

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ОТЧЕТНОСТИ КБ «КОНТИНЕНТАЛЬ» ООО**

НА 01.07.2019 ГОДА.

ВВЕДЕНИЕ

Настоящая пояснительная информация к промежуточной отчетности КБ «Континенталь» ООО (далее – Банк) включает в себя следующие разделы :

- Раздел 1. Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности КБ «Континенталь» ООО за 2 квартал 2019 года, подготовленная в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности 34 «Промежуточная финансовая отчетность»;
- Раздел 2. Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом КБ «Континенталь» ООО на 01.07.2019 года, предусмотренная Указанием Банка России от 07.08.2017 года N 4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы).

В соответствии с Указанием Банка России от 27.11.2018 г. N 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» промежуточная отчетность Банка, включая пояснительную информацию к ней раскрывается Банком путем ее размещения на официальном сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу: www.bankkontinental.ru.

Информация о финансовых инструментах, включаемых Банком в расчет собственных средств (капитала) в соответствии с Положением Банка России от 04.07.2018 года N 646-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III)» размещена на сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу » www.bankkontinental.ru в разделе «Раскрытие информации для регулятивных целей».

РАЗДЕЛ 1.

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
КБ «КОНТИНЕНТАЛЬ» ООО

ЗА 2 КВАРТАЛ 2019 ГОДА

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность (далее - промежуточная отчетность) КБ «Континенталь» ООО (далее – Банк) составлена за период с 1 января 2019 года по 30 июня 2019 года включительно (далее – отчетный период).

Промежуточная отчетность за 2 квартал 2019 года должна рассматриваться совместно с годовой бухгалтерской (финансовой) отчетностью Банка за 2018 год.

Промежуточная отчетность составлена в соответствии с нормативными документами:

Указанием Банка России от 06.12.2017 г. N 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» ;

Указанием Банка России 24.11.2016 г. № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и предоставления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации» в части публикуемых форм и информации :

№ 0409806 - Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) ;

№ 0409807 - Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) ;

№ 0409808 - Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма) ;

№ 0409810 - Отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма);

№ 0409813 - Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) ;

№ 0409814 - Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) ;

пояснительная информация к промежуточной отчетности.

Пояснительная информация к настоящей промежуточной отчетности подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности 34 «Промежуточная финансовая отчетность» и включает избранные пояснения к ней.

Аудит промежуточной отчетности не проводился.

Все числовые данные в настоящей отчетности приведены в тысячах рублей, за исключением случаев, где числовые данные по смыслу выражены в других единицах.

1. ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ О БАНКЕ

Банк является кредитной организацией, созданной по решению Общего собрания участников (протокол б/н от 25 декабря 1993 года). Банк зарегистрирован Центральным банком Российской Федерации 26 декабря 1994 года за № 3184.

В течение отчетного периода Банком получена базовая лицензия № 3184 от 29.06.2018 года на осуществление банковских операций со средствами в рублях.

Юридический адрес Банка : 357433, Российская Федерация, Ставропольский край, г. Железноводск, пос. Иноземцево, ул. Гагарина, дом 209.

Банк не является участником системы страхования вкладов.

Банк в своей деятельности руководствуется законодательством Российской Федерации, нормативными документами Банка России, а также Уставом, утвержденным решением Общего собрания участников (протокол № 4 от 04 апреля 2015 года).

1.1 Информация о наличии банковской (консолидированной) группы.

Банк не является участником банковской группы (банковского холдинга).

1.2 Информация о наличии внутренних структурных подразделений.

Инфраструктура Банка состоит из головного офиса и 2-х операционных офисов.

2. ОСНОВЫ ПОДГОТОВКИ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Промежуточная отчетность за 2 квартал 2019 года составлялась на основе единой учетной политики. В этой связи, в пояснительной информации Банк представляет сведения о событиях и операциях которые являются существенными для понимания изменений в финансовом положении и результатах деятельности Банка, произошедших с даты составления годовой отчетности за 2018 год.

Промежуточная отчетность не содержит всех пояснений, обязательных к раскрытию в полном комплекте бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Банк ведет бухгалтерский учет в валюте Российской Федерации и осуществляет учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации.

2.1 Изменения в учетной политике.

Учетная политика и методы расчета, использованные при подготовке данной промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности, соответствуют учетной политике и методам, использованным и описанным в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2018 года.

