материалы | 109 | 96 |
| Инвентарь и принадлежности | 0 | 0 |
| Итого | 384 966 | 383 717 |
| Сформированный резерв на возможные потери | 47 112 | 44 287 |
| Амортизации | 65 326 | 63 771 |
| Итого | 112 438 | 108 058 |
| Итого основные средства, долгосрочные и нематериальные активы и материальные запасы | 272 528 | 275 659 |

Существенное отклонение по данной статье по сравнению с данными на начало года не произошло. В отчетном периоде были реализованы два производственных склада и часть земельного участка, приобретены основные средства для осуществления деятельности.

По состоянию на 01 июля 2019 года и 01 января 2019 года ограничения прав собственности на основные средства отсутствовали. Основные средства в качестве обеспечения обязательств в залог не передавались.

По состоянию на 01 июля 2019 года и 01 января 2019 года договорных обязательств по приобретению основных средств не было.

Информация о движении основных средств, нематериальных активов.

| | Здания | Транспортные средства | Офисное и компьютерное оборудование | Земля | Нематериальные активы | Итого |
|---------------------------------|---------|-----------------------|-------------------------------------|-------|-----------------------|---------|
| Первоначальная стоимость | | | | | | |
| 31 декабря 2018 | 120 880 | 10 970 | 36 672 | 134 | 12 446 | 181 102 |
| Приобретение | - | 4 749 | 2 068 | - | - | 6 817 |

| | | | | | | |
|---------------------------------|----------------|---------------|---------------|------------|---------------|----------------|
| Выбытия | - | 3 122 | 450 | - | - | 3 572 |
| 30 июня 2019 | 120 880 | 12 597 | 38 290 | 134 | 12 446 | 184 347 |
| Первоначальная стоимость | | | | | | |
| 31 декабря 2018 | 120 880 | 10 970 | 36 672 | 134 | 12 446 | 181 102 |
| Приобретение | - | 5 936 | 2 468 | - | - | 8 404 |
| Выбытия | - | 4 309 | 850 | - | - | 5 159 |
| 30 июня 2019 | 120 880 | 12 597 | 38 290 | 134 | 12 446 | 184 347 |
| Накопленная амортизация | | | | | | |
| 31 декабря 2018 | 19 556 | 8 291 | 28 116 | 0 | 7 808 | 63 771 |
| Начисление | 1 999 | 669 | 984 | 0 | 1 214 | 4 866 |
| Выбытие | - | 2 861 | 450 | 0 | - | 3 311 |
| 30 июня 2019 | 21 555 | 6 099 | 28 650 | 0 | 9 022 | 65 326 |
| Остаточная стоимость | | | | | | |
| 30 июня 2019 | 99 325 | 6 498 | 9 640 | 134 | 3 424 | 119 021 |

Информация о движении материальных запасов.

| | Запасные части | Материалы | Инвентарь и оборудование | Издания | Итого |
|--|----------------|------------|--------------------------|----------|------------|
| Остаток на 31 декабря 2018 года | 0 | 96 | 0 | 0 | 96 |
| Приобретение | 108 | 4 686 | 717 | 49 | 5 560 |
| Списание | 108 | 4 673 | 717 | 49 | 5 547 |
| Остаток на 30 июня 2019 года | 0 | 109 | 0 | 1 | 109 |

1.6. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

Объекты основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемые в основной деятельности, а также активы, удовлетворяющие критериям признания, определенным для основных средств и нематериальных активов, и учитываемые в качестве средств труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, признаются Банком долгосрочными активами, предназначенными для продажи, если возмещение их стоимости будет происходить в результате продажи в течение 12 месяцев с даты признания в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, а не посредством продолжающегося использования, при одновременном выполнении следующих условий:

- долгосрочный актив готов к немедленной продаже в его текущем состоянии на условиях, соответствующих рыночным при продаже таких активов;
- принято решение о продаже (утвержден план продажи) долгосрочного актива;
- Банк ведет поиск покупателя долгосрочного актива, исходя из цены, которая является сопоставимой с его справедливой стоимостью;
- действия Банка, требуемые для выполнения решения о продаже (плана продажи), показывают, что изменения в решении о продаже (плане продажи) или его отмена не планируются.

| | на 01.07.2019 | на 01.01.2019 |
|--|---------------|---------------|
| Долгосрочные активы, предназначенные для продажи | 200 510 | 202 518 |

Уменьшение показателей связано с реализацией двух производственных складов и части земельного участка.

1.7. Прочие активы.

Представляют собой статью для учета требований по получению процентов, средств в расчетах,

требований Банка по расчетам с дебиторами, требований Банка по прочим операциям и средств/предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено.

| | на 01.07.2019 | на 01.01.2019 |
|---------------|---------------|---------------|
| Прочие активы | 870 855 | 979 219 |

Снижение показателя по данной статье по сравнению с данными на начало года произошло по счетам расчетов с валютными и фондовыми биржами, списано не пригодное к дальнейшей эксплуатации оборудование и предметы труда.

1.8. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями.

Представляют собой статью для учета привлеченных средств согласно заключенным договорам с клиентами и фактические остатки на банковских счетах клиентов.

| | на 01.07.2019 | на 01.01.2019 |
|---|---------------|---------------|
| Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями | 6 475 736 | 6 778 184 |

По сравнению с данными на начало года остаток по данной статье уменьшился на 302 448 тыс. рублей.

1.9. Выпущенные долговые обязательства.

Представляют собой статью для учета выпущенных Банком векселей по срокам обращения и/или погашения. Выпущенные Банком векселя учитываются по номинальной стоимости.

| | На 01.07.2019 | На 01.01.2019 |
|--|------------------|------------------|
| Дисконтные векселя | 95 076 | 103 924 |
| Итого выпущенные долговые обязательства | 95 076 | 103 924 |

По состоянию на 01.07.2019 г. и 01.01.2019 г. Банком выпущены дисконтные векселя. Сумма дисконта, отраженного на балансовом счете № 523, составила на 01.07.2019 г. 76 тыс. руб. (на 01.01.2019 г. – 283 тыс. руб.). Выпущенные векселя по состоянию на 01.07.2019 г. имеют сроки погашения с 09.01.2019 г. по 27.06.2019 г.

1.10. Прочие обязательства.

Представляют собой статью для учета обязательств по уплате процентов, средств в расчетах, сумм, поступивших на корреспондентские счета до выяснения, обязательств по расчетам с кредиторами, обязательств Банка по прочим операциям.

| | На 01.07.2019 | на 01.01.2019 |
|----------------------|---------------|---------------|
| Прочие обязательства | 95 036 | 190 043 |

2. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов.

2.1. Сопроводительная информация к статьям об уровне достаточности капитала.

Банк России устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню достаточности собственных средств (капитала) Банка.

При расчете величины собственных средств (капитала) Банк руководствуется требованиями Положения Банка России № 646-П и Инструкцией Банка России от 28 июня 2017 года № 180-И «Об обязательных нормативах банков».

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с

законодательством Российской Федерации в качестве статей, составляющих собственные средства (капитал) кредитных организаций и по состоянию на 1 июля 2019 года минимальный норматив отношения величины собственных средств (капитала) к величине активов, взвешенных с учетом риска, («норматив достаточности собственных средств (капитала)») составил 18 %.

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

Банк ежедневно предоставляет в Банк России сведения о расчете обязательных нормативов по установленной форме.

По данным формы 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков» по состоянию на 01.07.2019 года капитал Банка, рассчитанный по "Базель III", составил 1 637 609 тыс. руб., (на 01.01.2019 г- 1 623 062 тыс. руб.)

| | на 01.07.2019 | на 01.01.2019 |
|--|---------------|---------------|
| Н1.1 – норматив достаточности базового капитала | 9,73 | 9,13 |
| Н1.2 – норматив достаточности основного капитала | 9,73 | 9,13 |
| Н1.0 – норматив достаточности собственных средств (капитала) | 19,12 | 18,41 |

2.2. Пояснения к разделу 1 «Информации об уровне достаточности капитала»:

| Номер п/п | Бухгалтерский баланс | | | Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1) | | |
|-----------|---|---------------|-------------------------|---|--------------|-------------------------|
| | ание статьи | Номер строки | Данные на отчетную дату | Наименование показателя | Номер строки | Данные на отчетную дату |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 1 | "Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе: | <u>24, 26</u> | 1 160 000 | X | X | X |
| 1.1 | отнесенные в базовый капитал | X | 1 160 000 | "Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:" | <u>1</u> | 1 160 000 |
| 1.2 | отнесенные в добавочный капитал | X | 0 | Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал" | <u>31</u> | 0 |
| 1.3 | отнесенные в дополнительный капитал | X | 0 | "Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход" | <u>46</u> | 807 143 |
| 2 | "Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по | <u>16,17</u> | 6 475 736 | X | X | X |

| | | | | | | |
|-------|--|-----------|---------|--|---------------|---------|
| | справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе: | | | | | |
| 2.1 | субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал | X | 0 | Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства | <u>32</u> | 0 |
| 2.2 | субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал | X | X | "Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего | <u>46</u> | 807 143 |
| 2.2.1 | субординированные займы | | 812 000 | из них: субординированные кредиты | X | 0 |
| 3 | "Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе: | <u>11</u> | 119 130 | X | X | X |
| 3.1 | нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них: | X | 3 424 | X | X | X |
| 3.1.1 | деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы) | X | 0 | "Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы) | <u>8</u> | 0 |
| 3.1.2 | иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы) | X | 3 424 | "Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы) | <u>9</u> | 3 424 |
| 3.2 | нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал | X | 0 | "нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению | <u>41.1.1</u> | 0 |
| 4 | "Отложенный налоговый актив", всего, в том числе: | <u>10</u> | 0 | X | X | X |
| 4.1 | отложенные налоговые | X | 0 | "Отложенные налоговые | <u>10</u> | 0 |

| | | | | | | |
|-----|--|-------------------|-----------|--|-------------------|-------|
| | активы, зависящие от будущей прибыли | | | активы, зависящие от будущей прибыли" | | |
| 4.2 | отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли | X | 0 | "Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли" | <u>21</u> | 0 |
| 5 | "Отложенное налоговое обязательство", всего, из них: | <u>20</u> | 0 | X | X | X |
| 5.1 | уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы) | X | 0 | X | X | |
| 5.2 | уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы) | X | 3 424 | X | X | |
| 6 | "Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе: | <u>25</u> | 0 | X | X | X |
| 6.1 | уменьшающие базовый капитал | X | 0 | "Вложения в собственные акции (доли)" | <u>16</u> | 2 624 |
| 6.2 | уменьшающие добавочный капитал | X | 0 | "Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению | <u>37, 41.1.2</u> | 0 |
| 6.3 | уменьшающие дополнительный капитал | X | 0 | "Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала" | <u>52</u> | 2 829 |
| 7 | "Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости", "Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход", "Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, | <u>3, 5, 6, 7</u> | 5 464 257 | X | X | X |

| | | | | | | |
|-----|---|---|---|---|-----------|---|
| | оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)", всего, в том числе: | | | | | |
| 7.1 | несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций | X | 0 | "Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций" | <u>18</u> | 0 |
| 7.2 | существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций | X | 0 | "Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций" | <u>19</u> | 0 |
| 7.3 | несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций | X | 0 | "Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций" | <u>39</u> | 0 |
| 7.4 | существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций | X | 0 | "Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций" | <u>40</u> | 0 |
| 7.5 | несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций | X | 0 | "Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций" | <u>54</u> | 0 |
| 7.6 | существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций | X | 0 | "Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций" | <u>55</u> | 0 |

При расчете капитала по состоянию на 1 июля 2019 года Банк включил в расчет дополнительного капитала субординированные кредиты на 778 600 тыс. рублей, в том числе:

- 335 000 тыс. рублей с датами погашения 29 января 2026 года со ставкой 1,5 % годовых;
- 10 000 тыс. рублей с датами погашения 29 января 2026 года со ставкой 9% годовых;
- 200 000 тыс. рублей с датами погашения 21 января 2026 года со ставкой 1,5 % годовых;
- 100 000 тыс. рублей с датой погашения 29 июня 2026 года со ставкой 1,5% годовых;
- 86 400 тыс. рублей с датой погашения 26 августа 2023 года со ставкой 1,5% годовых;
- 25 600 тыс. рублей с датой погашения 30 августа 2023 года со ставкой 1,5% годовых;
- 21 600 тыс. рублей с датой погашения 31 августа 2023 года со ставкой 1,5% годовых

2.3. Информация об уставном капитале

| | На 01.07.2019 | На 01.01.2019 |
|---|----------------------|----------------------|
| Количество объявленных акций, штук | 1 973 000 000 | 1 973 000 000 |
| Количество размещенных акций, штук | 1 160 000 000 | 1 160 000 000 |
| Количество оплаченных акций, штук | 1 160 000 000 | 1 160 000 000 |
| Номинальная стоимость | 1 рубль | 1 рубль |
| Итого средства акционеров (участников) | 1 160 000 000 | 1 160 000 000 |

Уставный капитал Банка сформирован в сумме 1 160 000 тыс. рублей и разделен на 1 160 000 000 обыкновенных акций номинальной стоимостью 1 рубль каждая.

Число акционеров Банка – пятнадцать (не более пятидесяти). Каждая обыкновенная акция Банка представляет акционеру – ее владельцу одинаковый объем прав:

- право участия в общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции;
- право на получение дивидендов;
- право на получение после ликвидации Банка части имущества Банка пропорционально количеству принадлежащих ему акций.

Акционеры имеют и другие права, предусмотренные действующим законодательством и Уставом Банка.

Ограничение максимального числа голосов, принадлежащим одному акционеру, отсутствует.

Банк не размещал ценные бумаги, конвертируемые в акции, и не выпускал опционы, в результате исполнения которых могут быть размещены иные акции.

3. Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах и показателе финансового рычага.

