

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности на 1 июля 2019 года

Пояснительная информация является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Коммерческого банка «Альтернатива» (Общества с ограниченной ответственностью) по состоянию на 1 июля 2019 года и за 6 месяцев 2019 год, составленной в соответствии с требованиями Указания Банка России от 27 ноября 2018 года № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности»

1. Полное фирменное наименование кредитной организации, ее юридический адрес, а также изменение указанных реквизитов кредитной организации по сравнению с предыдущим отчетным периодом

- полное фирменное наименование кредитной организации: Коммерческий банк «Альтернатива» (Общество с ограниченной ответственностью);
 - изменение наименования в 2018 г. и в 2019 г. не было
- Юридический адрес не менялся:
107023, г. Москва, ул. Малая Семеновская, д.11/2, стр.3.

По состоянию на 01.07.2019 года в составе Банка функционирует 3 операционных кассы вне кассового узла.

<i>№</i>	<i>Наименование внутреннего структурного подразделения</i>	<i>адрес</i>	<i>Дата открытия</i>
1	ОКВКУ «Таганская»	109240, г. Москва, ул. Нижняя Радищевская, д.14/2	23.10.2018
2	ОКВКУ «Арбатская»	119002, г. Москва, ул. Арбат, д.12, стр.1.	27.11.2018
3	ОКВКУ «Садовая»	109004, г. Москва, ул. Земляной Вал, д.72, стр.2	26.12.2018

2. Отчетный период и единицы измерения промежуточной отчетности

- отчетный период: 6 месяцев 2019 года;
- единицы измерения отчетности: тыс. руб.

3. Информация о наличии банковской (консолидированной) группы

Банк не возглавляет банковскую группу и не является участником банковской группы (банковского холдинга).

4. Краткая характеристика деятельности Банка

4.1. Характер операций и основные направления деятельности Банка

Кредитная организация НКО «Альтернатива» (ООО) создана в соответствии с решением Общего собрания учредителей от «31» марта 2004 года (Протокол № 1 от 31.03.2004) в форме общества с ограниченной ответственностью, имеющего статус небанковской кредитной организации - Небанковская кредитная организация

«Альтернатива» (Общество с ограниченной ответственностью), НКО «Альтернатива» (ООО), лицензия 3452-К от 18.04.2005 г.

После изменения статуса небанковской кредитной организации на Банк решением внеочередного Общего собрания участников от «26» марта 2012 года (Протокол № 6 от 26.03.2012) Коммерческий банк «Альтернатива» (Общество с ограниченной ответственностью) (далее - Банк) осуществлял деятельность на основании лицензии Банка России 3452 от 11 мая 2012 г.

11 сентября 2018 года Банком получена базовая лицензия.

Лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц)

Перечень видов лицензируемой деятельности:

1. Привлечение денежных средств юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок).

2. Размещение привлеченных в вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств юридических лиц от своего имени и за свой счёт.

3. Открытие и ведение банковских счетов юридических лиц.

4. Осуществление переводов денежных средств по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам.

5. Инкассация денежных средств, векселей, платёжных и расчётных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц.

6. Купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах.

7. Привлечение драгоценных металлов физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок), за исключением монет из драгоценных металлов.

7.1. Размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) драгоценных металлов физических и юридических лиц, за исключением монет из драгоценных металлов, от своего имени и за свой счет.

7.2. Открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц в драгоценных металлах, за исключением монет из драгоценных металлов.

7.3. Осуществление переводов по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов.

7. Выдача банковских гарантий.

8. Осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

Банк помимо вышеперечисленных банковских операций вправе осуществлять следующие сделки:

- выдача поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме;

- приобретение права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме;

- доверительное управление денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами;

- предоставление в аренду физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей;

- лизинговые операции;

- оказание консультационных и информационных услуг;

- осуществление иных сделок в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Банк не является участником системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, т. к. не осуществляет операции со вкладами физических лиц.

Основными направлениями деятельности Банка в 2018 году и 2019 года являлись осуществление расчетно-кассового обслуживания юридических лиц, кредитование юридических и физических лиц, операции на рынке межбанковского кредитования, с августа 2015 года развитие направления по осуществлению переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов), с использованием сети банкоматов Банка.

В связи с падением маржинальной доходности операций по переводам денежных средств физических лиц без открытия банковских счетов через сеть банкоматов, а также достаточно высоким регуляторным риском, присущим указанным операциям, участниками Банка на годовом Общем собрании 29 апреля 2019 года было принято решение о прекращении деятельности по переводам денежных средств физических лиц без открытия банковских счетов через сеть банкоматов Банка и об утверждении основным направлением деятельности Банка на среднесрочную перспективу – кредитование юридических и физических лиц.

4.2. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности Банка

4.2.1. Основные показатели деятельности, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности

Источники собственных средств уменьшились на 1 725 тыс. руб. с 310 659 тыс. руб. по состоянию на 01.01.2019 г. (с учетом событий после отчетной даты) до 308 934 тыс. руб. на 01.07.2019 г.

Кредитный портфель Банка увеличился по состоянию на 01.07.2019 г. на 126 301 тыс. руб. с 174 470 тыс. руб. на 01.01.2019 до 300 771 тыс. руб.

На 77 323 тыс. руб. уменьшились остатки на корреспондентских счетах в банках-корреспондентах с 84 496 тыс. руб. на 01.01.2019 г. до 7 173 тыс. руб. на 01.07.2019 г.

Значительную часть доходов за 6 месяцев 2019 года составляли процентные доходы по кредитам, предоставленным юридическим лицам, в том числе кредитным организациям и физическим лицам, за осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов. Наибольшее влияние на изменение финансового результата оказали создание и восстановление резервов на возможные потери.

	01.07.2018 г., тыс. руб.	01.01.2019 г., тыс. руб.	01.07.2019 г., тыс. руб.
Доходы	143 457	290 930	98 386
Расходы	150 396	290 879	100 111
Прибыль до налогообложения	- 6 939	51	-1 725

Сопоставимость доходов и расходов

	На 01.07.2018		На 01.01.2019 (СПОД)		На 01.07.2019	
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%	Тыс. руб.	%
Доходы	143 457	100	290 930	100	98 386	100
Процентные доходы по кредитам, предоставленным юр. лицам	8 860	6,2	21 097	7,3	11 831	12,0
Процентные доходы по кредитам,	1 740	1,2	3 412	1,2	1 792	1,8

предоставленным физ. лицам						
Процентные доходы по кредитам, предоставленным кредитным организациям	1 080	0,8	1 788	0,6	1 059	1,1
Процентные доходы по депозитам размещенным в Банке России	0	0,0	895	0,3	2 033	2,1
Доходы от купли-продажи иностранной валюты, в т.ч. переоценка	5 491	3,8	7 045	2,4	5 994	6,1
Расчетно-кассовое обслуживание	59 323	41,4	113 495	39,0	42 075	42,8
Восстановление сумм резерва на возможные потери	42 097	29,3	73 999	25,4	30 102	30,6
Прочие доходы	24 866	17,3	69 199	23,8	3 500	3,5
Расходы	150 396	100	290 879	100	100 111	100
Расходы на содержание аппарата	29 562	19,6	62 415	21,5	36 003	36,0
Расходы по купле-продаже иностранной валюты, в т.ч. переоценка	4 462	3,0	7 705	2,6	2 020	2,0
Расходы связанные с содержанием (эксплуатацией) имущества	41 615	27,7	82 237	28,3	18 921	18,9
Отчисления в резервы на возможные потери	38 244	25,4	64 094	22,0	23 189	23,1
Процентные расходы по депозитам юр.лицам	90	0,1	90	0,0	167	0,2
Организационные и управленческие расходы	13 355	8,9	31 849	10,9	10 243	10,2
Услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	14 304	9,5	24 311	8,4	1 170	1,2
Прочие расходы	8 764	5,8	18 178	6,3	8 398	8,4

4.2.2. Информация об операциях, проводимых Банком в различных географических регионах

Сфера деятельности Банка в части расчетно-кассового обслуживания и предоставления кредитов предприятиям малого и среднего бизнеса: Москва, Московская область, Санкт-Петербург и ряд регионов Центрального федерального округа.

4.2.3. Информация о рейтинге международного и (или) российского рейтингового агентства

Рейтинги международного и (или) российского рейтингового агентства в 2018 г. и 2019 г. Банку не присваивались.

4.2.4. Информация о перспективах развития Банка

Основной задачей является экономически эффективная деятельность и поступательное развитие Банка как многопрофильной универсальной кредитной организации, обслуживающей потребности предприятий и организаций, действующих в различных сферах производства и реализации товаров (работ), в сфере оказания услуг, а также их деловых партнеров.