В учетной политике Банка на 2019 год учтены изменения, внесенные Банком России в правила ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации, которые не являются существенными и не оказали влияние на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка.

2.2 Влияние перехода на МСФО (IFRS) 9

Банк производит оценку резерва под ожидаемые кредитные убытки согласно МСФО (IFRS) 9 «Финансовые активы». Резервы на возможные потери корректируются до суммы резерва МСФО 9. Резервы под ожидаемые кредитные убытки создаются по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости; финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода. Ожидаемые кредитные убытки должны признаваться, в том числе, по активам, которые были только что созданы или приобретены.

Оценочный резерв, формируемый в соответствии с МСФО 9, учитывается как разница между оценочным резервом и резервом на возможные потери, отражаемых на счетах корректировки резервов на возможные потери.

Способ оценки ожидаемых кредитных убытков, порядок определения кредитного обесценения и ожидаемых кредитных убытков, кредитного риска закреплены внутренними документами банка.

Финансовые инструменты оцениваются как обесцененные, когда имеется один или несколько признаков обесценения, т.е. события, которое оказывает негативное влияние на предполагаемые будущие денежные потоки данного инструмента.

Признаками обесценения считаются:

- существенная реструктуризация задолженности по договору
- текущая просроченная задолженность по основному долгу и/ли процентам, сроком более 90 дней.

3. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ.

3.1. Структура и динамика активов Банка за 2 квартал 2019 года :

Наименование	01.07.2019		31.12.2018		Изменение за отчетный период	
	Сумма, в тыс. руб.	Уд. вес, в %	Сумма, в тыс. руб.	Уд. вес, в %	в тыс.руб.	в %
Денежные средства	4 910	1,07	6 214	1,40	-1 304	- 0,33
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации всего, в том числе :	7 666	1,67	5 197	1,17	2 469	0,5
-обязательные резервы	50		51			
Средства в кредитных организациях	0	0,00	0	0,00	0	0,00

Чистая ссудная задолженность	305 801	66,79	325 713	73,46	-19 912	-6,67
Чистые вложения в чистые активы	28 888	6,31	0	0	28 888	6,31
Требование по текущему налогу на прибыль	0	0,0	0	0,00	+0	+00,0
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	88 223	19,27	86 697	19,55	1 526	-0,28
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	17 217	3,76	17 227	3,89	0,00	0,00
Прочие активы	5 181	1,13	2 362	0,53	2 819	0,60
Всего активов	457 886	100	443 400	100	-13 086	6,82

Денежные средства и их эквиваленты без учета обязательных резервов за отчетный период снизились на 1 304 тыс. руб. или 0,33 % (с 6 214 тыс. руб. до 4 910 тыс. руб.) Обязательные резервы в Банке России не рассматриваются как денежные и приравненные к ним средства, в связи с ограничением возможности их использования.

Снижение за отчетный период чистой ссудной задолженности на 19 912 тыс. руб. или 6,67 % преимущественно связано с уменьшением суммы размещенных депозитов в Банке России.

Общая величина сформированных резервов на возможные потери по ссудам приравненной к ней задолженности на 30.06.2019 года составила 28 555 тыс. руб. или 9,34 % от ссудной задолженности без учета депозитов в Банке России (на 31.12.2018 г. – 19 943 тыс. руб. или 6,12 %)

Просроченная ссудная задолженность по кредитам предоставленным юридическим (кроме кредитных организаций) и физическим лицам по состоянию на 30.06.2019 года составляет 11 580 тыс. руб. (на 31.12.2018 г. – 11 499 тыс. руб.)

Остаточная стоимость основных средств, нематериальных активов и материальных запасов на 30.06.2019 года составила 88 223 тыс. руб., что на 1 526 тыс. руб. больше по сравнению с началом отчетного года. Изменение остаточной стоимости за отчетный период связано с приобретением основного средства легкового автомобиля, увеличивающей стоимость имущества.