За 6 месяцев 2019 года Банком соблюдались все значения обязательных нормативов, предусмотренные Инструкцией Банка России от 28.06.2017г N 180-И "Об обязательных нормативах банков".

| Наименование показателя | нормативное значение | значение на 01.07.2019 | значение на 01.01.2019 |
|---|----------------------|------------------------|------------------------|
| Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1) | 4.5 | 9.7 | 9.1 |
| Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2) | 6 | 9.7 | 9.1 |
| Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0) | 8 | 19.1 | 18.4 |
| Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2) | 15 | 204.3 | 170.8 |
| Норматив текущей ликвидности банка (Н3) | 50 | 547.9 | 269.7 |
| Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4) | 120 | 51.4 | 41.4 |
| Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банка (Н6) | 25 | 15.4 | 15,0 |
| Норматив максимального размера крупных кредитных рисков банка (Н7) | 800 | 74.1 | 85.9 |
| Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1) | 50 | 0 | 0 |
| Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н 10.1) | 3 | 0.8 | 0.8 |
| Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу сниженных с банком лиц) (Н25) | 20 | 15.9 | 15.6 |

Изменение значения показателя финансового рычага и его компонентов за отчетный период связано с уменьшением показателя величины балансовых активов и внебалансовых требований на сумму 106 320 тысяч рублей.

Существенных расхождений между размерами активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага нет.

| Данные расчета финансового рычага : | На 01.07.2019 | На 01.01.2019 |
|--|------------------|------------------|
| Основной капитал, тыс. руб. | 833 265 | 805 565 |
| Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб. | 8 516 836 | 8 623 156 |
| Показатель финансового рычага по Базелю III, процент | 9,78 | 9,3 |

4. Урегулирование судебных разбирательств

В производстве Арбитражного суда Московской области находится дело № А41-50847/17 о несостоятельности (банкротстве) ЗАО «ТЕКС» (далее по тексту «Заемщик» или «Должник»), от имени которого выступает Конкурсный управляющий – член Ассоциации СРО АУ Центрального Федерального округа Тулинов Сергей Владимирович (ИНН 332705745797, номер в реестре арбитражных управляющих Ассоциации СРО АУ Центрального Федерального округа – 458 (далее по тексту «Заявитель»)).

01.10.2018 года в рамках указанного банкротного дела Арбитражным судом Московской области вынесено Определение о принятии заявления Конкурсного управляющего ЗАО «ТЕКС» Тулинова С.В. об оспаривании сделки должника по заключению соглашения об отступном с АО «Эксперт Банк» и применении последствий недействительности сделки в виде возврата в конкурсную массу имущества, переданного в качестве отступного на сумму 146 705 871,52 рублей.

20.11.2018 г. назначено судебное заседание по рассмотрению заявления Конкурсного управляющего. Судебное заседание отложено на 10.01.2019 г. ввиду заявленного представителем конкурсного управляющего ходатайства об уточнении предмета требований в части корректности ссылки на договоры залога по имуществу, к которому предъявлены требования конкурсного управляющего в предмете оспаривания.

10.01.2019 г. АО «Эксперт Банк» заявлено ходатайство об отложении судебного заседания. Определением Арбитражного суда Московской области ходатайство удовлетворено и судебное заседание отложено на 13.03.2019 г.

13.03.2019 г. АО «Эксперт Банк» заявлено ходатайство о привлечении к участию в деле третьих лиц, не заявляющих самостоятельных требований относительно предмета спора. Определением Арбитражного суда Московской области ходатайство удовлетворено, к делу привлечены Комаровский В.А. и Комаровский Ю.В., поскольку рассматриваемым спором могут быть затронуты права указанных лиц в рамках представленного обеспечения – Договор поручительства №НКЛ/ННОВ/2015-016-ДП/01 от 08.06.2015 г., Договор поручительства №НКЛ/ННОВ/2015-016-ДП/02 от 08.06.2015 г.

Кроме того, 13.03.2019 г. АО «Эксперт Банк» было заявлено ходатайство о назначении оценочной экспертизы объектов, переданных ЗАО «ТЕКС» Банку в качестве отступного, в целях опровержения доводов Конкурсного управляющего относительно заявленной стоимости переданного имущества.

Заседание, ранее назначенное на 10.04.2019 г. отложено на 06.06.2019г.

06.06.2019г. судебное заседание перенесено на 25.07.2019г.

Юридическая служба, проанализировав заявленное Конкурсным управляющим требование, оценивая перспективы его рассмотрения как с большей вероятностью в пользу АО «Эксперт Банк», считает, что правовые основания для его удовлетворения отсутствуют, ввиду того, что исполненный отступным объем обязательств, вытекающих из Договора об открытии кредитной линии и предоставления кредита №НКЛ/ННОВ/2014-049 от 22.10.2014 г., №НКЛ/ННОВ/2015-016 от 08.06.2015 г., №2014/КЛВ/М-6 от 08.05.2014 г., и стоимость представленного по отступному имущества на момент совершения сделки являлись равноценными. Банк совершая с Должником сделку по отступному не получил удовлетворение большее, чем он получил бы по правилам статьи 138 Закона о банкротстве.

Согласно заключения об оценке объектов недвижимого имущества от 24 мая 2016 г. и 11, 12 июля 2016 г., проведенной сравнительным подходом, общая справедливая стоимость имущества, представленного Банку в качестве отступного, на дату совершения сделки составляла 148 752 000.00 рублей, при объеме неисполненных кредитных обязательств перед АО «Эксперт Банк» равном 146 705 871,52 рублей.

Из положений статьи 408, пункта 1 статьи 810, пункта 1 статьи 819 ГК РФ следует, что обязательства заемщика по возврату кредита прекращаются возвратом банку полученной суммы кредита в срок и в порядке, которые предусмотрены договором.

По соглашению сторон обязательство может быть прекращено предоставлением взамен исполнения отступного, в том числе передачей имущества. Размер, сроки и порядок предоставления отступного устанавливаются сторонами (статья 409 ГК РФ).

Для прекращения обязательства по основанию, предусмотренному статьей 409 ГК РФ,

необходимо наличие соглашения об отступном и исполнение данного соглашения.

В силу статьи 8.1, пункта 1 статьи 131, пункта 2 статьи 223 ГК РФ в случае передачи в качестве отступного недвижимого имущества обязательство по предоставлению отступного считается исполненным с момента государственной регистрации права собственности у приобретателя недвижимой вещи в едином государственном реестре органами, осуществляющими государственную регистрацию прав на недвижимость и сделок с ней.

Датой государственной регистрации прав является день внесения соответствующих записей о правах в Единый государственный реестр прав (пункт 3 статьи 2 Федерального закона от 21.07.1997 N 122-ФЗ "О государственной регистрации прав на недвижимое имущество и сделок с ним").

Соглашение об отступном от 01.08.2016 г. зарегистрировано в установленном законом порядке, осуществлена регистрация перехода права собственности с Должника на Банк.

2) *Качество информационного обеспечения Банка* достаточно для получения всей необходимой информации относительно выявленного фактора риска.

По существу дела Банк располагает всей необходимой информацией, полностью осведомлен о сути требований, заявленных в заявлении, а именно:

Конкурсным управляющим ЗАО «ТЕКС» (далее по тексту «Заемщик» или «Должник») – Тулиновым Сергеем Владимировичем (далее по тексту «Заявитель») на основании заключенного между Должником и АО «Эксперт Банк» Соглашения об отступном, в Арбитражный суд Московской области направлено требование о признании указанной сделки недействительной, совершенной Должником в целях причинения вреда имущественным правам кредиторов, и применении последствий недействительности сделки.

Банк располагает всеми необходимыми регулярно обновляемыми правовыми системами, содержащими законодательные документы и судебную практику (Консультант плюс), обеспечен периодическими изданиями «Юрист компании» ООО «КФЦ «Акция», сотрудники ЮС участвуют в веб семинарах по разным актуальным направлениям действующего законодательства РФ, также осуществляется привлечение сторонних юристов, адвокатов, оказывающих правовую помощь и сопровождение Банка в гражданских, арбитражных, трудовых спорах, в том числе оказывающих консультационную помощь).

3) *Наличие в Банке стратегии и/или планов работы в соответствующей области (по указанному судебному делу).*

В Банке выработана стратегия ведения претензионной работы и судебных дел, в которых Банк выступает ответчиком, разработан план работ с поступившей претензией, а также дальнейшего ведения указанного выше требования и судебного дела (стратегия ведения судебного дела определена в соответствии с действующим законодательством РФ (АПК РФ, ГПК РФ), а именно: юридический анализ спора, анализ документов, представленных в обоснование заявленных требований, определение возможных вариантов исхода заявленной претензии и судебного спора, определение вероятных рисков, представительство от имени Банка в судах, подготовка отзывов, возражений, представительство в апелляционной, кассационной, надзорной инстанциях, с подготовкой соответствующих жалоб, отзывов/возражений на жалобы, в порядке, установленном законодательством РФ.

4) *Наличие в Банке порядка работы и взаимодействия подразделений при возникновении соответствующих факторов риска.*

В Банке имеется порядок работы при возникновении соответствующих факторов риска (досудебных претензий и исковых требований к Банку).

В работе с заявленными претензиями и судебными спорами юридическое подразделение Банка руководствуется законодательством РФ, используя правовые системы, Положением о юридической службе, должностными инструкциями, определяющими функционал сотрудников юридического подразделения.

По данной претензии и судебному делу в Банке назначены ответственные лица, которые действуют в строгом соответствии с действующим законодательством РФ, а также внутренними нормативными актами Банка.

5) *Степень соблюдения норм и стандартов профессиональной деятельности в соответствующей области.*

Банк соблюдает нормы и стандарты профессиональной деятельности в соответствующей области.

Положения о подразделениях и должностные инструкции работников соответствуют профессиональным стандартам, положения профессиональных стандартов соблюдаются при осуществлении деятельности Банком и сотрудниками (ответственными лицами) Банка.

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

В Банке Советом директоров утверждена Политика управления рисками (далее – Политика), которая определяет стратегию управления рисками и капиталом Банка, в том числе систему управления рисками и достаточностью капитала Банка.

Политика разработана в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, рекомендациями Банка России, в том числе в отношении документов Базельского комитета по банковскому надзору, а также внутренними документами Банка.

Политика направлена на обеспечение систематического и последовательного подхода при выявлении (идентификации), измерении (оценке), мониторинге, контроле и снижении (минимизации) рисков во всех сферах банковской деятельности.

В Банке создана система управления рисками и достаточностью капитала путем реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала, требования к которым установлены нормативными документами Банка России, Политикой и прочими внутренними документами Банка по управлению рисками.

Система управления рисками и достаточностью капитала Банка (далее – СУР) – организованная совокупность элементов, включающая элементы организационной структуры, внутренние документы, систему ограничений и отчетности, комплекс мероприятий, планов и процедур, прочие элементы, обеспечивающие процесс управления рисками и обеспечивающие соблюдение нормативных и внутренних требований в части достаточности капитала.

СУР создается в целях:

- Своевременного выявления, оценки, агрегирования значимых рисков (иных видов рисков, которые в сочетании со значимыми рисками могут привести к потерям, в значительной степени влияющим на оценку достаточности капитала) и контроля за их объемами.
- Оценки достаточности имеющегося в распоряжении Банка капитала для покрытия значимых, в том числе потенциальных рисков.
- Планирования капитала исходя из: результатов всесторонней оценки значимых рисков; стресс-тестирования устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков; ориентиров развития бизнеса, предусмотренных стратегией развития; фазы цикла деловой активности; установленных Банком России требований к достаточности капитала.
- Разрешения конфликтов интересов, возникающих в процессе деятельности подразделений в части управления рисками.

Исходя из указанных выше целей, основные задачи системы управления рисками состоят в том, чтобы обеспечить:

- Выполнение требований по эффективному управлению рисками, в том числе обеспечение сохранности бизнеса подразделений.
- Надлежащее состояние отчетности, позволяющее получать адекватную информацию о деятельности подразделений и связанных с ней рисках.
- Определение в служебных документах процедур и полномочий по принятию решений и их соблюдение.

При организации СУР Банк руководствуется следующими принципами организации СУР:

- системный подход – предполагает организацию СУР с учетом организационной структуры, стратегических целей, задач, технических возможностей, текущего состояния Банка и среды, в которой он работает;
- оптимальность управления – предполагает достижение целей СУР с минимально возможными затратами времени и средств;
- регламентация – предполагает отражение процессов управления рисками во внутренних документах – политиках, положениях, правилах, нормах, методиках;
- непрерывность и цикличность – процесс управления рисками представляет собой постоянно повторяющийся цикл элементов управления рисками;

- **совершенствование** – предполагает постоянное совершенствование процесса управления рисками с учетом результатов анализа адекватности внутренних документов;
- **своевременность** – предполагает осуществление процессов управления рисками в установленные сроки;
- **пропорциональность** – соответствие мер управления риском уровню риска и масштабам деятельности Банка;
- **документированность** – действия и решения в рамках функционирования СУР должны быть задокументированы;
- **информированность** – процесс управления рисками сопровождается обменом объективной, достоверной и актуальной информацией о принятых Банком рисках;
- **независимость** – в целях предотвращения конфликта интересов предполагает: исключение из функционала подразделений, принимающих риск, функции по оценке рисков; исключение из функционала подразделений, оценивающих риск, функции по принятию рисков;
- **разумный консерватизм** – подразумевает, что при наличии данных по оценкам рисков из различных источников в расчет принимаются наихудшая оценка, рейтинг, и (или) прогноз;
- **структуризация** – СУР имеет четкую структуру, каждый участник которой выполняет определенные функции;
- **иерархичность** – элементы СУР имеют строгую подчиненность;
- **интегрированность** – СУР интегрирована в организационную структуру Банка, а коллегиальные органы, руководители и работники Банка являются участниками СУР;
- **целостность** – элементы совокупного риска Банка представлены в виде целостной структуры.

Риски Банка подразделяются на две группы рисков – **финансовые и нефинансовые** риски.

К группе **финансовых** рисков относятся следующие виды рисков: кредитный риск, кредитный риск контрагента, риски концентрации, рыночный риск, процентный риск, а также риск ликвидности.