Реализуя поставленные цели, Банк, прежде всего, решает следующие задачи:

- рост клиентской и ресурсной базы;
- кредитование юридических лиц (преимущество представителей СМП), а также физических лиц;
- автоматизация типовых банковских операций;

- внедрение и использование на российском рынке банковских услуг передовых банковских технологий на основе отечественной и мировой банковской практики.

Банк - коммерческая организация, целью деятельности которой является извлечение прибыли от банковской деятельности при условии обеспечения допустимых уровней риска и строгом соблюдении действующего законодательства.

Банк ставит перед собой на долгосрочную перспективу следующие цели:

- доступность и открытость Банка потенциальным клиентам независимо от их величины;

- расширение в процессе деятельности клиентской сети и предоставление качественных банковских услуг в сфере осуществления переводов денежных средств по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;

- осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов);

- купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;

- выдача гарантий, поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме;

- предоставление в аренду физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей;

- оказание консультационных и информационных услуг;

- планомерное наращивание собственных средств (капитала) с целью расширения ресурсной базы и объема предоставляемых банковских услуг, прежде всего в области кредитования;

- укрепление ресурсной базы за счет развития банковских операций по привлечению денежных средств в среднесрочные и долгосрочные депозиты;

- расширение в стратегической перспективе участия Банка в наиболее ликвидном сегменте российского рынка корпоративных ценных бумаг;

- рост профессионализма кадрового состава Банка и способность быстро реагировать на изменяющиеся внешние условия;

- развитие направления по осуществлению переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов), с использованием сети банкоматов Банка.

Банковские операции будут осуществляться со средствами в рублях и иностранной валюте.

Осуществление переводов электронных денежных средств без открытия банковских счетов в ближайшей перспективе не планируется.

Рост экономической эффективности Банка будет обусловлен дальнейшим развитием клиентской базы. Развитие клиентской базы предполагает опережающее развитие номенклатуры банковских услуг и технологий, предлагаемых клиентам. Обслуживание клиентов производится с использованием современных видов связи и систем электронных расчетов. Банк в ближайшие годы не планирует проводить рискованные спекулятивные операции с ценными бумагами. Вложения будут осуществляться в ликвидные государственные ценные бумаги с минимальным уровнем риска.

4.3. Принятые по итогам рассмотрения годовой отчетности решения о распределении чистой прибыли

По итогам рассмотрения годовой отчетности Банка за 2018 г. Общим собранием участников Банка принято решение о направлении полученной чистой прибыли в нераспределенную прибыль.

4.4. Руководство Банка

Информация о составе Совета Директоров

Общее руководство деятельностью Банка осуществляет Совет Директоров, состоящий из 3-х членов.

Состав Совета Директоров Банка и сведения о владении ими долями Банка по состоянию на 01.01.2019 г. и 01.07.2019 состоял из:

1. Рогачев Андрей Игоревич (Председатель Совета Директоров) – 70,85 %;
2. Кашаев Дмитрий Николаевич (Член Совета Директоров) – 2,88%;
3. Рогачев Игорь Андреевич (Член Совета Директоров) – долями Банка не владеет.

Сведения о лице, занимающем должность единоличного исполнительного органа, и о составе коллегиального исполнительного органа Банка

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

В связи со смертью Председателя Правления Кашаева Николая Ивановича (Протокол Общего собрания участников № 6 от 02 октября 2017 года) исполнение обязанностей Председателя Правления КБ «Альтернатива» (ООО) возложено на Заместителя Председателя Правления КБ «Альтернатива» (ООО) Тулинову Юлию Александровну с 02 октября 2017 г.

По состоянию на 01.01.2019 г. и 01.07.2019 Правление состояло из следующих сотрудников Банка:

1. Тулинова Юлия Александровна (Исполняющая обязанности Председателя Правления Банка);
2. Додул Наталья Ярославовна (Член Правления, Главный бухгалтер Банка);

Протоколом Общего собрания участников №4 от 20.06.2019 года, Тулинова Юлия Александровна, с 01 июля 2019 года назначена на должность Председателя Правления КБ «Альтернатива» (ООО).

В течение 2018 и 2019 годов Правление долями Банка не владело.

5. Краткий обзор основ основных положений учетной политики Банка

5.1. Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий, признания доходов

Принципы оценки и учета существенных операций и событий изложены в «Учетной политике КБ «Альтернатива» (ООО) на 2019 год».

Учетная политика Банка сформирована на основе следующих основополагающих принципов бухгалтерского учета:

- имущественная обособленность, означающая, что учет имущества других юридических лиц осуществляется обособленно от материальных ценностей, являющихся собственностью Банка;

- непрерывность деятельности, предполагающая, что Банк будет непрерывно осуществлять свою деятельность в обозримом будущем и у него отсутствуют намерения и

необходимость ликвидации существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях;

- последовательность применения Учетной политики, предусматривающая, что выбранная Банком Учетная политика будет применяться последовательно, от одного отчетного года к другому. Изменения в Учетной политике Банка возможны при ее реорганизации, смене собственников, изменениях в законодательстве Российской Федерации или в системе нормативного регулирования бухгалтерского учета в Российской Федерации, а также в случае разработки Банком новых способов ведения бухгалтерского учета или существенного изменения условий ее деятельности;

- преемственность, т.е. остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода;

- полнота и своевременность отражения в бухгалтерском учете всех фактов деятельности, означающая, что все операции и результаты инвентаризации подлежат своевременному отражению на счетах бухгалтерского учета без каких-либо пропусков или изъятий. При этом операции отражаются в бухгалтерском учете в день их совершения (поступления документов), если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России;

- отражение доходов и расходов по методу начисления, т.е. финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся;

- осторожность, т.е. активы и пассивы, доходы и расходы должны быть оценены и отражены в учете разумно, с достаточной степенью осторожности, чтобы не переносить уже существующие, потенциально угрожающие финансовому положению кредитной организации риски на следующие периоды;

- раздельное отражение активов и пассивов. В соответствии с этим принципом счета активов и пассивов оцениваются отдельно и отражаются в развернутом виде;

- приоритет содержания над формой, т.е. операции отражаются в соответствии с их экономической сущностью, а не с юридической формой;

- непротиворечивость, т.е. тождество данных аналитического учета оборотам и остаткам по счетам синтетического учета;

- открытость, т.е. отчеты должны достоверно отражать операции Банка, быть понятными информированному пользователю и избегать двусмысленности в отражении позиции Банка;

- в бухгалтерском учете Банка текущие внутрибанковские операции и операции по учету затрат капитального характера учитываются раздельно.

Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости.

В дальнейшем в соответствии с Положением и иными нормативными актами Банка России активы кредитной организации оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости, по себестоимости либо путем создания резервов на возможные потери.

Кроме того, следующие виды активов проверяются на обесценение:

—основные средства;

—нематериальные активы, в том числе приобретенная деловая репутация;

—недвижимость, временно не используемая в основной деятельности, учитываемая по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения;

—объекты лизинга.

При проверке признаков обесценения учитываются следующие уровни существенности:

—рыночная стоимость актива снизилась в течение отчетного периода больше, чем ожидалось кредитной организацией при его использовании в соответствии с целевым назначением, на 5 %;

—рыночные процентные ставки или иные рыночные нормы прибыли на инвестиции повысились (более чем на 10 %) в течение отчетного периода, и данный рост будет иметь неблагоприятные последствия для ставки дисконтирования, используемой кредитной организацией при расчете ценности использования и возмещаемой стоимости актива, подлежащего проверке на обесценение;

—экономическая эффективность актива, исходя из данных внутренней отчетности кредитной организации, ниже, чем ожидалось по оценкам кредитной организации, на 10 %;

—потоки денежных средств, необходимые для приобретения актива или для его эксплуатации и обслуживания, превышают потоки денежных средств, изначально предусмотренные кредитной организацией при планировании, более чем на 5 %;

—фактические чистые потоки денежных средств (поступления денежных средств за вычетом выбытий денежных средств) или операционная прибыль от использования актива ниже уровня, предусмотренного кредитной организацией при планировании, на 5 %, либо убыток от использования актива выше уровня, предусмотренного кредитной организацией при планировании, на 5 %.

Установленный уровень существенности расходов на продажу актива, учитываемого по справедливой стоимости, — 10 % от балансовой стоимости активов.

Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения. В случаях, установленных Положением и иными нормативными актами Банка России, обязательства также переоцениваются по справедливой стоимости.