3.2. Структура и динамика пассивов Банка за 2 квартал 2019 года :

Наименование	01.07.2019		31.12.2018		Изменение за отчетный период	
	Сумма, в тыс. руб.	Уд. вес, в %	Сумма, в тыс. руб.	Уд. вес, в %	в тыс.руб.	в %
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	38 608	8,43	40 448	9,12	-1 840	-0,69
Обязательства по текущему налогу на прибыль	-	-	600	0,14	-600	+0,14
Отложенное налоговое обязательство	12 534	2,74	12 534	2,83	-	-0,09
Прочие обязательства	3 430	0,75	1 605	0,36	+869	+0,39
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	9 953	2,17	501	0,11	9 452	+2,06
Средства акционеров (участников)	225 500	49,25	225 500	50,86	-	-1,61
Резервный фонд	79 490	17,36	76 017	17,14	3 473	+0,22
Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	59 722	13,04	59 722	13,47	-	-0,43
Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет			26 473	5,97	-26 473	-5,97
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	28 649	6,26	0	0	28 649	+6,26

Всего пассивов	457 886	100	443 400	100	14 486	-0,32
-----------------------	----------------	------------	----------------	------------	---------------	--------------

Увеличение за отчетный период пассивов Банка на 14 486 тыс. руб. или 0,32 % преимущественно связано с уменьшением остатков средств клиентов на 1 840 тыс. руб. (с 40 448 тыс. руб. до 38 608 тыс. руб.), в связи с использованием клиентами денежных средств для осуществления своей хозяйственной деятельности. По состоянию на 30.06.2019 года в Банке открыто 382 расчетных счета нефинансовым организациям и индивидуальным предпринимателям. Объем привлеченных средств клиентов на 30.06.2019 года составил 38 608 тыс. руб. (на 31.12.2018 г. – 40 448 тыс. руб.)

Источники собственных средств Банка на 30.06.2019 года составили 457 886 тыс. руб. (на 31.12.2018 г. – 443 400 тыс. руб.) Увеличение источников собственных средств на 14 186 тыс. руб. обусловлено формированием финансового результата текущего отчетного периода.

Неиспользованная прибыль, полученная Банком за 2 квартала 2019 года, составила – 28 649 тыс. руб.

Прибыль полученная за 2018 год в сумме 6 473 тыс. рублей в соответствии с решением Общего собрания Участников Банка распределена следующим образом :

- в сумме 3 473 тыс. рублей направлена на пополнение резервного фонда;
- в сумме 3 000 тыс. рублей осталась нераспределенной.

3.3. Структура и динамика внебалансовых обязательств Банка за 2 квартала 2019 года :

Наименование	01.07.2019		31.12.2018		Изменение за отчетный период	
	Сумма, в тыс. руб.	Уд. вес, в %	Сумма, в тыс. руб.	Уд. вес, в %	в тыс.руб.	в %
Безотзывные обязательства кредитной организации	15 979	100	25 017	100	- 9 038	-63,87
Всего внебалансовых обязательств	15 979	100	25 017	100	- 9 038	-63,87

В течение отчетного периода Банк не выдавал банковских гарантий.

Обязательства по кредитным линиям на 01.07.2019 года составляют 15 979 тыс. руб. (на 31.12.2018 г. – 25 017 тыс. руб.).

Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера на конец отчетного периода составляют 333 тыс. руб., на начало отчетного периода 501 тыс. руб.

4. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ.

4.1. Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по видам активов :

	(тыс. руб.)	
	30.06.2019	31.12.2018
Изменение резервов на возможные потери всего,	-28 970	-27 924
в том числе :		
Денежные средства и их эквиваленты	-	-
Ссудная и приравненная к ней задолженность	-28 117	-26 834
Начисленные процентные доходы	-520	-590
Основные средства и материальные запасы	-	-
Прочие активы	-333	-500
Внебалансовые обязательства	0	0
Изменение стоимости активов всего,		
в том числе :	-	+

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	+
Всего :	-28 970	-27 924

5. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

За отчетный период у Банка не проводил существенных операций со связанными с Банком сторонами.

РАЗДЕЛ 2.

ИНФОРМАЦИИ О ПРИНИМАЕМЫХ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ, УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ КБ «КОНТИНЕНТАЛЬ» ООО

НА 01.07.2019г.