К группе **нефинансовых** рисков относятся следующие виды рисков: риски операционной среды и регуляторный риск.

В Политике дано общее описание всех значимых для Банка рисков:

- **Кредитный риск** – риск возникновения убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора.
- **Кредитный риск контрагента** – величина кредитного риска по производным финансовым инструментам, определенным в соответствии с Федеральным законом от 22 апреля 1996 года N 39-ФЗ "О рынке ценных бумаг".
- **Риски концентрации** - риски, возникающие 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.
- **Рыночный риск** – риск возникновения у Банка убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов, изменения процентных ставок по ценным бумагам и ПФИ, а также изменения курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов. Рыночный риск содержит риски концентрации на отдельном финансовом инструменте, иностранной валюте, товаре. Рыночный риск включает в себя:
 - **валютный риск** – риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют по открытым позициям в иностранных валютах;
 - **процентный риск по ценным бумагам и ПФИ** – рыночный риск по ценным бумагам и ПФИ, чувствительным к изменению процентных ставок, определяемый в соответствии с Положением Банка России № 511-П;
 - **фондовый риск** – риск убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности (ценные бумаги, в том числе закрепляющие права на участие в управлении) торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом фондовых

ценностей и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты;

- **товарный риск** – риск убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на товары, включая драгоценные металлы (кроме золота), в том числе по производным финансовым инструментам, чувствительным к изменению цен товаров.
- **Процентный риск** – риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам кредитной организации, за исключением процентного риска по ценным бумагам и ПФИ, учтенного в составе рыночного риска.
- **Риск потери ликвидности** – риск убытков вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме. Уровень данного вида риска в том числе зависит от концентрации на крупных источниках фондирования активов.
- **Риски операционной среды**, включают:
 - **Операционный риск** – риск возникновения убытков в результате: несоответствия внутренних порядков и процедур проведения банковских операций характеру, масштабам деятельности и (или) требованиям действующего законодательства; нарушения работниками внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и (или) иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия); несоразмерности функциональных возможностей применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их нарушений функционирования; воздействия внешних событий.
 - **Стратегический риск** – риск возникновения у Банка убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка (стратегическое управление), и выражающихся в не учете или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Банка, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности Банка.
 - **Правовой риск** – риск возникновения у Банка убытков вследствие несоблюдения требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности (неправильные юридические консультации или неверное составление документов).
 - **Риск потери деловой репутации** (репутационный риск) – риск возникновения убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости Банка, качестве оказываемых услуг или характере деятельности в целом.
- **Регуляторный риск** – риск возникновения убытков вследствие несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, а также в результате применения санкций и (или) мер воздействия со стороны надзорных органов.

Процесс управления рисками и достаточностью капитала, в том числе процесс расчета и установления лимитов, тесно взаимосвязан с процессом планирования, т.е. размер устанавливаемых ограничений определяется на основе показателей и целей стратегии развития Банка.

Ограничения в рамках управления рисками, капиталом и его достаточностью Банк устанавливает на определенный плановый период на основе показателей стратегии развития Банка.

Плановый (целевой) уровень достаточности капитала (ДКП) определяется исходя из необходимости поддержания финансового положения Банка на достаточном для участия в системе страхования вкладов уровне.

В стратегии развития Банка/бюджете Банка на каждый последующий квартал определены объемы планируемых операций по направлениям деятельности, структурным подразделениям, а также планируемый размер доходов и расходов по ним.

На основе плановых показателей посредством применения методов стресс-тестирования Банк определяет плановый уровень и структуру капитала, а также параметры склонности к риску, т.е. плановые (целевые) уровни рисков, целевую структуру рисков и систему лимитов, совокупный объем принимаемого риска, текущую и плановую структуру рисков.

Процесс управления рисками в Банке осуществляют участники СУР, которые образуют трехуровневую систему, состоящую из стратегического, тактического и оперативного уровня.

Стратегический уровень представлен общим собранием акционеров и Советом директоров Банка.

Полномочия общего собрания акционеров Банка в части управления банковскими рисками установлены законодательством и Уставом Банка.

Совет директоров имеет следующие полномочия в части управления рисками, в том числе по принятию участия в разработке, утверждении и реализации внутренних процедур по оценке достаточности капитала:

- утверждение стратегии управления рисками и капиталом Банка;
- утверждение порядка управления наиболее значимыми рисками и капиталом Банка и осуществление контроля за его реализацией;
- рассмотрение вопросов о необходимости внесения изменений в документы, разрабатываемые в рамках стратегии управления рисками и капиталом, утверждение которых относится к его компетенции;
- утверждение предельно допустимых значений (ограничений) в отношении совокупного уровня риска, а также предельно допустимых значений отдельных видов значимых рисков;
- проведение оценки эффективности СУР на основе отчетов Службы внутреннего аудита Банка (далее – СВА);
- своевременное осуществление проверки соответствия процесса управления рисками характеру, и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков;
- рассмотрение и утверждение отчетности по рискам Банка в сроки, установленные внутренними документами по управлению рисками.

Тактический уровень представлен: Правлением Банка, комитетами Банка, СВА, Службой внутреннего контроля (далее – СВК).

Правление имеет следующие полномочия в части управления рисками:

- делегирование полномочий на разработку процедур в части управления рисками и капиталом руководителям соответствующих структурных подразделений;
- утверждение отдельных процедур управления рисками и капиталом (в том числе процедур, проводимых в процессе стресс-тестирования) на основе стратегии управления рисками и капиталом, утвержденной Советом директоров Банка;
- организация эффективной системы управления рисками в соответствии с внутренними документами, распределение обязанностей подразделений и работников, отвечающих за конкретные направления (формы, способы осуществления) процесса управления рисками;
- обеспечение выполнения процедур управления рисками и капиталом, а также поддержание достаточности капитала на установленном внутренними документами уровне;
- проверка соответствия деятельности Банка внутренним документам, определяющим порядок управления рисками, и оценка соответствия содержания указанных документов характеру и масштабу осуществляемых операций;
- рассмотрение и предоставление Совету директоров рекомендаций по совершенствованию СУР, рассмотрение не реже одного раза в год вопроса о необходимости внесения изменений в документы, разрабатываемые в рамках стратегии управления рисками и капиталом;
- рассмотрение отчетности по рискам Банка в сроки, установленные внутренними документами по управлению рисками;
- рассмотрение и предоставление отчетности по банковским рискам Совету директоров в сроки, установленные внутренними документами по управлению рисками;

- утверждение планов мероприятий по минимизации рисков и обеспечение их выполнения;
- утверждение предельно допустимых значений и, при необходимости, сигнальных значений показателей по видам рисков в разбивке в рамках совокупных предельных значений, утвержденных Советом директоров;
- принятие оперативных решений в области управления рисками.

Полномочия, задачи и порядок действия комитетов Банка определяются положениями о соответствующих комитетах.

СВА имеет следующие полномочия в части управления рисками:

- проверка полноты применения процедур управления банковскими рисками и оценка эффективности СУР в целом;
- проверка эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами Банка по управлению банковскими рисками;
- организация проведения СВА или внешним аудитором валидации моделей количественной оценки рисков, отличных от моделей, утвержденных Банком России;
- информирование Совета директоров, единоличного и коллегиального исполнительных органов Банка и руководителя Службы управления рисками о выявляемых при проведении проверок нарушениях (недостатках) по вопросам управления рисками и действиях, предпринятых для их устранения.

СВК имеет следующие полномочия в части управления рисками:

- выявление регуляторного риска;
- учет событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности их возникновения и количественная оценка возможных последствий;
- мониторинг регуляторного риска, в том числе анализ внедряемых Банком новых банковских продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия регуляторного риска.

Оперативный уровень представлен структурными подразделениями Банка: Службой управления рисками; прочими структурными подразделениями Банка (кроме СВА и СВК).

Служба управления рисками имеет следующие полномочия в части управления рисками:

- участие в разработке и совершенствовании внутренних документов СУР с учетом требований законодательных и нормативных актов, требований и рекомендаций Банка России, стратегических и краткосрочных планов Банка, а также с учетом результатов оценки эффективности СУР;
- разработка и предоставление на рассмотрение Правления планов по совершенствованию СУР;
- участие в процедурах согласования внутренних документов в целях предотвращения возможности возникновения рисков и внедрения единого подхода к формированию СУР;
- участие в процедурах согласования новых продуктов с точки зрения возможности возникновения рисков в целях предотвращения рисков на этапе разработки продуктов;
- подготовка и направление рекомендаций коллегиальным органам, структурным подразделениям по результатам анализа рисков в рамках функционирования СУР в целях минимизации уровня рисков;
- подготовка рекомендаций органам управления Банка по ограничению рисков, в том числе формирование предложений в отношении: приемлемого совокупного уровня рисков с учетом нормативов достаточности капитала, установленных Банком России; предельно допустимого размера отдельного вида значимого риска с учетом совокупного уровня рисков; предельно допустимого размера риска по отдельному виду деятельности, подразделению, работнику Банка, а также по финансовым инструментам с учетом предельно допустимых размеров отдельных видов значимых рисков; ограничений рисков концентрации; сигнальных значений по показателям уровней рисков и прочих ограничений рисков;
- создание и ведение аналитической базы данных об убытках, понесенных вследствие реализации операционного риска;

- анализ факторов, оказывающих негативное влияние на уровень рисков, оценка предполагаемых последствий, убытков;
- участие в разработке типовых форм отчетности по банковским рискам;
- составление и предоставление Совету директоров и Правлению отчетности по банковским рискам и оценке достаточности капитала (в том числе результаты стресс-тестирования).

Созданная в Банке Служба управления рисками осуществляет свои функции на постоянной основе. Служба управления рисками не осуществляет функции по совершению Банком операций и других сделок.

Прочие структурные подразделения Банка имеют следующие полномочия в части управления рисками:

- участие в процессе идентификации рисков и разработке мер по минимизации уровня риска;
- участие в разработке методов оценки рисков при согласовании соответствующих внутренних документов.

Структура СУР Банка направлена на минимизацию влияния любого риска на финансовое положение Банка, и его способность выполнить свои обязательства.

В целях осуществления мониторинга и контроля значимых рисков структурные подразделения Банка инициируют утверждение предельных значений ограничений значимых рисков и достаточности капитала. Совет директоров (или Правление в части его компетенции) по мере необходимости утверждают сигнальные значения, свидетельствующие о высокой степени использования установленного ограничения. При утверждении сигнальных значений ограничений значимых рисков Банк руководствуется предусмотренными нормативными документами Банка России предельными значениями, а также принятым в лимитируемом периоде риск-аппетитом (установленным лимитом), при этом установление сигнальных значений осуществляется в соответствии с Политикой.

Управление значимыми рисками признается эффективным при отсутствии нарушений предельных значений ограничений данных рисков.

В случае выявления негативных тенденций (достижения сигнальных значений или нарушения предельных значений) при осуществлении мониторинга соблюдения установленных ограничений Служба управления рисками информирует о выявленных фактах и необходимых мерах минимизации рисков в форме служебной записки Председателя Правления. С учетом информации, содержащейся в служебной записке, Председатель Правления принимает решение о применении мер минимизации рисков, дает соответствующее распоряжение ответственным лицам и устанавливает сроки реализации мер минимизации риска. Председатель Правления осуществляет контроль реализации мер минимизации рисков.

Банк осуществляет мониторинг рисков на всех этапах управления рисками. При этом Банк использует систему отчетности СУР. Отчетность СУР формируется Службой управления рисками на регулярной основе и предоставляется:

- Совету директоров Банка – не реже одного раза в квартал в сроки, определенные во внутренних документах по управлению рисками и достаточностью капитала;
- Правлению Банка – не реже одного раза в месяц в сроки, определенные во внутренних документах по управлению рисками и достаточностью капитала.

Информация о достижении установленных сигнальных значений и несоблюдении установленных лимитов доводится до Совета директоров и Правления по мере выявления указанных фактов.

На основании отчетности СУР органы управления Банка принимают решения в отношении значимых рисков в целях их контроля и минимизации, а также решения в части управления капиталом и по развитию бизнеса, предусмотренные стратегией развития.

Банк применяет стресс-тестирование в целях оценки потенциальных потерь Банка в случае возникновения спадов в экономике, выявления потребности в капитале, а также в целях своевременной реализации антикризисных мер при управлении Банком. Результаты стресс-тестирования Банк использует при стратегическом планировании, а также при установлении

ограничений по рискам.

Основными задачами стресс-тестирования является определение: приемлемого уровня рисков, основных угроз для Банка, вероятного уровня потребности в капитале, возможных мер по снижению рисков и сохранению финансовой устойчивости Банка.

Основным методом стресс-тестирования в Банке является метод сценарного анализа.

Служба управления рисками осуществляет разработку сценариев стресс-тестирования на основе гипотетических и исторических событий. Разработка сценариев осуществляется непосредственно перед проведением стресс-тестирования: ежеквартально – при проведении планового стресс-тестирования, по мере необходимости – при проведении внепланового стресс-тестирования.

По результатам стресс-тестирования Служба управления рисками осуществляет формирование отчетности по стресс-тестированию. В отчетности отражается вывод о: значимости отдельных факторов; уровне потенциальных потерь; возможном нарушении нормативов (в т.ч. достаточности капитала); потребности в капитале, вероятном совокупном уровне и уровне отдельных видов рисков; превышении сигнальных значений ограничений по рискам. Также в отчетности отражаются предложения по снижению рисков и предотвращению негативных последствий.

Контроль значимых рисков направлен на удержание рисков в рамках установленных ограничений и на их минимизацию.