Активы и пассивы в иностранной валюте учитываются в номиналах валют и их рублевом эквиваленте и переоцениваются в валюте Российской Федерации по текущему курсу Банка России.

Бухгалтерский учет имущества, обязательств и хозяйственных операций ведется в валюте РФ (рублях и копейках) на основе натуральных измерителей в денежном выражении путем сплошного, непрерывного, документального и взаимосвязанного их отражения в соответствии с рабочим Планом счетов бухгалтерского учета, содержащим синтетические и аналитические счета, необходимые для ведения бухгалтерского учета в соответствии с требованиями своевременности и полноты учета и отчетности.

Имущество учитывалось по первоначальной стоимости в рублях и копейках без учёта сумм налога на добавленную стоимость (кроме материальных запасов) до его выбытия.

Лимит стоимости предметов для принятия к бухгалтерскому учету в составе основных средств установлен в сумме 100 000 (Сто тысяч) рублей на дату приобретения (без учета НДС), с учетом положений, установленных законодательством Российской Федерации.

Банк использует линейный метод начисления амортизации. При этом годовая сумма начисления амортизационных отчислений определяется исходя из первоначальной стоимости объекта основных средств и нормы амортизации, определенной для данного объекта исходя из срока полезного использования этого объекта.

Ценные бумаги учитываются на соответствующих счетах актива баланса в соответствии с Приложением № 8 к Положению Банка России от 27.02.2017 № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения»

Внебалансовый учет ценных бумаг ведется по номинальной стоимости, депозитарный учет – в штуках.

Существенными для Банка в 2019 г. являлись следующие операции и события:

Денежные средства – наличные денежные средства, находящиеся в операционной кассе, банкоматах Банка.

Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации - отражаются в сумме фактически находящихся на корреспондентском счете в Банке России и обязательных резервов на счетах в Банке России денежных средств.

Средства в кредитных организациях - отражаются средства, находящиеся на корреспондентских счетах в кредитных организациях; отражение осуществляется по справедливой стоимости (за минусом резервов).

Чистая ссудная задолженность – кредиты, предоставленные юридическим лицам, в том числе кредитным организациям, а также физическим лицам отражаются в соответствии с требованиями Положения Банка России 605-П в зависимости от выбранной бизнес- модели и отнесения ссуды в определенный портфель активов.

По предоставленным ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии Положения Банка России от 28.06.2017 № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» и действующими внутренними положениями создаются резервы на возможные потери.

Резерв формируется по конкретной ссуде либо по портфелю однородных ссуд.

Кроме того, по ссудной задолженности формируются резервы под ожидаемые кредитные убытки в соответствии с требованиями Положения Банка России 605-П и МСФО (IFRS)9.

Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, - отражаются депозиты юридических лиц, а также остатки на счетах юридических лиц и индивидуальных предпринимателей.

Фактов неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка, не было.

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

В 2018 г. отражение банковских и хозяйственных операций в бухгалтерском учете Банка производилось в соответствии с нормативными документами Банка России, случаи неприменения правил бухгалтерского учета отсутствовали.

В Учетную политику Банка на 2019 г. внесены изменения, связанные со вступлением в действие ряда нормативных правовых актов.

Применительно к отражению операций в 2019 г. Банк разработал и утвердил Учетную политику на 2019 год, прекращение применения основополагающего допущения «непрерывность деятельности» которой не предусмотрено.

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

Банк производит оценки и допущения, которые воздействуют на отражаемые в отчетности суммы активов и обязательств, а также на балансовую стоимость активов и обязательств на конец отчетного периода. Основные допущения и источники неопределенности относятся к чистой ссудной задолженности, а также средствам в кредитных организациях. В процессе применения учетной политики руководство Банка использует профессиональные суждения и оценки, которые постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, которые, по мнению руководства, являются

обоснованными в свете текущих обстоятельств. Профессиональные суждения могут оказывать наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в бухгалтерской (финансовой) отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств.

6. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса, отчета о прибылях и убытках, отчета об уровне достаточности капитала

6.1. Денежные средства

По статье «Денежные средства» отражены наличные денежные средства, находящиеся в кассе Банка, банкоматах, в пути, которые являются высоко ликвидным активом, не имеющим каких-либо ограничений на использование.

(тыс. руб.)

По состоянию на 01.07.2019г.	Рубли	Доллары	ЕВРО	Итого
Денежные средства	10 792	4 335	856	15 983
- касса Банка	10 792	4 335	856	15 983
- денежные средства в банкоматах				

(тыс. руб.)

По состоянию на 01.01.2019г.	Рубли	Доллары	ЕВРО	Итого
Денежные средства	65 064	1 972	940	67 976
- касса Банка	2 549	1 972	940	5 461
- денежные средства в банкоматах	62 515			62 515

(тыс. руб.)

По состоянию на 01.07.2018г.	Рубли	Доллары	ЕВРО	Итого
Денежные средства	67 633	1 615	783	70 031
- касса Банка	4 449	1 615	783	6 847
- денежные средства в банкоматах	63 184			63 184

6.2. Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации

По статье «Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации» отражены безналичные денежные средства, находящиеся на корреспондентском счете Банка в Банке России.

(тыс. руб.)

По состоянию на 01.07.2019г.	Рубли	Доллары	ЕВРО	Итого
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1 129			1 129
Обязательные резервы	1 002			1 002
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации (кроме обязательных резервов)	127			127

(тыс. руб.)

По состоянию на 01.01.2019г.	Рубли	Доллары	ЕВРО	Итого
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	2 973			2 973
Обязательные резервы	804			804
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации (кроме обязательных резервов)	2 169			2 169

(тыс. руб.)

По состоянию на 01.07.2018г.	Рубли	Доллары	ЕВРО	Итого
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	23 543			23 543
Обязательные резервы	4 051			4 051
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации (кроме обязательных резервов)	19 492			19 492

6.3. Средства в кредитных организациях

По статье «Средства в кредитных организациях» отражены безналичные денежные средства, находящиеся на счетах в банках – корреспондентах (резидентах РФ) за вычетом сформированных резервов на возможные потери. Средств, исключенных из данной статьи в связи с имеющимися ограничениями по их использованию, нет.

(тыс. руб.)

По состоянию на 01.07.2019г.	Рубли	Доллары	ЕВРО	Итого
Средства в кредитных организациях:	191	74	7 044	7 309
Резервы по прочим потерям	65	1	70	136
Итого:	126	73	6 974	7 173

(тыс. руб.)

По состоянию на 01.01.2019г.	Рубли	Доллары	ЕВРО	Итого
Средства в кредитных организациях:	81 414	164	3 835	85 413
Резервы по прочим потерям	877	2	38	917
Итого:	80 537	162	3 797	84 496

(тыс. руб.)

По состоянию на 01.07.2018г.	Рубли	Доллары	ЕВРО	Итого
Средства в кредитных организациях:	21 916	395	1 818	24 129
Резервы по прочим потерям	649	4	18	671
Итого:	21 267	391	1 800	23 458

6.4. Чистая ссудная задолженность

По статье «Чистая ссудная задолженность» отражены безналичные денежные средства в валюте РФ, учитываемые по амортизированной стоимости, размещенные в:

- депозиты в Банке России;
- межбанковские кредиты, предоставленные банкам - резидентам;
- кредиты, предоставленные юридическим лицам – резидентам;
- кредиты, предоставленные физическим лицам – резидентам;
- приобретенные права требования;
- . средства, предоставленные негосударственным коммерческим организациям

По видам деятельности заемщиков

(тыс. руб.)

№ строки	Заемщики и их виды деятельности	На 01.07.2018	На 01.01.2019	На 01.07.2019
1	Предоставлено кредитов всего (стр.2+стр.3+стр.4+стр.5+ стр.6):	116 543	174 470	300 771
2	Юридическим лицам (стр.2.1+...+2.5) в том числе:	98 800	157 451	275 445
2.1	Банковская деятельность, из них:		45 000	144 700
	- Депозиты в Банке России		45 000	144 700
	- Межбанковское кредитование			
2.2	Обрабатывающие производства	18 000	23 763	23 713
2.3	Строительство		4 894	17 059
2.4	Оптовая и розничная торговля	22 000	24 994	31 400
2.5	Прочие виды деятельности	58 800	58 800	58 573
3.	Предоставленные физическим лицам ссуды (займы)	17 743	16 382	24 600
4.	Приобретенные права требования			
5.	Средства, предоставленные негосударственным коммерческим организациям		578	572
6.	Требования по получению процентов		59	154

По видам предоставленных ссуд

(тыс. руб.)