Раздел I. Информация о структуре собственных средств (капитала)

Информация о структуре собственных средств (капитала) достаточности собственных средств, об условиях выпуска (привлечения) инструментов собственных средств (капитала) за отчетный период раскрыта Банком в разделе 1 и 5 формы 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков» в составе промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Информация о сопоставлении данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала) представлена в следующей таблице:

Таблица 1.1

Сопоставление данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала)

(тыс. руб)

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	225 500	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	225 500	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	225500
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	62 722
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	38 608	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	62 722
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	0
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	88 223	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый	X	1 539	X	X	X

	капитал всего, из них:					
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)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	1 539	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	1 539
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	0	"нематериальные активы", подлежащие позапному исключению	41.1.1	0
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	0	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	12 534	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	0	X	X	-
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала",	37	0

				"собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению		
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	364 865	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	-
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный	X	0	"Существенные вложения в	55	0

	капитал финансовых организаций			инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"		
--	--------------------------------	--	--	--	--	--

В отчетном периоде Банк выполнял обязательное требование к минимальному размеру собственных средств (капитала), установленное Федеральным законом №395-1 от 02.12.1990 «О банках и банковской деятельности».

Ниже представлен капитал (собственные средства) и значения нормативов достаточности капитала на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями российского законодательства:

	(тыс. руб.)	
	01.07.2019	31.12.2017
Основной капитал, в том числе:	327 990	312 114
Базовый капитал, в том числе:	327 990	312 114
- уставный капитал	225 500	225 500
- резервный фонд	79 490	70 851
- нераспределенная прибыль прошлых лет	23 000	15 979
Добавочный капитал	-	-
Дополнительный капитал, в том числе:	62 722	68 888
Прибыль текущего года	3 000	9 187
Прибыль прошлых лет	-	-
Прирост стоимости имущества	59 722	59 722
Итого собственные средства (капитал)	327 990	381 002
Норматив достаточности базового капитала	109.2777%	106.6852%
Норматив достаточности основного капитала	109.2777%	106.6852%
Норматив достаточности собственных средств (капитала)	104.1515%	103.7562%
Активы, взвешенные по уровню риска:		
Необходимые для определения достаточности базового капитала	294 060	292 556
Необходимые для определения достаточности основного капитала	294 060	292 556
Необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	378 674	367 209

По состоянию на 30.06.2019 г. соотношение основного капитала Банка и собственных средств Банка составило 84,27 % (на 31.12.2017 г. : 81,9%).

Центральный банк Российской Федерации устанавливает следующие обязательные требования к достаточности базового капитала, основного капитала и общей величины капитала с 01.01.2016 года: 4.5%, 6.0% и 8% соответственно.

В отчетном периоде Банк соблюдал, установленные Инструкцией Банка России от 28 июня 2017 г. № 180-И «Об обязательных нормативах банков», требования к достаточности собственных средств (капитала) с учетом надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала).

Минимально допустимое числовое значение надбавки поддержания достаточности капитала для банков установлена с 01.01.2018 года в размере 1,8750 (на 31.12.2017 г. : 1,250).

Расчет надбавки за системную значимость Банком не осуществляется, в связи с тем, что Банк не относится к системно значимым кредитным организациям.

У Банка отсутствуют требования к контрагентам, являющихся резидентами стран в которых установлена величина антициклической надбавки.

Соблюдение минимально допустимого числового значения надбавок обеспечивается за счет источников базового капитала в размере, превышающем величину, требуемую для соблюдения нормативов достаточности капитала. На 30.09.2018 года базовый капитал Банка доступен для

направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала) (на 31.12.2017 года – 100,6853 %).

Раздел II Информация о системе управления рисками.

Глава 1. Организация системы управления рисками и определение требований к капиталу.

Таблица 2.1

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

(тыс. руб.)				
Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату	данные на предыдущую отчетную дату	данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	294 060	277 091	22 582
2	при применении стандартизированного подхода	294 060	277 091	22 582
3	при применении ПВР	не применимо	не применимо	не применимо
4	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	0	0	0
5	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
6	при применении метода, основанного на внутренних моделях	не применимо	не применимо	не применимо
7	Инвестиции в долевыми ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении рыночного подхода	не применимо	не применимо	не применимо
8	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов – сквозной подход	0	0	0
9	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов – мандатный подход	0	0	0
10	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов – резервный подход	0	0	0
11	Риск расчетов	не применимо	не применимо	не применимо
12	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего,	0	0	0

	в том числе:			
13	при применении ПВР, основанного на рейтингах	не применимо	не применимо	не применимо
14	при применении ПВР с использованием формулы надзора	не применимо	не применимо	не применимо
15	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
16	Рыночный риск, всего, в том числе:	0	0	0
17	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
18	при применении метода, основанного на внутренних моделях	не применимо	не применимо	не применимо
19	Операционный риск, всего, в том числе:	94 476	92 563	7 837
20	при применении базового индикативного подхода	94 476	92 563	7837
21	при применении стандартизированного подхода	не применимо	не применимо	не применимо
22	при применении продвинутого (усовершенствованного) подхода	не применимо	не применимо	не применимо
23	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%	0	0	0
24	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	не применимо	не применимо	не применимо
25	Итого (сумма строк 1 + 4 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 + 16 + 19 + 23 + 24)	388 536	369 654	30 419

Предыдущим отчетным периодом является квартал, предшествующий отчетному.