В целях осуществления контроля и минимизации уровня рисков участники СУР используют следующие способы контроля риска:

- удержание уровня риска в пределах установленных ограничений – в целях удержания рисков Банк устанавливает и отслеживает соблюдение ограничений по рискам (лимитов, сигнальных значений);
- применение мер минимизации риска, предполагающих предотвращение возникновения риска, – отказ от совершения операций (сделок) с высоким уровнем риска, принятие решения о закрытии лимитов;
- применение мер минимизации риска, направленных на компенсацию риска, либо полную или частичную передачу риска другой стороне, – реализация принятого обеспечения, продажа активов, уступка прав требований, страхование, заключение сделок в целях хеджирования рисков;
- применение мер минимизации риска, обеспечивающих снижение уровня риска – снижение объемов операций (сделок) с высоким уровнем риска, снижение либо перераспределение размеров ограничений по рискам, принятие обеспечения.

Основным способом контроля уровня рисков является удержание рисков на приемлемом уровне, который определяется системой ограничений рисков.

Банк определяет методы (способы, подходы) снижения уровня значимых рисков в Политике и внутренних документах, регламентирующих управление значимыми рисками.

Контроль со стороны совета директоров и исполнительных органов Банка за выполнением внутренних процедур по управлению рисками и капиталом, а также за эффективностью СУР осуществляется на основе результатов проверок и отчетности СВА.

Составление и предоставление информации в целях контроля эффективности системы управления рисками и капиталом (в том числе эффективности методов снижения рисков) осуществляется не реже одного раза в год в соответствии с порядком проведения внутренних проверок СВА.

6. Кредитный риск, кредитный риск контрагента и риск концентрации (в части кредитного риска).

Банк управляет кредитными рисками как на уровне отдельного заемщика / контрагента по активным операциям, либо группы взаимосвязанных заемщиков / контрагентов, так и на уровне портфеля кредитных требований. Процесс управления кредитным риском, кредитным риском контрагента и риском концентрации включает следующие элементы: идентификацию и оценку, мониторинг, контроль и минимизацию.

Служба управления рисками осуществляет количественную и качественную оценку

данных рисков не реже одного раза в месяц.

Количественная оценка кредитного риска, кредитного риска контрагента и риска концентрации осуществляется для целей: определения текущего уровня кредитного риска по имеющимся кредитным требованиям; планирования (прогнозирования) уровня кредитного риска по плановым операциям в соответствии со стратегией развития Банка. При этом количественная оценка кредитного риска, кредитного риска контрагента и риска концентрации в дальнейшем используется для определения достаточности капитала и потребности в капитале.

В целях осуществления мониторинга и контроля кредитного риска, кредитного риска контрагента и риска концентрации структурные подразделения Банка инициируют утверждение предельных значений ограничений. Совет директоров (или Правление в части его компетенции) по мере необходимости утверждают сигнальные значения, свидетельствующие о высокой степени использования установленного ограничения.

Банк осуществляет контроль за кредитным риском, кредитным риском контрагента и риском концентрации путем сопоставления его объемов с установленными ограничениями. В целях мониторинга уровня указанных рисков на основании данных оценки уровня рисков Служба управления рисками формирует отчетность и направляет ее Правлению и Совету директоров. Управление кредитным риском, кредитным риском контрагента и риском концентрации в отчетном месяце признается эффективным при отсутствии нарушений предельных значений ограничений рисков.

С целью минимизации Банк определяет методы (способы, подходы) снижения уровня кредитных рисков.

В целях мониторинга уровня кредитного риска, кредитного риска контрагента и риска концентрации на основании данных оценки уровня рисков Служба управления рисками на регулярной основе формирует отчетность и предоставляет ее:

- Совету директоров Банка – не реже одного раза в квартал;
- Правлению Банка – не реже одного раза в месяц.

Отчетность по кредитному риску содержит:

- качественную и количественную оценку кредитного риска, кредитного риска контрагента и риска концентрации (в том числе величину капитала, необходимую на покрытие кредитного риска, кредитного риска контрагента и риска концентрации);
- результаты стресс-тестирования кредитного риска, кредитного риска контрагента и риска концентрации;
- отчет о результатах классификации активов и условных обязательств;
- отчет о качестве кредитного портфеля и портфеля банковских гарантий;
- самооценку управления кредитным риском, кредитным риском контрагента и риском концентрации Службой управления рисками;
- концентрацию кредитных рисков по географическим зонам и секторам экономики;
- размер показателей, позволяющих измерить степень концентрации кредитных рисков (максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков, максимальный размер риска на связанное с Банком лицо, максимальный размер риска по инсайдерам Банка и др.);
- показатели структуры портфеля обеспечения;
- выводы и рекомендации по управлению кредитным риском, кредитным риском контрагента и риском концентрации.

6.1. Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности.

6.1.1. Информация в разрезе видов заемщиков, видов экономической деятельности заемщиков, направления деятельности и видов предоставленных ссуд.

| | на 01.07.2019 | на 01.01.2019 |
|--|------------------|------------------|
| Требования к кредитным организациям | 150 590 | 21 523 |
| межбанковские кредиты | 30 900 | 21 523 |

| | | |
|--|------------------|------------------|
| учтенные векселя | 119 690 | 0 |
| Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций) | 2 380 426 | 2 886 082 |
| предоставленные кредиты | 0 | 0 |
| требования по приобретенным по сделке правам (требованиям) | 0 | 0 |
| требования по сделкам, связанным с отчуждением финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа | 30 243 | 0 |
| задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства | 2 350 183 | 2 886 082 |
| в том числе по видам экономической деятельности: | | |
| обрабатывающие производства | 119 457 | 388 006 |
| сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство | 31 400 | 35 453 |
| строительство | 801 352 | 762 869 |
| транспорт и связь | 26 521 | 8 178 |
| оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования | 1 044 499 | 1 339 642 |
| операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг | 8 523 | 14 315 |
| прочие виды деятельности | 318 431 | 337 619 |
| Требования к физическим лицам | 3 741 180 | 3 376 677 |
| жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд) | 11 232 | 10 443 |
| ипотечные ссуды | 84 607 | 91 264 |
| автокредиты | 3 309 383 | 2 901 771 |
| иные потребительские ссуды | 335 958 | 373 199 |
| Итого | 6 272 196 | 6 284 282 |
| Сформированный резерв на возможные потери | 940 385 | 838 883 |
| Итого чистая ссудная задолженность | 5 331 811 | 5 445 399 |

6.1.2. Информация в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения

| | на 01.07.2019 | на 01.01.2019 |
|--|------------------|------------------|
| Ссуды со сроком погашения до 30 дней | 253 380 | 208 203 |
| Ссуды со сроком погашения от 31 до 90 дней | 410 930 | 475 016 |
| Ссуды со сроком погашения от 91 до 180 дней | 840 932 | 351 499 |
| Ссуды со сроком погашения от 181 дня до 1 года | 519 221 | 1 145 273 |
| Ссуды со сроком погашения от 1 года до 3 лет | 591 063 | 683 753 |
| Ссуды со сроком погашения свыше 3 лет | 3 393 402 | 3 197 941 |
| Просроченная задолженность | 263 268 | 222 597 |
| Итого | 6 272 196 | 6 284 282 |
| Сформированный резерв на возможные потери | 940 385 | 838 883 |
| Итого чистая ссудная задолженность | 5 331 811 | 5 445 399 |

6.1.3. Информация в разрезе географических зон

| | на 01.07.2019 | на 01.01.2019 |
|-----------------------------|------------------|------------------|
| Российская Федерация | 6 272 196 | 6 284 282 |

| | | |
|-------------------------|-----------|-----------|
| Алтайский край | 8 436 | 7 327 |
| Краснодарский край | 29 453 | 21 734 |
| Красноярский край | 70 047 | 32 887 |
| Ставропольский край | 31 049 | 29 204 |
| Астраханская область | 18 165 | 10 393 |
| Архангельская область | 14 948 | 15 644 |
| Белгородская область | 20 041 | 18 411 |
| Владимирская область | 39 238 | 39 013 |
| Брянская область | 21 075 | 18 049 |
| Волгоградская область | 65 543 | 32 215 |
| Вологодская область | 19 931 | 15 912 |
| Воронежская область | 484 623 | 397 731 |
| Нижегородская область | 282 920 | 300 133 |
| Ивановская область | 18 657 | 23 482 |
| Иркутская область | 59 749 | 33 611 |
| Калининградская область | 2 922 | 1 336 |
| Калужская область | 46 665 | 34 874 |
| Кемеровская область | 37 842 | 27 041 |
| Кировская область | 11 125 | 9 597 |
| Костромская область | 10 387 | 8 824 |
| Курганская область | 23 960 | 18 025 |
| Курская область | 21 376 | 20 095 |
| Город Санкт-Петербург | 316 830 | 496 395 |
| Ленинградская область | 102 130 | 104 942 |
| Липецкая область | 23 172 | 19 414 |
| Город Москва | 1 526 173 | 1 766 084 |
| Московская область | 1 062 620 | 837 215 |
| Мурманская область | 9 033 | 7 184 |
| Новосибирская область | 155 161 | 169 536 |
| Новгородская область | 124 187 | 125 392 |
| Омская область | 149 839 | 185 253 |
| Оренбургская область | 37 279 | 25 599 |
| Орловская область | 13 594 | 14 763 |
| Пензенская область | 18 275 | 21 254 |
| Пермский край | 31 940 | 31 590 |
| Псковская область | 14 580 | 263 512 |
| Ростовская область | 59 687 | 49 202 |
| Рязанская область | 36 835 | 27 288 |
| Саратовская область | 62 341 | 49 290 |
| Самарская область | 103 542 | 73 654 |
| Свердловская область | 213 873 | 217 431 |
| Смоленская область | 46 768 | 48 650 |
| Г. Севастополь | 606 | 652 |
| Тамбовская область | 29 434 | 28 660 |
| Томская область | 11 792 | 4 589 |
| Тверская область | 101 518 | 40 078 |
| Тульская область | 49 424 | 37 067 |
| Тюменская область | 195 320 | 268 242 |
| Ульяновская область | 22 216 | 20 998 |

| | | |
|---|------------------|------------------|
| Челябинская область | 61 127 | 35 981 |
| Ярославская область | 17 593 | 17 712 |
| Республика Ингушетия | 1 015 | 0 |
| Республика Башкортостан | 125 080 | 72 873 |
| Республика Крым | 6 221 | 5 330 |
| Республика Адыгея | 2 096 | 2 128 |
| Республика Алтай | 463 | 2 282 |
| Республика Дагестан | 2 756 | 653 |
| Кабардино-Балкарская Республика | 2 268 | 686 |
| Республика Коми | 3 597 | 588 |
| Республика Калмыкия | 451 | 471 |
| Республика Карелия | 10 505 | 10 413 |
| Республика Мордовия | 12 643 | 14 611 |
| Республика Марий Эл | 9 368 | 10 192 |
| Республика Татарстан | 39 639 | 24 578 |
| Удмуртская Республика | 32 507 | 17 676 |
| Чувашская Республика-Чувашия | 24 790 | 15 668 |
| Республика Северная Осетия-Алания | 1 322 | 1 367 |
| Еврейская автономная область | 906 | 0 |
| Чукотский Автономный округ | 1 528 | 1 601 |
| Итого | 6 272 196 | 6 284 282 |
| Сформированный резерв на возможные потери | 940 385 | 838 883 |
| Итого чистая ссудная задолженность | 5 331 811 | 5 445 399 |

6.1.4. Информация о классификации активов, взвешенных с учетом риска, по группам риска в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России от 28.06.2017г. № 180-И "Об обязательных нормативах банков"

| | на 01.07.2019 | на 01.01.2019 |
|---|------------------|------------------|
| I группа активов (без взвешивания на коэффициент риска) | 1 166 232 | 1 233 354 |
| II группа активов | 186 386 | 212 462 |
| III группа активов | 0 | 0 |
| IV группа активов | 5 245 880 | 4 784 501 |
| V группа активов | 0 | 0 |
| Итого активов, взвешенных с учетом коэффициентов риска | 5 432 266 | 4 996 963 |

6.1.5. Информация об объемах и сроках просроченной задолженности

| | на 01.07.2019 | на 01.01.2019 |
|--|------------------|------------------|
| Кредиты, предоставленные юридическим лицам (кроме кредитных организаций), в том числе | 89 676 | 84 335 |
| просроченная задолженность до 30 дней | 0 | 772 |
| просроченная задолженность от 31 до 90 дней | 0 | 3 278 |
| просроченная задолженность от 91 до 180 дней | 6 918 | 3 501 |
| просроченная задолженность свыше 180 дней | 75 299 | 76 784 |
| Кредиты, предоставленные физическим лицам, в том числе | 173 592 | 138 262 |
| просроченная задолженность до 30 дней | 1 209 | 704 |
| просроченная задолженность от 31 до 90 дней | 2 661 | 1 931 |
| просроченная задолженность от 91 до 180 дней | 8 495 | 5 597 |
| просроченная задолженность свыше 180 дней | 161 227 | 130 030 |
| Итого | 263 268 | 222 597 |

| | | |
|-------------------------------------|-------|------|
| Удельный вес в общем объеме активов | 3,49% | 2,8% |
|-------------------------------------|-------|------|

6.1.6. Информация о результатах переклассификации активов по категориям качества

| | на 01.07.2019 | на 01.01.2019 |
|--|------------------|------------------|
| I категория качества | 1 226 037 | 1 210 317 |
| II категория качества | 4 214 156 | 4 360 343 |
| III категория качества | 1 041 041 | 1 001 911 |
| IV категория качества | 555 455 | 700 964 |
| V категория качества | 716 262 | 518 637 |
| Итого активов | 7 752 951 | 7 792 172 |
| Расчетный резерв на возможные потери | 1 285 044 | 1 219 737 |
| Фактически сформированный резерв на возможные потери | 1 162 349 | 966 353 |

Принимаемое в залог обеспечение должно компенсировать риски банка в случае возникновения возможных потерь и обладать всеми необходимыми для этого характеристиками: ликвидностью (возможность реализации в течение 180 дней), стабильной стоимостью (стоимостью, не зависящей от сезонных колебаний). Юридическая документация в отношении залоговых прав Банка должна быть оформлена таким образом, чтобы в ней не содержалось условий, препятствующих реализации залоговых прав Банка.