№ строки	Вид ссуды	На 01.07.2018	На 01.01.2019	На 01.07.2019
1	Предоставлено кредитов всего (стр.2+... стр.6):	116 543	174 470	300 771
2	Депозиты в Банке России		45 000	144 700
3	Межбанковское кредитование			
4	Юридическим лицам в том числе на:	98 800	113 029	131 317
	- пополнение оборотных средств	98 800	107 557	125 812
	- приобретение недвижимого имущества		4 894	4 933
	- обеспечение участия в торгах			
	- обеспечительный платеж		578	572
5	Физическим лицам:	17 743	16 382	24 600
	- жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)			
	- ипотечные ссуды			2 933
	- автокредиты			
	- иные потребительские ссуды	17 853	16 382	21 667
6.	Требования по получению процентов		59	154

По срокам, оставшимся до полного погашения

На 01.07.2019

(тыс. руб.)

Вид ссуды	Просроченная задолженность	До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180	От 181 до 1 года	Свыше 1 года до 3 лет	Свыше 3 лет	Итого
Предоставлено кредитов всего		147 814	18 552	20	87 289	34 059	13 037	300 771
Депозиты в Банке России		144 700						144 700
Межбанковское кредитование								
Юридическим лицам		3 000	18 552	20	79 896	29 849		131 317
Физическим лицам					7 393	4 210	12 997	24 600
Требования по получению процентов		114					40	154

На 01.01.2019

(тыс. руб.)

Вид ссуды	Просроченная задолженность	До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180	От 181 до 1 года	Свыше 1 года до 3 лет	Свыше 3 лет	Итого
Предоставлено кредитов всего		45 027	18 994	3 000	21 578	73 690	12 122	174 470
Депозиты в Банке России		45 000						45 000
Межбанковское кредитование								
Юридическим лицам			18 994	3 000	21 578	69 457		113 029
Физическим лицам		27				4 233	12 122	16 382
Требования по получению процентов		16					43	59

На 01.07.2018

(тыс. руб.)

Вид ссуды	Просроченная задолженность	До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180	От 181 до 1 года	Свыше 1 года до 3 лет	Свыше 3 лет	Итого
Предоставлено кредитов всего			16 405	16	22 189	70 441	7 492	116 543
Межбанковское кредитование								
Юридическим лицам			12 250		22 000	64 550		98 800
Физическим лицам			4 155	16	189	5 891	7 492	17 743

По географическим зонам

На 01.07.2019

(тыс. руб.)

	Депозиты в Банке России	Межбанковское кредитование	Юридическим лицам	Физическим лицам	Итого
Москва	144 814		93 078	19 816	257 708
Московская область			23 713	1 600	25 313
Санкт-Петербург			12 126		12 126
Краснодарский край				2 885	2 885
Ростовская область				339	339
Республика Калмыкия			2 400		2 400
Итого	144 814		131 317	24 640	300 771

На 01.01.2019

(тыс. руб.)

	Депозиты в Банке России	Межбанковское кредитование	Юридическим лицам	Физическим лицам	Итого
Москва	45 016		86 266	11 287	142 569
Московская область			23 763	1 812	25 575
Краснодарский край				3 049	3 049
Ростовская область				277	277
Республика Калмыкия			3 000		3 000
Итого	45 016		113 029	16 382	174 470

На 01.07.2018

(тыс. руб.)

	Депозиты в Банке России	Межбанковское кредитование	Юридическим лицам	Физическим лицам	итого
Москва			77 800	13 238	91 038
Московская область			18 000	1 149	19 149
Краснодарский край				2 895	2 895
Ростовская область				461	461
Республика Калмыкия			3 000		3 000
Итого			98 800	17 743	116 543

6.5. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Изменение основных средств в 2018 г. произошло за счет приобретение техники в размере 225 тыс. руб. и было выбытие полностью амортизированного имущества в сумме 821 тыс. руб., а также приобретения нежилого помещения для перевода его в долгосрочные активы, предназначенные для продажи в размере 300 тыс. руб.

В 2019 году было выбытие полностью амортизированного имущества в сумме 418 тыс. руб. и выбытие частично амортизированного - 119 тыс. руб., а также перевод основных средств в долгосрочные активы, предназначенные для продажи в размере 45 906 тыс. руб.

Объекты недвижимости временно неиспользуемой в основной деятельности в балансе Банка за 2018 г. и в 2019 г. отсутствовали.

Основные средства на 1 июля 2019	Прочие основные средства	ИТОГО <i>(тыс. руб.)</i>
Стоимость основных средств на 01 января 2019	50 974	50 974
Увеличение стоимости основных средств всего, в т.ч. за счет:		
- поступления		
- дооценка		
Уменьшение стоимости основных средств всего, в т.ч. за счет:	50 570	50 570
- амортизационные отчисления	4 545	4 545
- продажа		

- списано	119	119
- перевод для продажи	45 906	45 906
Стоимость основных средств на 01 июля 2019 года	404	404
Основные средства в 2018 году	Прочие основные средства	ИТОГО (тыс. руб.)
Стоимость основных средств на 01 января 2018	65 313	65 313
Увеличение стоимости основных средств всего, в т.ч. за счет:	525	525
- поступления	525	525
- дооценка		
Уменьшение стоимости основных средств всего, в т.ч. за счет:	14 864	14 864
- амортизационные отчисления за год	14 564	14 564
- продажа		
- перевод для продажи	300	300
Стоимость основных средств на 01 января 2019 года	50 974	50 974
Основные средства на 1 июля 2018	Прочие основные средства	ИТОГО (тыс. руб.)
Стоимость основных средств на 01 января 2018	65 313	65 313
Увеличение стоимости основных средств всего, в т.ч. за счет:		
- поступления		
- дооценка		
Уменьшение стоимости основных средств всего, в т.ч. за счет:	7 643	7 643
- амортизационные отчисления	7 643	7 643
- продажа		
- списано		
Стоимость основных средств на 01 июля 2018 года	57 670	57 670

Нематериальные активы на 1 июля 2019	(тыс. руб.)
Нематериальные активы на 01 января 2019	392
Увеличение стоимости нематериальных активов всего, в т.ч. за счет:	
- поступления	
- дооценка	
Уменьшение стоимости нематериальных активов всего, в т.ч. за счет:	24
- амортизационные отчисления	24
- списано	0
- обесценение	
Стоимость нематериальных активов на 01 июля 2019 года	368
Нематериальные активы в 2018 году	(тыс. руб.)
Нематериальные активы на 01 января 2018	133
Увеличение стоимости нематериальных активов всего, в т.ч. за счет:	303
- поступления	303
- дооценка	
Уменьшение стоимости нематериальных активов всего, в т.ч. за счет:	44
- амортизационные отчисления за год	44
- списано за год	
- обесценение за год	
Стоимость нематериальных активов на 01 января 2019 года	392
Нематериальные активы на 1 июля 2018	(тыс. руб.)

Нематериальные активы на 01 января 2018	133
<i>Увеличение стоимости нематериальных активов всего, в т.ч. за счет:</i>	16
- поступления	16
- дооценка	
<i>Уменьшение стоимости нематериальных активов всего, в т.ч. за счет:</i>	22
- амортизационные отчисления	22
- списано	
- обесценение	
Стоимость нематериальных активов на 01 июля 2018 года	127

6.6 Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

По состоянию на 01.01.2018 26 616 тыс. руб. и 01.01.2019 25 930 тыс. руб. на балансовом счете № 62001 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи» отражены объекты, которые перешли в собственность Банка по Соглашению об отступном. Резерв, отраженный на балансовом счете 62002 по состоянию на 01.01.2019 составляет 2 593 тыс. руб.

В 2019 году, из основных средств (банкоматы) на сумму 45 906 тыс. руб. были переведены в долгосрочные активы, предназначенные для продажи.

6.7. Прочие активы

Все активы, отраженные по статье «Прочие активы», являются выраженными в валюте РФ.

(тыс. руб.)

	На 01.07.2018	На 01.01.2019	На 01.07.2019
Незавершенные переводы и расчеты кредитной организации	11 120	6 643	
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств	19 574	54 635	1 230
Расчеты кредитных организаций - доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	1	1	1
Просроченные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам негосударственным коммерческим организациям	746		
Просроченные проценты по предоставленным кредитам физическим лицам			
Требования по прочим операциям	8	3 461	19
Требования по получению процентов	47		
Расчеты по налогам и сборам	4	17	4
Требования по выплате краткосрочных вознаграждений работникам	39	17	73
Налог на добавленную стоимость, уплаченный	11	46	5
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	1 308	2 762	1 632
Расчеты с прочими дебиторами	2 723	1 917	1 661
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	139	31	176
Расходы будущих периодов по другим операциям	77	114	
Резервы на возможные потери	3 984	2 700	1 760
Итого прочих активов	31 813	66 944	3 041

Долгосрочная дебиторская задолженность, погашение или оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчетной даты отсутствует.