За отчетный период отсутствуют существенные изменения данных, представленных в настоящей таблице.

Раздел III. Сопоставление данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации и данных отчетности, представляемой Банком в Банк России в целях надзора.

Таблица 3.3

Сведения об обремененных и необремененных активах за отчетный период

(тыс. руб.)

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего*	в том числе по обязательствам	всего*	в том числе пригодных для

			перед Банком России		предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	0	0	431 940	0
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	0	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	110 000	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	155 918	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	72 618	0
8	Основные средства	0	0	88 223	0
9	Прочие активы	0	0	5 181	0

**Балансовая стоимость обремененных и необремененных активов Банка (графы 3 и 5 таблицы) рассчитывается как среднее арифметическое значение соответствующих данных на конец каждого месяца отчетного квартала.*

В отчетном периоде у Банка отсутствовали операции, осуществляемые с обременением активов.

Таблица 3.4. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами :

Информация отсутствует, в связи с тем, что за отчетный период Банк не осуществлял операций с контрагентами – нерезидентами.

Раздел IV. Кредитный риск.

Глава 2. Общая информация о величине кредитного риска кредитной организации (банковской группы)

Таблица 4.1

Информация об активах кредитной организации (банковской группы), подверженных кредитному риску

(тыс. руб.)

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных более чем на 90 дней	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), не находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных не более чем на 90 дней	Резервы на возможные потери	Чистая балансовая стоимость активов
							(гр. 3(4) + гр. 5(6) - гр. 7)
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кредиты	не применимо	17 667	не применимо	239 070	28 637	228 100
2	Долговые ценные бумаги	не применимо	0	не применимо	0	0	0
3	Внебалансовые позиции	не применимо	0	не применимо	15 979	333	15 646
4	Итого	не применимо	17 667	не применимо	255 049	28 970	243 746

Банк не применяет ПВР для целей расчета достаточности собственных средств (капитала).

Таблица 4.1.1. Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России от 17 ноября 2011 года N 2732-У «Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями» Банком не раскрывается, в связи с тем, что за отчетный период Банк не владел ценными бумагами.

Таблица 4.1.2.

Активы и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России от 28 июня 2017 года N 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее - Положение Банка России N 590-П) и Положения Банка России от 22 марта 2018 года N 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее - Положение Банка России N 611-П)

Номер	Наименование показателя	Сумма требований, тыс.	Сформированный резерв на возможные потери		Изменение объемов сформированных резервов
			в соответствии с минимальными	по решению уполномоченно	

		руб.	требованиями, установленными Положениями Банка России N 590-П и N 611-П		го органа			
			про- цент	тыс. руб.	про- цент	тыс. руб.	про- цент	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0
1.1	ссуды	0	0	0	0	0	0	0
2	Реструктурированные ссуды	0	0	0	0	0	0	0
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	0	0	0	0	0	0	0
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	0	0	0	0	0	0	0
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0	0	0	0	0	0
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	0	0	0	0	0	0	0
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	0	0	0	0	0	0	0

За последний отчетный квартал обязательств кредитного характера классифицированных в более высокую категорию качества нет.

Таблица 4.2

Изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг, находящихся в состоянии дефолта

(тыс. руб.)

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость ссудной задолженности и долговых ценных бумаг
1	2	3
1	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец предыдущего отчетного периода	13 611
2	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней в течение отчетного периода	4 056
3	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не просроченными в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, просроченными более чем на 90 дней	0
4	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, списанные с баланса	0
5	Прочие изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг в отчетном периоде	
6	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец отчетного периода (ст. 1 + ст. 2 – ст. 3 – ст. 4 ± ст. 5)	17 667

Увеличение балансовой стоимости ссуд, судной и приравненной к ней задолженности, просроченной более чем на 90 дней, за период с 01.07.2018 по 30.09.2018 составило 1 206 тыс. рублей.