Стоимость залогового обеспечения определяется на основе наиболее консервативных оценок в отношении как непосредственно стоимости залога, так и срока его реализации.

Переоценка стоимости залогового обеспечения действующих кредитных продуктов проводится на постоянной основе с момента выдачи ссуды в соответствии с плановой периодичностью, а также при возникновении оснований для внеплановой переоценки.

7. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств.

7.1 Информация о существенных остатках денежных средств и их эквивалентов, имеющихс я у кредитной организации, но недоступных для использования

Отчет о движении денежных средств позволяет оценить способность кредитной организации генерировать денежные потоки и их объемы, а также понять изменения в чистых активах, финансовую структуру и способность регулировать время и плотность денежных потоков в условиях постоянно изменяющихся внешних и внутренних факторов. Остатков денежных средств недоступных для использования, кроме средств, депонируемых в Банке России, нет.

7.2. Информация о существенных инвестиционных и финансовых операциях, не требующих использования денежных средств

Инвестиционные и финансовые операции, не оказывающие непосредственного воздействия на текущие денежные потоки, т.е. не требующие использования денежных средств или эквивалентов, но влияющие на структуру капитала и активов, Банк не осуществлял.

7.3. Информация о неиспользованных кредитных средствах с указанием имеющихс я ограничений по их использованию

Неиспользованных кредитных средств, а также ограничений по их использованию, на дату окончания отчетного периода у Банка нет.

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

Информация о движении денежных средств приведена в отчете о движении денежных средств. Состав денежных средств раскрыт в примечании п.1.1 "Денежные средства и их эквиваленты". Отток денежных средств от операционной деятельности за 6 месяцев 2019 года составил 124 870 тыс. рублей. Отток денежных средств от инвестиционной деятельности за 6 месяцев 2019 года составил 4 561 тыс. рублей.

8. Рыночный риск.

Размер требований к капиталу в отношении рыночного риска

| | на 01.07.2019 | на 01.01.2019 |
|--------------------------|------------------|------------------|
| Величина рыночного риска | 54 000 | 125 |

В целях выявления рыночных рисков Служба управления рисками на ежемесячной основе осуществляет анализ следующей информации:

- информации по источникам валютного риска, которая содержится в Отчете об открытых валютных позициях;
- информации по источникам фондового риска: информации по торговому портфелю, к которому относятся финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а также вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход; информации по портфелю доверительного управления;
- информации по источникам товарного риска, которая содержится в отчетности по форме № 0409135 «Информация по расчету обязательных экономических нормативов деятельности кредитной организации».

На основе анализа информации по источникам рыночных рисков, а также на основе финансовой отчетности Банка Служба управления рисками на ежемесячной основе осуществляет количественную и качественную оценку уровня рыночных рисков.

Используя данные, полученные в результате оценки рыночных рисков, Банк осуществляет мониторинг, контроль и минимизацию рыночных рисков.

В целях мониторинга и контроля уровня рыночных рисков Банк использует систему ограничений. Ограничения по рыночному риску включают лимиты, призванные ограничивать уровень соответствующего показателя рыночного риска, и индикативные показатели, призванные информировать об уровне рыночного риска. Утверждение и пересмотр ограничений инициируют структурные подразделения Банка. Совет директоров (или Правление в части его компетенции) по мере необходимости утверждают сигнальные значения, свидетельствующие о высокой степени использования установленных ограничений.

В целях соблюдения ограничений по рыночному риску Казначейство учитывает размеры установленных лимитов и сигнальных значений при осуществлении операций с финансовыми инструментами (в том числе с финансовыми инструментами торгового портфеля), а также при управлении размерами открытых валютных позиций Банка. Ежедневно в конце рабочего дня Управлением бюджетирования и планирования отслеживается соблюдение лимитов и сигнальных значений открытых валютных позиций. В целях контроля уровня рыночных рисков Служба управления рисками регулярно осуществляет мониторинг соблюдения установленных ограничений, при этом используется оперативная информация из автоматизированной информационной системы Банка по оборотно-сальдовой ведомости, данные форм отчетности Банка.

В целях мониторинга уровня рыночного риска на основании данных оценки уровня риска Служба управления рисками формирует отчетность и направляет ее Правлению и Совету директоров. Управление рыночным риском в отчетном месяце признается эффективным при отсутствии нарушений предельно допустимых значений уровней товарного, фондового, валютного и процентного рисков.

Банк определяет следующие методы (способы, подходы) снижения уровня рыночных рисков:

- Снижение ограничений;
- Перераспределение ограничений;
- Заключение сделок хеджирования для компенсации воздействия рисков исходной сделки;
- Снижение доли высокорискованных финансовых инструментов за счет размещения средств в менее рискованные или безрисковые активы;
- Диверсификация инструментов торгового портфеля;
- Сокращение открытых валютных позиций, открытых товарных позиций;

- Досрочная продажа активов (например, инструментов торгового портфеля);
- Регулярный пересмотр методики оценки рыночного риска;
- Исключение конфликта интересов и четкое разграничение полномочий и ответственности руководителей и структурных подразделений Банка;
- Определение внешних источников информации, используемых при выявлении и анализе потенциальных рисков.

В целях мониторинга уровня рыночного риска на основании данных оценки уровня риска Служба управления рисками на регулярной основе формирует отчетность о рыночном риске и предоставляет ее:

- Совету директоров Банка – не реже одного раза в квартал;
- Правлению Банка – не реже одного раза в месяц.

Отчетность по рыночному риску содержит:

- качественную и количественную оценку рыночного риска (в том числе величину капитала, необходимого на покрытие рыночного риска);
- результаты стресс-тестирования рыночного риска;
- самооценку управления рыночным риском Службой управления рисками;
- отчет о проведении мониторинга соблюдения ограничений рыночного риска;
- требования по активным операциям (торговый портфель);
- выводы и рекомендации по управлению рыночным риском.

9. Операционный риск

Размер требований к капиталу в отношении операционного риска

| | на 01.07.2019 | на 01.01.2019 |
|--|------------------|------------------|
| Величина операционного риска | 112 983 | 136 944 |
| Чистые процентные доходы, используемые для расчета требований капитала на покрытие операционного риска | 463 965 | 356 063 |
| Чистые непроцентные доходы, используемые для расчета требований капитала на покрытие операционного риска | 289 257 | 556 899 |

Целью управления операционным риском является поддержание риска на принимаемом уровне, определенным Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения или исключения возможных убытков.

Банк стремится выявлять, классифицировать и оценивать все события операционного риска, присущие существующим банковским продуктам, операциям, процессам и системам по всем направлениям деятельности.

Процесс управления операционным риском включает следующие этапы:

- Выявление событий операционного риска;
- Самооценка операционного риска – предполагает качественную оценку уровня операционного риска;
- Количественная оценка операционного риска – предполагает расчет капитала, необходимого на покрытие операционного риска;
- Мониторинг, контроль и минимизация риска – отслеживание и удержание уровня риска на приемлемом уровне, а также своевременное применение мер минимизации операционного риска.

Выявление событий операционного риска осуществляется силами сотрудников структурных подразделений Банка в процессе выполнения своих функциональных обязанностей.

На основе информации, полученной от Владельцев рисков по отчету о событиях рисков операционной среды, от СВА по отчетам по проверкам, плану мероприятий по устранению нарушений и отчету по выполнению плана мероприятий по устранению нарушений, а также на основе самостоятельно выявленной информации Служба управления рисками организует и вносит данные в базу данных по рискам операционной среды.

При определении капитала, необходимого на покрытие операционного риска, Банком

используется стандартизированный подход.

В целях мониторинга и контроля уровня операционного риска Банк использует систему ограничений. Утверждение и пересмотр ограничений инициируют структурные подразделения Банка. Совет директоров (или Правление в части его компетенции) по мере необходимости утверждают сигнальные значения, свидетельствующие о высокой степени использования установленного ограничения.

В целях мониторинга уровня операционного риска на основании данных самооценки и оценки уровня операционного риска Служба управления рисками формирует отчетность и направляет ее Правлению и Совету директоров.

Управление операционным риском в отчетном месяце признается эффективным при отсутствии нарушений предельно допустимых значений уровней операционного риска.

Для операционного риска Банк определяет следующие методы (способы, подходы) снижения уровня риска:

- разработка и совершенствование организационной структуры;
- разработка и совершенствование внутренних правил и процедур, в том числе по совершению банковских операций и других сделок;
- соблюдение и контроль соблюдения принципов разделения полномочий;
- соблюдение и контроль соблюдения порядка утверждения (согласования) и подотчетности по проводимым банковским операциям и другим сделкам;
- контроль соблюдения установленных лимитов по проводимым банковским операциям и другим сделкам;
- контроль соблюдения установленного порядка доступа к информации и материальным активам Банка;
- надлежащая подготовка персонала;
- регулярная выверка первичных документов и счетов по проводимым банковским операциям и другим сделкам;
- развитие систем автоматизации банковских технологий и защиты информации, а также контроль за правильностью их работы;
- передача риска или его части третьим лицам посредством аутсорсинга, а также страхования имущества, сотрудников, носителей информации;
- разработка, периодическое тестирование, совершенствование Плана ОНиВД, систем Банка;
- анализ нововведений – изменение организационной структуры, регламентов и процедур, введение новых направлений деятельности, продуктов, услуг, технологий;
- внесение изменения в процедуры управления операционным риском при понесении существенных потерь.

В целях совершенствования процесса управления рисками Банк осуществляет оценку эффективности управления рисками. Оценка эффективности управления операционным риском осуществляет СВА в сроки и с учетом критериев, определенных в Политике управления рисками.

10. Процентный риск.

Процесс управления процентным риском включает следующие этапы:

- выявление и оценка процентного риска;
- мониторинг, контроль и минимизация процентного риска.

В целях выявления процентного риска Служба управления рисками осуществляет:

- на ежемесячной основе анализ информации по источникам процентного риска: информации, полученной по результатам ГЭП-анализа разрывов по срокам и суммам активов, пассивов, условных обязательств и требований, которую Служба управления рисками получает ежемесячно от Управления бюджетирования и планирования;
- на ежеквартальной основе анализ информации по источникам процентного риска на основе сведений о риске процентной ставки, формируемых Отделом банковской отчетности.

На основе анализа информации по источникам рыночных рисков, а также на основе финансовой отчетности Банка Служба управления рисками на ежемесячной основе осуществляет качественную оценку уровня процентного риска. На основе финансовой отчетности Банка в целях

дальнейшего управления достаточностью капитала Банка, Служба управления рисками на ежемесячной основе осуществляет количественную оценку уровня процентного риска с применением ГЭП-анализа.

В целях мониторинга и контроля уровня процентного риска Банк использует систему ограничений. Ограничения по процентному риску включают лимиты, призванные ограничивать уровень процентного риска. Утверждение и пересмотр ограничений инициируют структурные подразделения Банка. Совет директоров (или Правление в части его компетенции) по мере необходимости утверждают сигнальные значения, свидетельствующие о высокой степени использования установленного ограничения.

В целях мониторинга уровня процентного риска на основании данных оценки уровня процентного риска Служба управления рисками формирует отчетность и направляет ее Правлению и Совету директоров.

Управление процентным риском в отчетном месяце признается эффективным при отсутствии нарушений предельно допустимых значений уровня процентного риска.

Банк определяет методы (способы, подходы) снижения уровня процентного риска, такие как регулирование процентной ставки по краткосрочным/долгосрочным вкладам/депозитам с целью оптимального распределения пассивов по срокам погашения, регулярный пересмотр методики оценки процентного риска.

В целях совершенствования процесса управления процентным риском СВА осуществляет оценку эффективности управления процентным риском в соответствии с Политикой.

В целях мониторинга уровня процентного риска на основании данных оценки уровня процентного риска Служба управления рисками на регулярной основе формирует отчетность и предоставляет ее:

- Совету директоров Банка – не реже одного раза в квартал;
- Правлению Банка – не реже одного раза в месяц.

Отчетность по процентному риску содержит:

- качественную и количественную оценку процентного риска (в том числе величину капитала, необходимого на покрытие процентного риска);
- результаты стресс-тестирования процентного риска;
- самооценку управления процентным риском Службой управления рисками;
- разрывы по срокам и суммам процентных активов и обязательств;
- анализ чувствительности результатов оценки процентного риска к изменению принятого допущения об изменении процентной ставки на 200 базисных пунктов;
- сведения о текущем состоянии процентных ставок в РФ и их изменениях;
- выводы и рекомендации по управлению процентным риском.

Кроме того, на ежеквартальной основе Отделом банковской отчетности формируются сведения о риске процентной ставки, а на ежемесячной основе Управление бюджетирования и планирования предоставляет Службе управления рисками таблицу разрывов по срокам погашения активов и пассивов по состоянию на отчетную дату, в которых изложены объем, структура и чувствительность стоимости финансовых инструментов к изменениям процентных ставок.

Стресс-тестирование процентного риска осуществляется на основе сведений о риске процентной ставки, формируемых Отделом банковской отчетности, а при их отсутствии на основе управленческого гэп-отчета. С использованием условий сценариев осуществляется расчет влияния роста или снижения ставки на финансовый результат Банка.

Стресс-тестирование процентного риска осуществляется ежеквартально, за исключением случаев внепланового проведения стресс-тестирования при наличии описанных во внутренних документах Банка оснований.

11. Риск ликвидности.

В Банке организован непрерывный, циклично повторяющийся процесс управления риском ликвидности, который предполагает управление текущей, краткосрочной и перспективной (долгосрочной) ликвидностью.

Процесс управления текущей ликвидностью направлен на обеспечение своевременного и полного выполнения Банком своих обязательств в течение дня, а также на выполнение нормативов

Банка России по ликвидности (Н2, Н3, Н4). Процесс управления краткосрочной ликвидностью направлен на обеспечение своевременного и полного выполнения Банком своих обязательств в течение 30 дней. Процесс управления перспективной ликвидностью направлен на достижение сбалансированности активов и обязательств Банка по срокам погашения и снижение риска ликвидности в будущем. Процесс управления риском ликвидности включает:

- выявление источника возникновения и анализ факторов риска;
- оценку риска ликвидности;
- мониторинг, контроль и минимизацию риска ликвидности.