6.8. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

(тыс. руб.)

	На 01.07.2018	На 01.01.2019	На 01.07.2019
Счета негосударственных организаций			
Текущие/расчетные счета коммерческих организаций	26 958	111 858	76 031
Текущие/расчетные счета некоммерческих организаций	40	20	5
Прочие счета			
Текущие/расчетные счета индивидуальных предпринимателей	931	432	265
Текущие/расчетные счета юридических лиц-нерезидентов	4	4	4
Специальный банковский счет платежного агента, банковского платежного агента (субагента), поставщика	5	2 608	95
Средства в расчетах			
Расчеты по переводам денежных средств	5 601	28 841	
Прочие привлеченные средства физических лиц			
Прочие привлеченные средства на срок от 31 до 90 дней			
Прочие привлеченные средства на срок от 91 до 180 дней			
Прочие привлеченные средства на срок от 181 до 1 года	51	27	42
Прочие привлеченные средства на срок от 1 года до 3 лет	54	48	15
Прочие привлеченные средства на срок свыше 3 лет	36	33	30
Привлеченные средства негосударственных коммерческих организаций			
- на срок от 181 дня до 1 года		105	105
Обязательства по процентам		20	
Итого средств клиентов	33 680	143 996	76 592

По статье «Прочие привлеченные средства физических лиц» отражены суммы залоговой стоимости ключей от ИБС.

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

В таблице ниже представлено распределение средств клиентов, не являющихся кредитными, организациями по отраслям экономики

(тыс. руб.)

Отрасль экономики	На 01.07. 2018	На 01.01.2019	На 01.07.2019
Добыча полезных ископаемых, из них:			
- добыча топливно-энергетических			
- полезных ископаемых			
Обрабатывающие производства, из них:	966	3 034	620
- производство пищевых продуктов, включая напитки и табак			
- обработка древесины и производство изделий из дерева			
- целлюлозно-бумажное производство			
- производство кокса, нефтепродуктов			
- химическое производство			
- производство прочих неметаллических продуктов			
- металлургическое производство			
- производство готовых металлических изделий	174	2 423	5
- производство машин и оборудования	242	61	65
- производство транспортных средств, из них:	550	550	550
- производство автомобилей			
Производство и распределение электроэнергии			
Сельское хозяйство, охота и представление услуг в этих областях			
Строительство, из них:	3 815	6 545	5 143
- строительство зданий и сооружений	2 646	2 355	5 096
Транспорт и связь, из них:	942	3 082	1 744

- деятельность воздушного транспорта			
Оптовая и розничная торговля	3 613	6 913	21 859
Операции с недвижимым имуществом	76	7	115
Прочие виды деятельности	24 127	143 976	47 024
Физические лица	141	108	87
Обязательства по процентам		20	
Всего средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	33 680	143 996	76 592

6.9. Обязательство по текущему налогу на прибыль

Обязательств по текущему налогу на прибыль по состоянию на 01.01.2019 г. и 01.07.2019 г. отсутствовали.

6.10. Прочие обязательства

Все прочие обязательства, отраженные по статье «Прочие обязательства», являются выраженными в валюте РФ.

По состоянию на 01.01.2019 г. и 01.07.2019 г. остатки по балансовому счету 47416 «Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения» отсутствовали.

Кредиторская задолженность на балансовом счете 47422 «Обязательства по прочим операциям» состояла:

- по состоянию на 01.07.2019 г. из принятых денежных средств посредством банкоматов Банка для осуществления платежей (без открытия банковского счета), в сумме 8 950 тыс. руб., из комиссии за пользование ИБС (будущие периоды) в размере 31 тыс. руб.

- по состоянию на 01.01.2019 г. из принятых денежных средств посредством банкоматов Банка для осуществления платежей (без открытия банковского счета) в сумме 9 602 тыс. руб., из обязательств Банка перед банками-корреспондентами за услуги в сумме 209 тыс. руб. (СПОД), из комиссии за пользование ИБС (будущие периоды) в размере 237 тыс. руб.

Кредиторская задолженность, числящаяся на балансовом счете 60301 «Расчеты по налогам и сборам» по состоянию на 01.01.2019, не содержала просроченной задолженности перед бюджетом и состояла из задолженности по уплате:

- налога на добавленную стоимость в размере 148 тыс. руб.;
- транспортного налога в размере 19 тыс. руб. (СПОД);
- налога на землю в размере 76 тыс. руб. (СПОД).

Указанная задолженность была погашена Банком в сроки, установленные налоговым законодательством, в течение 1 - го квартала 2019 г.

Кредиторская задолженность на балансовом счете 60301 по состоянию на 01.07.2019, не содержала просроченной задолженности перед бюджетом и состояла из задолженности по уплате:

- налога на добавленную стоимость в размере 178 тыс. руб.

Уплата налога была произведена Банком в сроки, установленные налоговым законодательством, в течении 3-го квартала 2019 г.

По состоянию на 01.01.2019 г. остатки на балансовом счете 60309, по налогу на добавленную стоимость, начисленному и не полученному составляли 14 тыс. руб. (просроченная задолженность) была оплачена в течении января 2019 года.

По состоянию на 01.07.2019 остатки на балансовом счете 60309 по налогу на добавленную стоимость, начисленному и не полученному составляли 1 тыс.руб.

Кредиторская задолженность, числящаяся на балансовом счете 60311 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями», не содержит просроченной задолженности и состоит из начисленных прочих расходов.

Кредиторская задолженность, числящаяся на балансовом счете 60322 «Расчеты с прочими кредиторами» не содержит просроченной задолженности и состоит из излишков, изъятых из банкоматов.

тыс. руб.)

	На 01.07.2018	На 01.01.2019	На 01.07.2019
Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	237		
Обязательства по прочим операциям	7 975	10 048	8 981
Расчеты с дебиторами и кредиторами, в т. ч.:	3 145	6 859	3 605
- расчеты по налогам и сборам	35	243	178
- обязательства по выплате краткосрочных - вознаграждений работникам	1 630	2 048	1 906
- налог на добавленную стоимость, начисленный и не полученный	13	14	1
- расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	74	2 882	196
- расчеты с прочими кредиторами	901	1 028	748
- расчеты по социальному страхованию и обеспечению	492	644	576
Итого прочих обязательств	11 357	16 907	12 586

6.11. Средства акционеров (участников)

По состоянию на 01.01.2019 г.

№	ФИО	Номинальная стоимость доли, тыс. руб.	Доля, в %	Доля группы, %	Размер долей группы лиц по 130-И
1	Рогачев А.И.	137 810	70,85	-	96,67
2	Кашаев Н.И.	18 570	9,55	25,82	
3	Кашаева Е.К.	9 050	4,65		
4	Кашаев Д.Н.	5 590	2,88		
5	Кашаева Т.Н.	17 000	8,74		
6	Кириллова Л.Д.	6 480	3,33	-	-
	итого	194 500	100		

В 2018 году перехода доли в уставном капитале к кредитной организации не осуществлялось, заявлений участников о выходе из кредитной организации не поступало.

По состоянию на 01.07.2019 г.

№	ФИО	Номинальная стоимость доли, тыс. руб.	Доля, в %	Доля группы, %	Размер долей группы лиц по 130-И
1	Рогачев А.И.	137 810	70,85	-	96,67
2	Кашаева Е.К.	20 656,25	10,62	25,82	
3	Кашаев Д.Н.	7 911,25	4,07		
4	Кашаева Т.Н.	19 321,25	9,93		
5	Кашаева А.Н.	2 321,25	1,20		
6	Кириллова Л.Д.	5 818,70	2,99	-	-
7	Семешкин И.С.	661,30	0,34		
	итого	194 500	100		

В 2019 году доля Кашаева Н.И., в размере 18 570 тыс. руб., перешла собственникам, после вступления их в наследство.

Кирилловой Л.Д. была продана 0,34% доли, в размере 661 300 рублей Семешкину И.С.

Заявлений участников о выходе из кредитной организации в 2019 году не поступало.