Глава 3. Методы снижения кредитного риска

Таблица 4.3

Методы снижения кредитного риска

(тыс. руб.)

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость необеспеченных кредитных требований	Балансовая стоимость обеспеченных кредитных требований		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных финансовыми гарантиями		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных кредитными ПФИ	
			всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредиты	0	228 100	228 100	0	0	0	0
2	Долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0

3	Всего, из них:	0	228 100	228 100	0	0	0	0
4	просроченные более чем на 90 дней	0	0	0	0	0	0	0

За отчетный период отсутствуют существенные изменения данных, представленных в настоящей таблице.

Глава 5. Кредитный риск в соответствии с подходом на основе внутренних рейтингов

Информация отсутствует, в связи с тем, что у Банка отсутствует разрешение на применение ПБР в регуляторных целях.

Раздел V. Кредитный риск контрагента.

Информация отсутствует, в связи с тем, что у Банка отсутствуют кредитные требования, подверженные кредитному риску контрагента.

Раздел VI. Риск секьюритизации.

Информация отсутствует, в связи с тем, что у Банка отсутствуют кредитные требования, подверженные кредитному риску контрагента.

Раздел VII. Рыночный риск.

Информация отсутствует, в связи с тем, что у Банка отсутствуют инструменты, подверженные рыночному риску.

Раздел VIII. Информация о величине операционного риска.

Оценка требований к капиталу в отношении операционного риска осуществляется Банком на основе базового индикативного подхода (BIA - Basic Indicator Approach), установленного Положением Банка России от 3 ноября 2009 г. №346-П «О порядке расчёта размера операционного риска».

По состоянию на 1 июля 2018 года величина требований к капиталу в отношении операционного риска составляет 7 297 тыс. руб. Величина доходов, используемых для целей расчета требований капитала на покрытие операционного риска, составляет 48 644 тыс. руб. (из них процентных – 37 559 тыс. руб., непроцентных – 11 085 тыс. руб.). Данная величина рассчитывается как средняя величина за предшествующие три года.

Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля.

Анализ влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал Банка, составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 400 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, номинированных в рублях, действующих на 30.09.2018 года и 30.06.2019 года представлен ниже :

	(тыс.руб.)	
	30.09.2018	30.06.2019
Параллельный сдвиг на 400 базисных пунктов в сторону увеличения процентных ставок	6333	8 232
Параллельный сдвиг на 400 базисных пунктов в сторону уменьшения процентных ставок	(6333)	(8 232)

У Банка отсутствуют активы и обязательства, номинированные в других видах валюты кроме российского рубля.

Раздел X. Информация о величине риска ликвидности.

Глава 14. Информация о нормативе краткосрочной ликвидности :

Информация отсутствует, в связи с тем, что Банк не является системно значимой кредитной организацией, и не обязан соблюдать нормативное значение краткосрочной ликвидности, установленное Положением Банка России N 510-П «О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности ("Базель III") системно значимыми кредитными организациями».

Глава 15. Информация о нормативе структурной ликвидности (нормативе чистого стабильного фондирования)

Информация отсутствует, в связи с тем, что Банк не является системно значимой кредитной организацией, и не обязан соблюдать норматив структурной ликвидности, установленное Положением Банка России N 596-П «О порядке расчета системно значимыми кредитными организациями норматива структурной ликвидности (норматива чистого стабильного фондирования) («Базель III»)»

Раздел XI. Финансовый рычаг и обязательные нормативы Банка.

Информация о значениях обязательных нормативов Банка за отчетный период раскрыта Банком в разделе 4 "Информация о показателе финансового рычага" формы 0409808 и разделов 1 "Сведения об обязательных нормативах" формы 0409813 в составе форм годовой (промежуточной) бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Существенное расхождение между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага, связано с исключением при расчете показателя финансового рычага части активов на отчетные даты :

	(тыс. руб.)	
	30.06.2019	30.06.2018
Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма)	457 886	437 798
Активы, исключаемые из расчета балансовых активов под риском всего, в том числе:	(81 079)	(75 283)
-обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	(50)	(404)
-расходы будущих периодов	(0)	(37)
-прирост стоимости имущества	(79 490)	(74 653)
-нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал	(1 539)	(189)

Председатель Правления



Д.М. Ахмедов

С.Г. Газарян