Выявление источника риска означает определение величины позиций ликвидности. Отрицательная величина позиции ликвидности является дефицитом, а положительная – профицитом ликвидных средств.

Анализ факторов риска предполагает изучение в рамках стресс-тестирования внешних и внутренних условий, способных принести потери при мобилизации ликвидных активов (т.е. при привлечении ликвидных средств от продажи активов либо от привлечения средств сторонних организаций).

Оценка риска ликвидности предполагает определение уровня риска и необходимого размера капитала на покрытие риска ликвидности.

Мониторинг, контроль и минимизация риска ликвидности предполагает отслеживание уровня риска, в том числе на предмет соблюдения ограничений, определение режима функционирования Банка с целью минимизации риска. Определение режима функционирования Банка означает определение существенности риска, и выбор адекватного уровню риска заранее разработанного комплекса мер его минимизации. В обычной операционной деятельности, характеризующейся приемлемым уровнем риска, Банк отслеживает уровень риска, а при возникновении определенных оснований – применяет меры по снижению риска. Основанием для применения мер минимизации риска являются:

- выявленные либо возможные нарушения ограничений;
- ухудшение режима функционирования Банка;
- результаты оценки риска ликвидности, в том числе стресс-теста.

В целях обеспечения способности Банка выполнять принятые на себя обязательства перед клиентами и минимизировать негативные последствия нестандартных и чрезвычайных ситуаций, устанавливается порядок осуществления внутренних банковских операций в режиме повседневного функционирования; режиме предкризисного состояния нарушения повседневного функционирования; режиме кризисного нарушения повседневного функционирования.

Режимы функционирования Банка диагностируются ежедневно в процессе управления текущей ликвидностью в рамках Положения по управлению ликвидностью и не реже одного раза в квартал при проведении стресс-тестирования в рамках Положения по стресс-тестированию.

В случае необходимости применения предкризисного или кризисного режима функционирования Банк организует работу в соответствующем режиме функционирования в соответствии с Планом действий.

В целях управления перспективной ликвидностью Управление бюджетирования и планирования ежемесячно составляет таблицу разрывов по срокам погашения активов и пассивов и направляет ее в Службу управления рисками. Таблица составляется на основе данных информационной системы Банка по суммам, срокам погашения, активов, пассивов, а также с использованием утвержденных ограничений.

Служба управления рисками с использованием модели оценки риска ликвидности, определенной в рамках внутреннего документа по проведению стресс-тестирования, осуществляет количественную оценку уровня риска ликвидности (величину капитала, необходимая для покрытия риска ликвидности). Также Служба управления рисками на основе отчетности Банка осуществляет качественную оценку уровня риска ликвидности.

В целях осуществления мониторинга и контроля риска ликвидности структурные подразделения Банка инициируют утверждение ограничений риска ликвидности. Совет директоров (или Правление в части его компетенции) по мере необходимости утверждают сигнальные значения, свидетельствующие о высокой степени использования установленного ограничения.

В целях мониторинга уровня риска ликвидности на основании данных оценки уровня риска ликвидности Служба управления рисками на регулярной основе формирует отчетность и

предоставляет ее:

- Совету директоров Банка – не реже одного раза в квартал;
- Правлению Банка – не реже одного раза в месяц.

Отчетность по риску ликвидности содержит:

- качественную и количественную оценку риска ликвидности (в том числе величину капитала, необходимого на покрытие риска ликвидности);
- результаты стресс-тестирования риска ликвидности;
- самооценку управления риском ликвидности Службой управления рисками;
- отчет о проведении мониторинга соблюдения ограничений риска ликвидности по состоянию на отчетную дату;
- позиции ликвидности (избыток, дефицит ликвидности по срокам погашения активов и обязательств);
- выводы и рекомендации по управлению риском ликвидности.

Управление риском ликвидности в отчетном месяце признается эффективным при отсутствии нарушений предельно допустимого значения уровня риска ликвидности, установленного с учетом расходов на поддержание необходимого уровня ликвидности.

В целях совершенствования процесса управления риском ликвидности Банк осуществляет оценку эффективности управления рисками. Оценка эффективности управления риском ликвидности осуществляет СВА в сроки и с учетом критериев, определенных Политикой.

Источниками риска ликвидности являются позиции ликвидности, которые свидетельствуют о дефиците или профиците денежных средств в определенный временной промежуток в будущем.

Возникновение риска ликвидности обусловлено воздействием на источники ряда факторов риска ликвидности:

- внутренние факторы ликвидности:
 - обесценение активов в результате ухудшения их качества, сокращения рыночной цены;
 - непредвиденная продажа и (или) досрочное погашение активов;
 - ликвидность активов на рынке;
 - уровень диверсификации и (или) концентрации активов на отдельных заемщиках (клиентах, контрагентах) и (или) обязательств на отдельных кредиторах (клиентах, контрагентах);
 - уровень сбалансированности и согласованности политики Банка по привлечению и размещению денежных средств в части сроков, сумм, валют и процентных ставок;
 - деловая репутация Банка, его акционеров, дочерних структур, руководителей;
- внешние факторы риска ликвидности:
 - непредвиденное (досрочное) востребование или возникновение обязательств;
 - политический кризис;
 - состояние экономики и экономический кризис;
 - уровень развития, доступность рынка ценных бумаг и межбанковского кредитования.

Банк определяет следующие методы (способы, подходы) снижения уровня риска ликвидности, которые условно можно разделить на группы:

| № | Группа методов снижения риска ликвидности | Методы снижения риска ликвидности |
|----|--|---|
| 1. | Управление ограничениями риска ликвидности | Снижение ограничений риска ликвидности. |
| 2. | Снижение риска ликвидности | 1. Поддержание ликвидных активов на уровне достаточном для покрытия обязательств Банка. 2. Формирование резервов ликвидности за счет временно свободных денежных средств. 3. Диверсификация источников фондирования: - ограничение максимальной суммы обязательств Банка по кредитору (вкладчику), связанным между собой |

| | | |
|----|---|---|
| | | <p>кредиторам (вкладчикам) величиной, не превышающей 25% от величины «Всего обязательств»;</p> <ul style="list-style-type: none"> - снижение показателя крупных кредиторов; - управление условиями продуктов по привлечению денежных средств в части сроков востребования, сумм и ставок; - упразднение продуктов и (или) разработка новых продуктов; - использование различных финансовых инструментов для привлечения средств на различные сроки. <p>4. Снижение кредитных и рыночных рисков за счет размещения средств в менее рискованные или безрисковые активы и обеспечение возвратности вложенных средств в активы в сроки, установленные условиями сделок. Обеспечение возвратности средств по проблемной задолженности за счет реализации обеспечения либо страховых сумм по утраченному обеспечению.</p> <p>5. Привлечение денежных средств на более длительные сроки и погашение краткосрочных обязательств (привлечение дополнительных средств на межбанковском рынке, увеличение капитала или субординированного долга).</p> <p>6. Реструктуризация обязательств.</p> |
| 3. | Совершенствование внутренних документов | <p>1. Регулярный пересмотр Положения по управлению ликвидностью и оценке риска потери ликвидности.</p> <p>2. Совершенствование инвестиционной и кредитной политики Банка в целях снижения вероятности и сумм обесценения активов в результате реализации кредитных и рыночных рисков.</p> |

В целях оценки потенциального воздействия на финансовое положение и достаточность капитала Банка заданных изменений факторов риска, которые соответствуют исключительным, но вероятным событиям Банк осуществляет стресс-тестирование риска ликвидности.

Стресс-тестирование риска ликвидности осуществляется с учетом гипотез, которые означают наступление «мгновенного шока», предполагающего массовый отток средств клиентов и отсутствие возможности рефинансирования обязательств.

Показатели ликвидности

| Показатель | Значение Банка на 01.07.2019 | Значение Банка на 01.01.2019 |
|--|------------------------------------|------------------------------------|
| норматив мгновенной ликвидности (Н2) не менее 15% | 204,3 | 170,8 |
| норматив текущей ликвидности (Н3) не менее 50% | 547,9 | 269,7 |
| норматив долгосрочной ликвидности (Н4) не более 120% | 51,4 | 41,4 |

12. Правовой риск.

Деятельность Банка осуществляется в рамках действующего законодательства Российской Федерации, нормативных актов Правительства, Банка России и иных органов власти. Все лицензионные условия и требования законодательства и подзаконных актов, а также нормативных актов Банка России Банком соблюдаются. Действующее законодательство является достаточно сложным и неоднозначным в толковании, подвержено изменениям, судебная практика по отдельным вопросам противоречива, по некоторым другим – недостаточно сформирована, что влечет за собой возможность принятия правовых актов, не соответствующих интересам деятельности Банка. Возникновение правового риска может быть обусловлено как внешними, так и внутренними факторами.

К внутренним факторам относятся:

- несоответствие внутренних документов Банка законодательству Российской Федерации, а также неспособность Банка своевременно приводить свою деятельность и внутренние документы в соответствие с законодательством;
- несоблюдение Банком законодательства Российской Федерации, в том числе по идентификации и изучению клиентов, установлению и идентификации выгодоприобретателей (лиц, к выгоде которых действуют клиенты), учредительных и внутренних документов Банка;
- нарушение Банком условий договоров;
- неэффективная организация правовой работы, приводящая к правовым ошибкам в деятельности Банка вследствие действий сотрудников или органов управления Банка;
- недостаточная проработка Банком правовых вопросов при разработке и внедрении новых технологий и условий проведения банковских операций и других сделок, финансовых инноваций и технологий.

К внешним факторам возникновения правового риска относятся:

- несовершенство правовой системы (отсутствие достаточного правового регулирования, противоречивость законодательства Российской Федерации, его подверженность изменениям, в том числе в части несовершенства методов государственного регулирования и (или) надзора, некорректное применение законодательства иностранного государства и (или) норм международного права, нарушение клиентами и контрагентами Банка нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров, которые могут привести к возникновению убытков;
- нарушения клиентами и контрагентами Банка условий договоров;
- невозможность решения отдельных вопросов путем переговоров и как результат – обращение Банка в судебные органы для их урегулирования.

В целях минимизации правового риска Банком могут применяться следующие меры:

- определение порядка осуществления мониторинга изменений законодательства, информирования заинтересованных сотрудников об изменениях законодательства и учета и отражения этих изменений во внутренних документах;
- определение порядка согласования условий договоров до их заключения, в том числе порядок их согласования с Юридической службой;
- определение порядка принятия решений о совершении банковских операций и других сделок, а также контроль за их осуществлением в соответствии с полномочиями, предусмотренными учредительными и внутренними документами Банка;
- осуществление всех необходимых процедур подтверждения и признания возможности совершения банковских операций и других сделок, заключаемых с использованием технологий дистанционного банковского обслуживания, включая интернет-банкинг;
- установление во внутренних документах подотчетности руководителей и сотрудников Банка;
- сбор и анализ внешней и внутренней информации о фактах проявления правового риска;
- стандартизация банковских операций и других сделок (порядки, процедуры, технологии осуществления операций и сделок, заключения договоров);
- установление внутреннего порядка согласования (визирования) Юридической службой заключаемых кредитной организацией договоров и проводимых банковских операций и других сделок, отличных от стандартизированных;
- анализ влияния факторов правового риска (как в совокупности, так и в разрезе их классификации) на показатели деятельности Банка;
- подчинение Юридической службы единоличному исполнительному органу;
- оптимизация нагрузки на сотрудников Юридической службы, обеспечивающая постоянное повышение квалификации;
- обеспечение доступа максимального количества служащих к актуальной информации по законодательству;
- стимулирование сотрудников в зависимости от влияния их деятельности на уровень правового риска.

Оценка уровня правового риска осуществляется на ежемесячной основе Службой

управления рисками по согласованию с юридической службой Банка.

13. Стратегический риск.

Внутренними источниками и факторами стратегического риска являются:

- решения – ошибки и недостатки, допущенные при принятии решений (в том числе в результате использования ошибочной или недостоверной информации);
- стратегия развития – ошибки и недостатки, связанные с разработкой стратегии развития и организацией работы по ее реализации.

Внешним источником и фактором стратегического риска является внешняя среда – нестандартные или чрезвычайные макроэкономические условия негативного характера.

Событиями стратегического риска являются:

- Факт принятия решения, противоречащего стратегии Банка:
 - внедрение новых направлений деятельности, продуктов, не соответствующих стратегии;
 - отсутствие методов управления рисками по новым направлениям деятельности, продуктам.
- Факты не исполнения, не своевременного исполнения решений Правления, Совета директоров;
- Неисполнение в полном объеме, некачественное или несвоевременное исполнение должностных обязанностей, связанных с неисполнением распоряжений руководства, планов.
- Факты, связанные со стратегией развития Банка:
 - Отсутствие стратегии или недостатки стратегии развития;
 - Отсутствие внутренних документов по стратегическому планированию;
 - Превышение расходов над плановыми значениями более чем на 20%;
 - Выполнение плана по доходам менее чем на 80%;
 - Отсутствие в электронной библиотеке внутренних документов по стратегическому планированию;
 - Отсутствие в электронной библиотеке стратегии развития Банка;
 - Превышение доли доходов отдельных видов деятельности 80% от общей величины доходов.
- Наличие нестандартных или чрезвычайных макроэкономических условий негативного характера.