7. Примечания к статьям отчета о прибылях и убытках
7.1. Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование статьи	Данные за 6 месяцев 2018	Данные за 2018 год	Данные за 6 месяцев 2019
1	2	4	5	6
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	13 724	32 012	16 745
1.1	От размещения средств в кредитных организациях, в том числе:	3 077	7 414	3 092
	- проценты по предоставленным кредитам кредитным организациям	1 080	1 788	1 059
	- по денежным средствам в кредитных организациях	2	2	
	- по депозитам размещенным в Банке России		895	2 033
	- по вложениям в учтенные векселя	1 995	4 729	
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями, в том числе:	10 647	24 598	13 653
	- проценты по предоставленным кредитам негосударственным коммерческим организациям	8 860	21 097	11 831
	- проценты по предоставленным кредитам физическим лицам	1 740	3 412	1 792
	- доходы от открытия и ведения ссудных счетов		88	
	- доходы от погашения приобретенных прав требования			
	- прочие доходы по операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств	47	1	30
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	90	126	167
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями, в том числе:	90	126	167
	- по денежным средствам на банковских счетах клиентов-юридических лиц	90	36	167
	- по депозитам негосударственных коммерческих организаций		90	
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	13 634	31 886	16 578

7.2. Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование статьи	Данные за 6 месяцев 2018	Данные за 2018 год	Данные за 6 месяцев 2019
1	2	4	5	6
1	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе (стр.2-стр.3):	2 799	10 893	5 973
2	<i>Восстановление резервов, в том числе:</i>	<i>26 229</i>	<i>47 402</i>	<i>19 091</i>
	- по кредитам юридических лиц	2 430	13 558	9 085
	- по кредитам физическим лицам	423	895	322
	- по МБК			
	- по прочим размещенным			6
	- по корреспондентским счетам	22 712	31 264	5 408
	- по процентным доходам	582	1 572	808
	- разница между РВП и оценочными резервами			288
	- от изменения категории качества юридических лиц		31	2 485

	- от изменения категории качества физических лиц	82	82	689
	- от изменения категории качества МБК			
3	<i>Создание резервов, в том числе:</i>	23 430	36 509	13 118
	- по кредитам юридических лиц	1 721	5 403	6 187
	- по кредитам физическим лицам	139	480	821
	- по МБК			
	- по прочим размещенным		14	12
	- по корреспондентским счетам	20 913	29 711	4 627
	- по процентным доходам	582	826	808
	- разница между РВП и оценочными резервами			549
	- от изменения категории качества юридических лиц			
	- от изменения категории качества физических лиц	75	75	114
	- от изменения категории качества МБК			
4	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам (стр.5-стр.6)	0	1 672	0
5	Восстановлен резерв по процентным доходам	582	2 498	808
6	Создан резерв по процентным доходам	582	826	808

7.3. Чистые доходы от операций с иностранной валютой

По статье «Чистые доходы от операций с иностранной валютой» отражены доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой, возникающие в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте по курсу, отличному от официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России.

По данной статье сумма курсовых разниц, признанных в составе прибыли или убытков, указана за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

7.4. Чистые доходы от переоценки иностранной валюты

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в валюту Российской Федерации по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю на отчетную дату.

Положительные и отрицательные курсовые разницы от пересчета денежных активов и обязательств в валюту РФ по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, включаются в отчет о прибылях и убытках в доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты.

7.5. Комиссионные доходы и расходы

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование статьи	Данные за 6 месяцев 2018	Данные за 2018 год	Данные за 6 месяцев 2019
1	2	4	5	6
1	Комиссионные доходы, в том числе	81 823	172 714	42 075
	- комиссия по расчетным и кассовым операциям	58 310	114 130	21 152
	- по другим операциям	22 500	58 584	20 923
2	Комиссионные расходы	14 304	24 311	1 980
	- комиссии по расчетным операциям	14 304	24 311	1 980

7.6. Изменение резерва по прочим потерям

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование статьи	Данные за 6 месяцев 2018	Данные за 2018 год	Данные за 6 месяцев 2019
1	2	4	5	6
1	Изменение резерва по прочим потерям (стр.2-стр.3)	1 054	- 1002	940
2	<i>Восстановление резерва, в том числе:</i>	15 868	26 597	11 011
	- по прочим потерям по бал/счету 47423	153	227	45
	- по прочим потерям по бал/счету 603	9 670	14 966	8 191
	- по прочим потерям по бал/счету 60401			
	- по прочим потерям по бал/счету 30233	6 045	11 384	2 764
	- по прочим потерям по бал/счету 30602			
	- по прочим потерям по бал/счету 62001		20	
	- по прочим потерям по бал/счету 458 (комиссии)			11
	- по условным обязательствам кредитного характера			
	- по оценочным обязательствам некредитного характера			
3	<i>Создание резерва, в том числе:</i>	14 814	27 599	10 071
	- по прочим потерям по бал/счету 47423	65	175	12
	- по прочим потерям по бал/счету 603	8 670	13 154	7 812
	- по прочим потерям по бал/счету 60401			
	- по прочим потерям по бал/счету 30233	6 079	11 657	2 230
	- по прочим потерям по бал/счету 30602			
	- по прочим потерям по бал/счету 62001		2 613	
	- по прочим потерям по бал/счету 458 (комиссии)			17
	- по условным обязательствам кредитного характера			
	- по оценочным обязательствам некредитного характера			

7.7. Операционные доходы и расходы

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование статьи	Данные за 6 месяцев 2018	Данные за 2018 год	Данные за 6 месяцев 2019
1	2	4	5	6
1	Прочие операционные доходы, в том числе	322	2 214	3 470
1.1	- доходы от аренды	286	1 243	1 317
1.2	- доходы по операциям с долгосрочными активами, предназначенными для продажи			
1.3	- прочие доходы	36	971	2 153
2	Операционные расходы, в том числе:	88 125	184 336	70 275
2.1	- расходы по операциям с долгосрочными активами, предназначенными для продажи	1 098	1 299	
2.2	- расходы на содержание персонала	29 562	62 415	36 003
2.3	- амортизация	7 665	14 608	4 567
2.4	<i>- расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами основных средств и другого имущества, в том числе:</i>	41 615	82 237	19 229
	- расходы от выбытия (реализации) основных средств			119
	-расходы по ремонту основных средств и другого имущества		76	189
	-расходы на содержание основных средств и другого имущества	41 615	82 161	18 921
2.5	<i>- организационные и управленческие расходы, в том числе:</i>	8 184	21 556	10 243
	- арендная плата	2 855	7 342	4 430
	- плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	3 097	7 625	1 997
	- расходы по списанию материальных запасов	273	680	190
	- расходы по охране	906	2 651	1 783

	- услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	608	1 522	802
	- расходы по аудиту	200	290	250
	- страхование	182	1 122	685
	- другие расходы	63	324	106
2.6	Прочие расходы	1	620	233
2.7	Расходы от операций по предоставленным кредитам, права требования по которым приобретены		1 601	

7.8. Начисленные (уплаченные) налоги

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование статьи	Данные за 6 месяцев 2018	Данные за 2018 год	Данные за 6 месяцев 2019
1	2	4	5	6
1	Начисленные (уплаченные) налоги, в том числе	5 171	10 293	2 480
1.2	- налог на прибыль			
1.3	- налог на имущество	6	6	1
1.4	- налог на добавленную стоимость	5 050	9 877	2 375
1.5	- расходы по прочим налогам и сборам	39	85	28
1.6	- транспортный налог		19	
1.7	- земельный налог	76	306	76

В 2018 и 2019 годах изменений ставок налогов не было.

8. Примечания к статьям отчета об уровне достаточности капитала

8.1. Собственные средства (капитал), цели, политика и процедуры в области управления капиталом

Банк - коммерческая организация, целью деятельности которой является извлечение прибыли от банковской деятельности, прежде всего в области кредитования, при условии обеспечения допустимых уровней риска и достаточности капитала при строгом соблюдении действующего законодательства.

Стратегией развития Банка предусмотрено планомерное наращивание собственных средств (капитала) с целью расширения ресурсной базы и объема предоставляемых банковских услуг, прежде всего в области кредитования юридических и физических лиц.

Наращиванию собственных средств (капитала) Банка способствует развитие следующих направлений деятельности:

- расширение клиентской базы за счет повышения качества предоставляемых услуг, внедрения новых продуктов и технологий;
- привлечение денежных средств юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- планомерное наращивание уставного капитала за счет дополнительных взносов участников Банка;
- осуществление кредитных операций на межбанковском рынке, в том числе, депозитных операций с Банком России;
- проведение операций на фондовом рынке;
- обеспечение проведения расчетов между клиентами Банка, а также оказание услуг физическим лицам по осуществлению переводов денежных средств без открытия банковских счетов.

Достижению стратегических целей Банка способствуют профессионализм кадрового состава Банка, способность быстро реагировать на изменяющиеся внешние условия, доступность и открытость Банка потенциальным клиентам независимо от их величины.