С целью минимизации стратегического риска Банк использует следующие методы его снижения:

- стандартизация основных операций и сделок;
- разработка и совершенствование внутренних документов по стратегическому планированию и стратегии развития Банка;
- разграничение полномочий органов управления;
- контроль исполнения принятых решений;
- анализ влияния стратегического риска на показатели деятельности Банка;
- мониторинг изменений законодательства и предотвращение стратегических рисков;
- мониторинг изменений параметров (цен, курсов, ставок, индексов), используемых при разработке стратегии развития Банка;
- мониторинг рынка банковских услуг и выявление привлекательных для Банка направлений деятельности;
- мониторинг ресурсов, необходимых для реализации стратегии развития Банка;
- мониторинг исполнения стратегии развития Банка (в том числе показателей бюджета);
- мотивация сотрудников для исполнения стратегии развития;
- постоянное повышение квалификации сотрудников Банка;
- обеспечение прозрачности стратегического планирования и управления, информирование сотрудников о стратегии развития и принимаемых решениях, в том числе в области стимулирования и мотивации сотрудников.

14. Репутационный риск.

Внутренними источниками и факторами репутационного риска являются:

- Нормы поведения – несоблюдение руководством, сотрудниками Банка законодательства, требований внутренних документов, обычаев делового оборота, принципов профессиональной этики и так далее; распространение сотрудниками Банка негативной (порочающей репутацию Банка, его руководства и собственников) либо инсайдерской информации в средствах массовой информации, социальных сетях или путем рассылки электронных сообщений клиентам, а также негативной информации о качестве сервиса и уровне обслуживания в Банке.

- Уровень рисков – высокий уровень рисков, осуществление рискованной деятельности.

- Кадровая политика – недостатки подбора, расстановки, обучения сотрудников.

Внешними источниками и факторами репутационного риска являются:

- Нормы поведения – несоблюдение аффилированными, зависимыми и связанными с Банком лицами, акционерами Банка законодательства, обычаев делового оборота, принципов профессиональной этики и так далее.

- Информация в средствах массовой информации – публикация или получение жалоб в связи с непониманием клиентами специфики банковской деятельности, заблуждениями относительно режима работы Банка, условий предоставления банковских продуктов и услуг, порядка раскрытия Банком информации в бюро кредитных историй; публикация (распространение) прочими лицами негативной (порочающей репутацию Банка, его руководства и собственников) либо инсайдерской информации (в том числе недостоверной) в средствах массовой информации, социальных сетях или путем рассылки электронных сообщений клиентам.

Событиями репутационного риска являются:

- События, связанные с нормами поведения:

- Получение писем, жалоб, претензий от клиентов, контрагентов;
- Несоблюдение требований по раскрытию информации на сайте Банка;
- Неполное отражение или искажение информации о банковских продуктах на сайте Банка, рекламной продукции;
- Обнаружение негативной либо инсайдерской информации в средствах массовой информации (в том числе компьютерной сети Интернет) о Банке, участниках, зависимых лицах, руководстве и сотрудниках Банка;
- Негативные отзывы в сети Интернет о продуктах Банка, качестве обслуживания и прочее;
- Факты: не направления либо направления с нарушением срока сведений по операциям, подлежащим обязательному контролю; не соблюдения принципа «Знай своего клиента»; отсутствия либо невыполнения плана по аттестации (обучения) сотрудников по ПОД/ФТ; блокирования денежных средств либо выявления клиентов причастных к легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- Несоблюдение законодательства;
- Несоблюдение учредительных и внутренних документов.

- События, влияющие на уровень риска:

- Высокий уровень рисков;
- Недостатки СУР;
- Информирование об уровне регуляторного риска в соответствии с внутренними документами.

- Факты, связанные с кадровой политикой Банка:

- Несоответствие уровня квалификации сотрудника требованиям законодательства и (или) внутренних документов;
- Отсутствие в бюджете Банка запланированных расходов по повышению квалификации сотрудников Банка;
- В кадровой политике Банка, должностных инструкциях сотрудников Банка, в трудовых договорах с сотрудниками Банка не предусмотрена возможность обучения сотрудников Банка;

- Отсутствие, невыполнение плана повышения квалификации сотрудников Банка;
- Отсутствие, невыполнение плана по аттестации сотрудников Банка.

С целью минимизации стратегического риска Банк использует следующие методы его снижения:

- Своевременное реагирование на изменения обычаев делового оборота.
- Своевременное реагирование на поступающие в Банк предложения акционеров, клиентов и контрагентов, а также других заинтересованных лиц.
- Четкая подотчетность и ответственность руководителей и сотрудников, четкий порядок принятия решений о проведении банковских операций и других сделок в соответствии с полномочиями, предусмотренными учредительными и внутренними документами.
- Контроль за выполнением обязательств Банка по заключенным договорам и выполнением обязательств контрагентов перед Банком.
- Внутренний контроль при совершении банковских операций и других сделок с учетом характера и масштабов деятельности, в том числе по вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.
- Минимизация риска по направлениям деятельности Банка, а также по отдельным банковским операциям и другим сделкам с повышенной степенью риска, в том числе при осуществлении дистанционного банковского обслуживания, включая интернет-банкинг.
- Совершение банковских операций и других сделок, с низким уровнем репутационного риска.
- Стимулирование сотрудников для минимизации репутационного риска.
- Соблюдение принципов профессиональной этики.
- Разработка способов минимизации репутационного риска.
- Принятие решений об участии Банка в инвестиционных, кредитных и других проектах с учетом деловой репутации контрагентов.
- Постоянный контроль за соблюдением законодательства, в том числе законодательства о банковской тайне и организации внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.
- Обеспечение своевременности расчетов по поручению клиентов и контрагентов, выплаты сумм вкладов, процентов по счетам (вкладам), а также расчетов по иным сделкам.
- Мониторинг деловой репутации учредителей (участников), аффилированных лиц, дочерних и зависимых организаций.
- Контроль за достоверностью бухгалтерской отчетности и иной публикуемой информации, представляемой учредителям (участникам), клиентам и контрагентам, органам регулирования и надзора и другим заинтересованным лицам, в том числе в рекламных целях.
- Разработка системы информационного обеспечения, не допускающей использования имеющейся в Банке информации лицами, имеющими доступ к такой информации, в личных интересах и предоставляющей органам управления и сотрудникам информацию о негативных и позитивных отзывах и сообщениях о Банке из средств массовой информации (периодические печатные издания, радио, телевидение, иные формы периодического распространения массовой информации, включая Интернет), иных источников. Своевременное рассмотрение, анализ полноты, достоверности и объективности указанной информации. Своевременное реагирование на имеющуюся информацию.
- Определение порядка применения дисциплинарных мер к служащим, виновным в повышении уровня репутационного риска Банка.

15. Регуляторный риск.

Цель управления регуляторным риском - содействие Руководству Банка в обеспечении соответствия деятельности Банка законодательству, регулированию и лучшим практикам, создание и применение эффективных методов и механизмов управления комплаенс-риском, а также сведение к минимуму риска вовлечения Банка в процессы, которые могут обернуться для него не только финансовыми потерями, но и потерей доверия со стороны общества в лице

регулирующих органов, собственников, клиентов и т.д.

Источниками регуляторного риска являются несоответствующие законодательству внутренние документы Банка, а также изменения, вносимые в законодательные и нормативные акты.

Причинами возникновения регуляторного риска являются следующие факторы:

- Несоответствие законодательству и несовершенство внутренних документов;
- Несоблюдение законодательства, требований регулирующих и надзорных органов, в том числе несоблюдение: антимонопольного законодательства; законодательства о рекламе или о банковской тайне; законодательства по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- Неспособность своевременно приводить деятельность и внутренние документы в соответствие с изменениями законодательства.

Комплаенс-контроль осуществляется непрерывно. СВК несет ответственность за качество управления регуляторным риском и осуществляет свою деятельность в соответствии с утвержденным Планом деятельности СВК.

Выявление регуляторного риска предполагает анализ всех условий функционирования Банка на предмет наличия или возможности возникновения факторов регуляторного риска. Оценка уровня регуляторного риска проводится ежемесячно. В целях мониторинга и контроля уровня регуляторного риска Банк использует систему ограничений.

Управление регуляторным риском в отчетном квартале признается эффективным, если в каждом из отчетных месяцев на протяжении отчетного квартала не было фактов несоблюдения предельно допустимых значений регуляторного риска.

Минимизация регуляторного риска предполагает осуществление комплекса мер, направленных на снижение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к убыткам, и (или) на уменьшение (ограничение) размера потенциальных убытков. Указанные меры определены во внутреннем нормативном документе Банка, регламентирующем управление регуляторным риском.

Кроме того, в целях своевременного снижения регуляторного риска в Банке организованы процедуры:

- выявления и оценки событий регуляторного риска;
- постоянного контроля со стороны руководителей структурных подразделений соответствия осуществляемых операций требованиям нормативно-правовых актов;
- своевременное внесение изменений во внутренние документы Банка;
- контроль за выполнением мероприятий по предотвращению использования инфраструктуры Банка в целях легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.

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

Долговые ценные бумаги

| | на 01.07.2019 | на 01.01.2019 |
|---------------------------------|------------------|------------------|
| Облигации кредитных организаций | 0 | 4 763 |
| Учтенные векселя | 119 903 | 0 |
| Итого: | 119 903 | 4 763 |

Банк принимает на себя процентный риск как риск изменения стоимости портфеля облигаций. Регулярно проводится мониторинг возможного обесценения портфеля в случае негативного изменения ставок на рынке. Помимо этого Банк на периодической основе анализирует финансовое положение эмитента облигаций с целью своевременного предотвращения потерь, связанных с влиянием кредитных рисков на рыночную цену финансового инструмента. При появлении признаков обесценения финансового инструмента Банк принимает решение о принятии кредитного риска и переклассификации облигаций в категорию финансовых инструментов, удерживаемых до погашения, либо об их продаже.

17. Информация о сделках по уступке прав требования.

Финансовый результат от выбытия права требования определяется как разница между ценой продажи права требования и балансовой стоимостью продаваемых прав требования (обязательства заемщика по уплате денежных средств).

Датой выбытия права требования является дата уступки права требования другим лицам (дата реализации), определенная условиями сделки, либо дата погашения должником (заемщиком) своих обязательств.

Банк прекращает признание финансового актива в момент прекращения права требования по получению денежных средств по данному финансовому активу. Если по условиям договора Банк берет на себя обязательства перед организацией, приобретающей права требования, по обратному выкупу залладных, то риски, принимаемые на себя Банком, считаются аналогичными рискам по выданной банковской гарантии или поручительству.

В отчетный период Банком не осуществлялись сделки по уступке прав требований задолженности с V категорией качества, то есть проблемные и безнадежные ссуды с высоким кредитным риском 100%. При подобных сделках Банк в полном объеме передает кредитный риск за частичную компенсацию понесенных ранее потерь.

В период с 01 января 2019 года по 30 июня 2019 года было совершено 3 сделки уступки прав требования на общую сумму 391 607 тыс. руб. с ООО «ЦАФТ» по переуступке прав требования потребительских кредитов.

Сделок, с аффилированными по отношению к Банку лицами, не совершалось.

Финансовый результат от выбытия права требования определяется как разница между ценой продажи права требования и балансовой стоимостью продаваемых прав требования (обязательства заемщика по уплате денежных средств).

Если по условиям договора Банк, берет на себя обязательства перед организацией, приобретающей права требования (бенефициаром) по обратному выкупу залладных, то риски, принимаемые на себя Банком, считаются аналогичными рискам по выданной банковской гарантии или поручительству. Возникшие в данном случае обязательства отражаются на внебалансовом счете N 91315 «Выданные гарантии и поручительства». В аналитическом учете счета 91315 открываются на каждый кредитный договор в рамках договора уступки прав требования.

На лицевых счетах 91315 учитываются суммы в размере, определенном в договорах о переуступке прав требования.

| | На 01.07.2019 | На 01.01.2019 |
|-----------------------------------|------------------|------------------|
| Обязательства по обратному выкупу | 866 284 | 548 031 |

18. Операции со связанными с Банком сторонами

Банк не является участником группы и не имеет дочерних и/или зависимых ограничений. Операции со связанными с Банком сторонами.

Сведения об остатках на счетах по операциям (сделкам) со связанными сторонами банка по состоянию на 01.07.2019г.

| | Акционеры банка | Связанные стороны- физические лица | Прочие связанные стороны- юридические лица | Прочие связанные стороны- физические лица | Всего |
|-----------------------|-------------------------|---|--|---|-------------------------|
| | Балансовая стоимость | Балансовая стоимость | Балансовая стоимость | Балансовая стоимость | Балансовая стоимость |
| Ссудная задолженность | 0 | 7 148 | 361 000 | 1 913 | 370 061 |

| | | | | | |
|---|---------|-------|---------|-------|---------|
| Резервы на возможные потери | 0 | 77 | 9 554 | 19 | 9 650 |
| Прочие активы | 0 | 71 | 4 655 | 18 | 4 744 |
| Резервы на возможные потери по прочим активам | 0 | 1 | 47 | 0 | 48 |
| Остаток средств клиентов, не являющихся кредитными организациями | 30 457 | 6 147 | 102 466 | 172 | 139 242 |
| Депозиты привлеченные | 0 | 3 970 | 0 | 3 985 | 7 955 |
| Выпущенные долговые обязательства | - | - | - | - | 0 |
| Прочие обязательства | 802 000 | 0 | 74 087 | 0 | 876 087 |
| Условные обязательства кредитного характера | 0 | 398 | 0 | 0 | 398 |
| Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера | 0 | 19 | 0 | 0 | 19 |

Связанные стороны физические лица – лица, входящие в состав ключевого управленческого персонала, члены Совета директоров и правления, иные лица, уполномоченные и ответственные за планирование, управление и контроль за деятельностью организаций, прямо или косвенно. Прочие связанные стороны физические лица- близкие родственники физических лиц, являющихся связанными с банком сторонами.

Сведения об остатках на счетах по операциям (сделкам) со связанными сторонами банка по состоянию на 01.01.2019г.

| | Акционеры банка | Связанные стороны- физические лица | Прочие связанные стороны- юридические лица | Прочие связанные стороны- физические лица | Всего |
|---|-------------------------|---|--|---|-------------------------|
| | Балансовая стоимость | Балансовая стоимость | Балансовая стоимость | Балансовая стоимость | Балансовая стоимость |
| Ссудная задолженность | 0 | 763 | 611 000 | 2 091 | 620 744 |
| Резервы на возможные потери | 0 | 521 | 9 718 | 32 | 10 271 |
| Прочие активы | 0 | 71 | 4 403 | 21 | 4 495 |
| Резервы на возможные потери по прочим активам | 0 | 5 | 48 | 0 | 53 |
| Остаток средств клиентов, не являющихся кредитными организациями | 25 940 | 7 403 | 158 490 | 143 | 191 976 |
| Депозиты привлеченные | 0 | 3 266 | 0 | 5 486 | 8 752 |
| Выпущенные долговые обязательства | - | - | - | - | 0 |
| Прочие обязательства | 802 000 | 0 | 394 755 | 0 | 1 196 755 |
| Условные обязательства кредитного характера | 0 | 532 | 0 | 0 | 532 |
| Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера | 0 | 41 | 0 | 0 | 41 |

Суммы доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 6 месяцев 2019г.

| | Акционеры банка | Связанные стороны- физические лица | Прочие связанные стороны- юридические лица | Прочие связанные стороны- физические лица | Всего |
|--|--------------------|---|--|---|--------|
| Процентные доходы | 0 | 403 | 51 404 | 138 | 51 945 |
| Процентные расходы | 5 971 | 328 | 1 590 | 168 | 8 057 |
| Комиссионные доходы | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Чистый доход от операций с инвалютой | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Изменение резерва на возможные потери по ссудам | 0 | (444) | (165) | (12) | (621) |
| Изменение резерва на возможные потери по прочим активам | 0 | (4) | 1 778 | 0 | 1 774 |
| Изменение резерва на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера | 0 | (22) | 0 | 0 | (22) |

Суммы доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2018г.

| | Акционеры банка | Связанные стороны- физические лица | Прочие связанные стороны- юридические лица | Прочие связанные стороны- физические лица | Всего |
|--|--------------------|---|--|---|---------|
| Процентные доходы | 0 | 1 657 | 116 240 | 262 | 117 859 |
| Процентные расходы | 12 043 | 274 | 2 | 3 | 12 322 |
| Комиссионные доходы | | | | | |
| Чистый доход от операций с инвалютой | | | | | |
| Изменение резерва на возможные потери по ссудам | 0 | 374 | (50 621) | (20) | (50267) |
| Изменение резерва на возможные потери по прочим активам | 0 | 3 | (637) | 0 | (634) |
| Изменение резерва на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера | 0 | 14 | (6 209) | 0 | (6 195) |

В течение 2018 года и 6 месяцев 2019 года просроченных требований к связанным с банком сторонами не возникало. В течение 6 месяцев 2019г. Банк не списывал задолженность связанных с банком сторон за счет резерва на возможные потери и/или убыток. Все сделки со связанными с Банком сторонами проводились на общих основаниях, с применением условий, не являющихся публичными и не отличными от условий проведения операций (сделок) с другими контрагентами.

19. Оценка непрерывности деятельности Банка.

В отчетном периоде Банк показал прибыль в размере 10 616 тыс. руб. В бюджет оплачен налог на прибыль в сумме 12 756 тыс. руб.

Целью Банка на последующие периоды является удвоение показателя рентабельности капитала за счет роста комиссионных доходов, роста объемов кредитования на уровне рынка и опережения рынка в привлечении клиентских средств.

Запланированные перспективы увеличения капитала Банка позволят Банку непрерывно

продолжать свою деятельность в ближайшие 12 месяцев и более.

Предполагаемая величина уставного капитала Банка с учетом его увеличения составит 1 460 000 000 рублей. Увеличение уставного капитала через дополнительную эмиссию в размере 300 000 000 акций, оплата которой предполагается через конвертацию субординированных займов в акции кредитной организации.

20. Информация о влиянии первоначального применения МСФО 9

Введение в действие Банком изменений, связанных с усовершенствованием действующего законодательства в части бухгалтерского учета активов и обязательств, в частности с введением в действие Положений Банка России - № 604-П от 02.10.2017 «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; № 605-П от 02.10.2017 «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»; № 606-П от 02.10.2017 «Положение о порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами», изменились подходы к формированию портфелей активов и обязательств, вводится понятие «оценочных резервов».

Банком использованы классификационные требования МСФО 9 к следующим финансовым активам

| Категория активов до применения МСФО 9 | Категория активов в результате классификации по МСФО 9 |
|---|---|
| Ссудная задолженность | Ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости |
| Вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи | Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход |
| Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения | Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости |

Банк признает финансовый актив тогда, когда становится стороной по договору, определяющим условиям финансового инструмента.

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

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

Классификация финансовых инструментов осуществляется исходя из его содержания, а не юридической формы.

Банк классифицирует финансовые активы в одну из трех категорий:

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

Внедрение международных принципов учета финансовых инструментов в бухгалтерский учет Банка в соответствии с введенными с 01.01.2019г. Положениями Банка России оказало определенное влияние на финансовые показатели деятельности Банка за 6 месяцев 2019г. в соответствии с требованиями российского бухгалтерского учета.

За счет корректировок стоимости финансовых инструментов сформировано 20 млн. руб. убытка согласно применяемой Банком методики по МСФО и оценке используемых бизнес-моделей, в том числе прибыль 3,5 млн. руб. за счет корректировок оценочных резервов под возможные кредитные убытки, что составляет 1,5% от капитала Банка на 01.07.2019 года.

21. Информация о системе оплаты труда в Банке

Информация о независимых оценках системы оплаты труда

Обязанности по подготовке решений Совета директоров по вопросам организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии Банка, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков, возложена на уполномоченного члена Совета директоров. Вознаграждение для члена Совета директоров за 6 месяцев 2019г составили 3 019 тыс. руб.

Внутренние документы Банка, регламентирующие порядок и условия выплаты вознаграждений

Вознаграждения работникам Банка начисляется и выплачивается на основании заключенных трудовых договоров и на основании «Положения об оплате труда и системе материального стимулирования работников АО «Эксперт Банк».

Действие «Положения об оплате труда и системе материального стимулирования работников АО «Эксперт Банк», распространяется на всех штатных работников Банка, включая работников филиалов и ВСП Банка.

Оплата труда при работе в местностях с особыми климатическими условиями осуществляется с применением районных коэффициентов. Коэффициенты начисляются на фактический месячный заработок работника. Размер районного коэффициента устанавливается Правительством Российской Федерации.

В Банке устанавливается повременно-премиальная система оплаты труда, при которой выплачиваемое работнику вознаграждение за труд состоит из двух частей – постоянной (гарантированной) части, рассчитываемой исходя из должностного оклада и фактически отработанного времени (в рабочих днях), и дополнительной (премиальной) части, которая может быть выплачена Банком работнику по результатам работы на условиях и в порядке, предусмотренных Положением.

Условием выплаты вознаграждения является исполнение работником своих должностных обязанностей. Фиксированная часть оплаты труда включает в себя должностные оклады, установленные каждому работнику, а также доплаты и надбавки компенсационного характера, не связанные с результатами деятельности. Нефиксированную часть оплаты труда составляют стимулирующие выплаты, связанные с результатами деятельности, установленные в целях повышения мотивации работников Банка. Нефиксированная часть вознаграждения зависит от уровня принимаемых Банком рисков и доходности банковских операций (мотивационная премия, годовая премия).

Вознаграждение работникам с учетом выплаченных больничных и пособий в течение отчетного периода составило 128 653 тыс. руб. (за аналогичный период 2018 г.- 118 019 тыс. руб.) и по видам выплат представлено в таблице:

| Виды выплат | За 6 мес. 2019 год | За 6 мес.2018 год |
|---|--------------------|-------------------|
| Вознаграждения, в т.ч. | 128 653 | 118 019 |
| Заработная плата | 94 424 | 90 999 |
| Оплата ежегодных отпусков | 4 359 | 6 185 |
| Премии | 24 712 | 17 179 |
| Компенсации за не использованный отпуск | 2 001 | 2 590 |
| Выходное пособие | 2 923 | 1 065 |

| | | |
|--------|-----|---|
| Прочие | 234 | 0 |
|--------|-----|---|

Информация о долях должностных окладов, стимулирующих и компенсационных выплат:

| | За 6 мес. 2019 год (тыс. руб.) | % от общей суммы выплат | За 6 мес. 2018 год (тыс. руб.) | % от общей суммы выплат |
|--|--------------------------------|-------------------------|--------------------------------|-------------------------|
| Должностные оклады | 94 424 | 73,39 | 90 999 | 77,11 |
| Стимулирующие выплаты, всего | 24 712 | 19,21 | 17 179 | 14,56 |
| в том числе: | | | | |
| Ежемесячные премиальные выплаты за производственный результат | 16 400 | | 15 159 | |
| Компенсационные выплаты | 2 001 | 1,56 | 2 591 | 2,20 |
| Сумма должностных окладов, стимулирующих и компенсационных выплат | 121 137 | 94,16 | 110 769 | 93,86 |

К категории сотрудников банка, осуществляющих функции принятия рисков, относятся: члены Правления Банка (включая Председателя Правления) (в 2019г.- 5 чел., в 2018г.-4 чел.); -члены кредитного комитета и лица, их замещающие (за исключением сотрудников, осуществляющих управление рисками, и членов Правления), управляющие Филиалов, начальник Казначейства, работники отдела верификации и андеррайтинга (в 2019г.-43 чел., в 2018г.-46 чел.)

Основными целями системы оплаты труда являются:

- установление единого порядка определения оплаты труда сотрудников Банка;
- стимулирование сотрудников на достижение результатов, к повышению квалификации;
- установление зависимости размера заработной платы каждого сотрудника от личного вклада в общие результаты работы Банка, выполнение плановых показателей по развитию бизнеса, своевременного, добросовестного, качественное выполнение должностных обязанностей.

Целью системы премирования в Банке является управление процессами выплат и корректировки вознаграждений с целью стимулирования работников Банка к разумному принятию рисков и обеспечения роста эффективности их деятельности.

В целях премирования в Банке применяются КПП- ключевые показатели результативности, устанавливаемые работникам для целей премирования.

Показатели деятельности сотрудников и структурных подразделений Банка, которые определяют уровень достижения общих банковских целей, выражаются в ключевых показателях КПП.

Перечень КПП должен отражать текущую стратегию развития продаж банковских продуктов. При изменении стратегии может осуществляться актуализация перечня показателей КПП, который подлежит пересмотру не реже чем один раз в квартал на основе анализа экономической эффективности и результативности применяемых показателей КПП. Определение плановых показателей КПП осуществляется с учетом приоритетов развития бизнеса.

Должностной оклад сотрудников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, составляет не менее 50% в общем объеме их заработной платы. Фонд оплаты труда сотрудников данных подразделений не зависит от финансового результата бизнес-подразделений Банка.

Ежемесячная премия не выплачивается Председателю Правления банка, Советнику Председателя Совета Директоров, руководителю Службы внутреннего аудита.

Информация о сумме выплат (вознаграждений) подразделениям, осуществляющим внутренний контроль и управление рисками и их доле в общем объеме вознаграждений

| | на 01.07.2019г | на 01.01.2019г. |
|------------------------------------|----------------|-----------------|
| Количество сотрудников всего, чел. | 358 | 379 |

| | | |
|--|---------|---------|
| в т. ч. количество сотрудников, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, чел., из них- | 10 | 13 |
| <i>Служба внутреннего аудита</i> | 2 | 4 |
| <i>Служба внутреннего контроля</i> | 1 | 2 |
| <i>Служба управления рисками</i> | 7 | 7 |
| <i>Управление анализа рисков</i> | 0 | 0 |
| Сумма выплат, тыс. руб. | | |
| Общий объем выплаты (сумма фиксированной и нефиксированной части), в т. ч. | 128 653 | 242 039 |
| объем выплаты по сотрудникам, осуществляющим внутренний контроль и управление рисками, из них- | 6 715 | 12 796 |
| <i>Служба внутреннего аудита</i> | 2 504 | 5 283 |
| <i>Служба внутреннего контроля</i> | 1 080 | 2 006 |
| <i>Служба управления рисками</i> | 3 132 | 5 507 |
| <i>Управление анализа рисков</i> | 0 | 0 |
| Количество выплаченных выходных пособий всего , в т. ч. | 1 989 | 2 124 |
| <i>Служба внутреннего аудита</i> | 280 | - |
| <i>Служба внутреннего контроля</i> | 165 | - |
| <i>Служба управления рисками</i> | | - |
| <i>Управление анализа рисков</i> | | - |

Информация об общей величине выплат (вознаграждений) управленческому персоналу их доле в общем объеме вознаграждений

Информация об общей величине выплат (вознаграждений) основному управленческому персоналу, включая работников, ответственных за принимаемые риски, а также сведения о списочной численности персонала представлены в таблице:

| | На 01.07.2019 | На 01.01.2019 |
|--|------------------|------------------|
| Списочная численность персонала всего , чел. | 358 | 379 |
| Списочная численность основного управленческого персонала, чел | 86 | 68 |
| <i>в том числе:</i> <i>работники, ответственные за принимаемые риски, чел.</i> | 73 | 50 |
| Вознаграждения основному управленческому персоналу, выплаченные в отчетном году, тыс. руб. | 47 691 | 69 952 |
| <i>в том числе:</i> <i>работникам, ответственным за принимаемые риски, тыс. руб.</i> | 33 770 | 42 676 |
| Доля выплат основному управленческому персоналу в общем объеме вознаграждений, % | 37,1 | 25,7 |
| <i>в том числе:</i> <i>работникам, ответственным за принимаемые риски, %.</i> | 26,3 | 17,6 |

Нефиксированная часть оплаты труда в отчетном периоде не выплачивалась.

Долгосрочные вознаграждения основному управленческому персоналу, в том числе после окончания трудовой деятельности в отчетном периоде не выплачивались.

Применяемая в Банке система оплаты и стимулирования труда не предусматривает гарантированных премий и стимулирующих выплат при приеме на работу.

Председатель Правления

Главный бухгалтер

26 июля 2019 года



В.В. Борисова

Н.В. Шарошкина