Банк поддерживает необходимую капитальную базу для покрытия рисков, присущих его деятельности, и для развития бизнеса. Основными целями Банка в отношении управления капиталом являются соблюдение внешних требований по капиталу и

обеспечение деятельности Банка как непрерывно действующего предприятия, чтобы он продолжал приносить доход своим участникам. Внешние требования по капиталу банков установлены Базельским Комитетом по банковскому надзору и Банком России. Банк отслеживает выполнение данных нормативных требований на ежедневной основе и ежемесячно направляет в Банк России соответствующую отчетность. В течение 2018 и 1 полугодия 2019 годов Банк выполнял установленный Банком России норматив достаточности капитала.

Капитал, которым управляет Банк, представляет собой более широкое понятие, чем собственные средства в бухгалтерском балансе. Капитал 1-го уровня (основной капитал) включает уставный капитал, резервный фонд и нераспределенную прибыль. Капитал 2-го уровня (дополнительный капитал) включает прибыль текущего года. Дополнительный капитал принимается в расчет общей величины капитала в пределах основного капитала.

8.2. Уставный капитал кредитной организации

По состоянию на 01.01.2019 г. и 01.07.2019 г. полностью оплаченный уставный капитал состоит из номинальной стоимости долей участников Банка в сумме 194 500 тыс. руб.

8.3. Резервный фонд

Увеличение резервного фонда в 2014 г. на 18 829 тыс. руб. произошло за счет направления в резервный фонд прибыли предыдущего года по решению годового Общего собрания участников Банка. В 2018 году и за 6 месяцев 2019 году резервный фонд не увеличивался.

8.4. Финансовый результат

В 2018 г. Банком была получена прибыль в размере 51 тыс. руб., за счет чего был увеличен финансовый результат деятельности, принимаемый в расчет собственных средств (капитала), а за 6 месяцев 2019 убыток в размере 1 725 тыс. руб.

8.5 Динамика основных инструментов капитала (собственных средств) Банка и показатели достаточности капитала

(в тыс. руб.)

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период в %
1	2	3	4	5
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	194 500	194 500	-
1.1	обыкновенными акциями (долями)	194 500	194 500	-
2	Нераспределенная прибыль (убыток):	71 482	72 831	-1,85
2.1	прошлых лет	72 945	72 894	+0,07
2.2	отчетного года	-1 463	-63	-95,69
3	Резервный фонд	43 214	43 214	
4	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3)	309 196	310 545	-0,43
5	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, всего, в том числе:	368	392	-6,12
5.1	недосозданные резервы на			

	возможные потери			
5.2	вложения в собственные акции (доли)			
5.3	отрицательная величина добавочного капитала			
6	Базовый капитал (строка 4 - строка 5)	308 828	310 153	-0,43
7	Источники добавочного капитала			
8	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, всего, в том числе:			
8.1	вложения в собственные инструменты добавочного капитала			
8.2	отрицательная величина дополнительного капитала			
9	Добавочный капитал, итого (строка 7 - строка 8)			
10	Основной капитал, итого (строка 6 + строка 9)	308 828	310 153	-0,43
11	Источники дополнительного капитала, всего, в том числе:			
11.1	Резервы на возможные потери			
12	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, всего, в том числе:			
12.1	вложения в собственные инструменты дополнительного капитала			
12.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней			
12.3	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером			
12.4	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов			
12.5	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику			
13	Дополнительный капитал, итого (строка 11 - строка 12)			
14	Собственные средства (капитал), итого (строка 10 + строка 13)	308 828	310 153	-0,43
15	Активы, взвешенные по уровню риска		X	X
15.1	необходимые для определения достаточности основного капитала	536 461	489 844	+9,52
15.2	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	536 461	489 844	+9,52

Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала) (процент):

Достаточность основного капитала	57,6	63,3	-9,0
Достаточность собственных средств (капитала)	57,6	63,3	-9,0

Главным источником формирования собственных средств (капитала) кредитной организации является «основной капитал». Доля его в структуре собственных средств составляет 99 -100 %.

За 1 полугодие 2019 года собственные средства Банка снизились на 0,43 %.

С начала 2019 года активы, взвешенные по уровню риска, увеличились на 9,52 %. Показатели достаточности собственных средств значительно превышают минимально допустимые нормативные значения.

8.6 Информация о выполнении кредитной организацией в отчетном периоде требований к капиталу

Данные раздела 8.5 настоящего отчета свидетельствуют о том, что все требования, предъявляемые Банком России к соблюдению численных значений абсолютных и относительных показателей достаточности собственных средств, выполняются. Относительные показатели достаточности собственных средств кредитной организации, рассчитанные с использованием значений капитала различного уровня, существенно превышают минимально допустимые нормативы.

8.7 Информацию об убытках от обесценения и восстановлении убытков от обесценения, признанные в течение периода в составе капитала для каждого вида активов

(тыс. руб.)

Вид актива	Убытки от обесценения активов	Восстановление убытков от обесценения активов
Кредиты, предоставленные юридическим лицам	6 187	11 570
Кредиты, предоставленные физическим лицам	935	1 011
Прочие размещенные средства	12	6
Корчета	4 627	5 408
Прочие активы	10 880	11 819

8.8 Информация об уровне достаточности капитала

По состоянию на 01.01.2019 года

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала		
	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	194 500	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	194 500	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный."	1	194 500
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"		
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"		
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	143 976	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства		
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	11	0
2.2.1				из них: субординированные	X	0

				кредиты		
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	11	51 366	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	392	X	X	X
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	0	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению		
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	10	0	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	0	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	0	X	X	
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)"		
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению		
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"		
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	258 907	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"		
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"		
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"		
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"		
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"		
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"		

По состоянию на 01.07.2019 года

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала		
	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	194 500	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	194 500	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	194 500
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"		
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"		
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	76 592	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства		
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	11	0
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	0
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	11	772	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	368	X	X	X
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	0	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению		
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	10	0	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	0	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	0	X	X	
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)"		
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению		
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"		
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	307 944	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала"		

	организаций			финансовых организаций"		
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"		
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"		
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"		
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"		
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"		

9. Сведения об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага

Показатели обязательных нормативов, рассчитанных в соответствии с инструкцией ЦБ РФ от 28 июня 2017 года № 180-И «Об обязательных нормативах банков» и инструкцией Банка России от 6 декабря 2017 года № 183-И «Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией» в отчетном периоде не нарушались.

Банк не относится к системно значимым кредитным организациям, которые обязаны соблюдать числовые значения норматива краткосрочной ликвидности, установленное Положением Банка России от 3 декабря 2015 года №510-П «О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности («Базель III) системно значимыми кредитными организациями», и не рассчитывается данный показатель.

10. Информация к отчету о движении денежных средств

(тыс. руб.)

	На 1 июля 2018 года	На 1 июля 2019 года
Денежные средства	70 031	15 983
Средства кредитных организаций в Центральном Банке (кроме обязательных резервов)	19 492	127
Средства в кредитных организациях	33	84
Итого денежные средства и их эквиваленты	89 556	16 194

В состав «Денежных средств и их эквивалентов» не включены остатки в кредитных организациях статья баланса «Средства в кредитных организациях»:

- по состоянию на 01.07.2018г. классифицированных во 2 категорию качества в сумме 23 425 тыс. руб. (24 032 тыс. руб. - 607 тыс. руб. резерв сформированный) и классифицированных в 5 категорию качества в сумме 0 тыс. руб. (64 тыс. руб. – 64 тыс. руб. резерв сформированный).

- по состоянию на 01.07.2019г. классифицированных во 2 категорию качества в сумме 7 089 тыс. руб. (7 161 тыс. руб. - 72 тыс. руб. резерв сформированный) и классифицированных в 5 категорию качества в сумме 0 тыс. руб. (64 тыс. руб. – 64 тыс. руб. резерв сформированный).

У Банка отсутствуют недоступные для использования денежные средства и их эквиваленты, неиспользованные кредитные средства, а также какие-либо ограничения по использованию кредитных средств.

11. Информация о целях и политике управления рисками, связанными с финансовыми инструментами

11.1 Система управления рисками

В процессе своей деятельности Банк принимает на себя различные виды рисков, реализация которых способна препятствовать выполнению функций Банка и достижению поставленных целей.

Выявление, измерение, мониторинг и контроль рисков осуществляется Банком в соответствии с Указанием Банка России от 15.04.2015г. № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы».

В целях минимизации рисков Банком определена политика управления рисками, устанавливающая цели, принципы, методы и процедуры управления банковскими рисками с учетом отечественной и международной банковской практики.

Основными целями управления рисками являются:

- обеспечение надежного уровня функционирования деятельности Банка, в том числе за счет своевременной идентификации рисков и мер оперативного и адекватного реагирования при реализации рискованных событий;
- защита интересов Банка, инвесторов, клиентов Банка;
- определение совокупного объема риска, принятого Банком, контроль за его объемом;
- поддержание капитала на достаточном уровне для покрытия рисков;
- минимизация рисков;
- поддержание оптимального соотношения между рисками и доходностью финансовых инструментов.

Основными принципами управления рисками являются:

- корпоративное управление;

Предполагает наличие структуры органов управления и подразделений, осуществляющих функции, связанные с управлением рисками, распределение функций, связанных с управлением рисками между ответственными подразделениями и органами управления Банка, организации контроля со стороны органов управления за соблюдением и эффективностью действующих процедур по управлению рисками.

- комплексность;

Предполагает получение в процессе реализации процедур оценки и управления рисками информации обо всех существенных рисках, принятых Банком и возможной величине потерь, а также проведение всестороннего анализа существующих и планируемых к вводу банковских операций на наличие склонности к риску.

- своевременность;

Предполагает установление сроков проведения на регулярной основе процедур оценки рисков и анализа банковских операций, позволяющих своевременно идентифицировать наличие рисков и их объемы, и сроков предоставления информации органам управления Банка о результатах оценки рисков для принятия мер оперативного и адекватного реагирования при реализации рискованных событий.

- адаптивность;

Предполагает наличие возможности модификации процедур управления рисками для оперативного реагирования под воздействием определенных событий в экономике страны, пересмотром законодательной базы, для удовлетворения потребностей в информации органов управления Банка.

- контроль;

Предполагает осуществление регулярного контроля за рисками на всех этапах заключения, оформления и исполнения банковских операций и сделок сотрудниками подразделений Банка, участвующими в их совершении, а также органами управления Банка.

В процессе управления рисками задействованы следующие органы управления и структурные подразделения Банка:

Совет Директоров Банка:

- утверждает политику управления рисками, в том числе в части обеспечения достаточности собственных средств (капитала) и ликвидности;
- утверждает внутренние нормативные документы Банка, устанавливающие порядок управления значимыми рисками Банка, и осуществляет контроль за их реализацией;
- утверждает порядок применения банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков, включая оценку активов и обязательств, Банка, сценариев и результатов стресс-тестирования;
- утверждает склонность Банка к риску и целевые уровни рисков, лимиты по банковским рискам, контролирует их соблюдение;
- осуществляет проверку соответствия внутреннего контроля характеру и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков;
- одобряет сделки, в совершении которых имеется заинтересованность.

Правление Банка:

- организует текущий процесс управления рисками и достаточностью капитала в Банке в рамках утвержденной Советом Директоров политики управления рисками, обеспечивает условия для ее эффективной реализации и контроль за ее выполнением;
- осуществляет бизнес-планирование деятельности Банка с учетом лимитов и ограничений, установленных склонностью к риску, и целевых уровней риска Банка;
- рассматривает результаты стресс-тестирования;
- осуществляет контроль за выполнением политики управления рисками и их эффективностью;
- регулярно рассматривают отчеты о рисках, в т.ч. значимых, выполнение обязательных нормативов, размере капитала, результатах оценки достаточности капитала Банка, рассматривает информацию о достижении установленных сигнальных значений и несоблюдении лимитов, установленных в Банке.

Председатель Правления Банка:

- реализует процессы управления рисками и достаточностью капитала через распределение полномочий между различными подразделениями Банка;
- распределяет полномочия между подразделениями, осуществляющими функции, связанные с принятием рисков и управлением рисков.

Служба внутреннего аудита:

- осуществляет оценку качества и соответствия созданных в Банке систем обеспечения соблюдения федеральных законов и нормативных актов Банка России, Устава и внутренних документов Банка;
- проверяет эффективность методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами Банка (методиками, программами, правилами, порядками и процедурами совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками), и полноту применения указанных документов;
- проверяет надежность функционирования системы внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем, включая контроль целостности баз данных и их защиты от несанкционированного доступа и (или) использования, с учетом мер, принятых на случай нестандартных и чрезвычайных ситуаций в соответствии с планом действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций;
- проверяет и тестирует достоверность, полноту и своевременность бухгалтерского учета и отчетности, а также надежность (включая достоверность, полноту и своевременность) сбора и представления информации и отчетности;
- оценивает экономическую целесообразность и эффективность совершаемых

Банком операций и других сделок;

- проверяет процессы и процедуры внутреннего контроля в части управления регуляторным риском;
- проверяет деятельность Службы внутреннего контроля Банка и Отдела контроля рисков Банка.

Служба внутреннего контроля:

- выявляет регуляторный риск;
- ведет учет событий, связанных с регуляторным риском, определяет вероятность их возникновения и количественную оценку возможных последствий;
- осуществляет мониторинг регуляторного риска, в том числе анализ внедряемых Банком новых банковских продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия регуляторного риска;
- направляет в случае необходимости рекомендации по управлению регуляторным риском руководителям структурных подразделений Банка, Председателю Правления Банка и Правлению Банка;
- координирует и участвует в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска в Банке;
- осуществляет мониторинг эффективности управления регуляторным риском;
- участвует в разработке внутренних документов по управлению регуляторным риском;
- информирует должностные лица Банка по вопросам, связанным с управлением регуляторным риском;
- проводит анализ показателей динамики жалоб (обращений, заявлений) клиентов и анализ соблюдения Банком прав клиентов;
- участвует в разработке внутренних документов, направленных на противодействие коммерческому подкупу и коррупции;
- участвует в разработке внутренних документов и организации мероприятий, направленных на соблюдение правил корпоративного поведения, норм профессиональной этики;
- осуществляет иные функции, связанные с управлением регуляторным риском, предусмотренные внутренними документами Банка.

Отдел контроля рисков:

- осуществляет внедрение системы управления банковскими рисками и капиталом в деятельность Банка на условиях соответствия требованиям стратегии развития Банка, требованиям и рекомендациям федерального законодательства и надзорных органов, обеспечивает ее функционирование на постоянной основе;
- разрабатывает политику управления рисками, а также порядок управления наиболее значимыми для Банка рисками;
- разрабатывает сценарии и процедуры стресс-тестирования банка и отдельных видов банковских рисков;
- разрабатывает принципы, методы и методики выявления, анализа и оценки банковских рисков, принимает решение о выделении значимых для Банка рисков, а также потенциальных рисков, которым может подвержен Банк;
- осуществляет контроль за соблюдением лимитов по банковским рискам, достаточностью капитала на покрытие банковских рисков;
- осуществляет мониторинг текущего состояния банковских рисков и подготавливает рекомендации по их минимизации;
- вносит предложения по установлению лимитов операций, контролирует их выполнение;
- оптимизирует структуру баланса Банка с точки зрения минимизации совокупного банковского риска;
- организует технологический процесс сбора и обработки информации между подразделениями Банка для решения задач, поставленных перед Отделом;

- координирует и контролирует работу всех подразделений и должностных лиц, осуществляющих функции управления рисками;
- консолидирует информацию о рисках и предоставляет ее органам управления и уполномоченным подразделениям Банка;
- в рамках своей компетенции принимает участие в мониторинге системы внутреннего контроля, а также оказывает содействие сотрудникам, осуществляющим контроль в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, в осуществлении ими своих функций;
- выполняет иные функции в рамках задач Отдела.

Главный бухгалтер, Управление бухгалтерского учета и отчетности:

- формирует отчетность о величине собственных средств (капитала), операционного, рыночного риска, выполнении обязательных нормативов, величине резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности Банка, размере ликвидности;
- консолидирует финансовую отчетность по Банку для целей регуляторной и управленческой отчетности.

Иные структурные подразделения на основании распорядительного акта (приказа) Председателя Правления осуществляют отдельные функции управления рисками в соответствии с внутренними нормативными документами, в том числе:

- предоставляют необходимую информацию подразделениям и органам управления Банка для управления, контроля и формирования отчетности по рискам;
- выполняют решения органов управления по управлению рисками;
- обеспечивают соблюдение установленных лимитов и целевых уровней риска;
- в рамках своей компетенции направляют в Отдел контроля рисков предложения по совершенствованию системы управления рисками и достаточностью капитала.

Процесс управления рисками включает в себя последовательное осуществление следующих процедур:

- идентификация рисков (в т.ч. потенциальных) и выделение значимых рисков;
- оценка значимых рисков и их агрегирование;
- управление совокупным уровнем рисков;
- ограничение и снижение уровня рисков;
- оценка риска в условиях возможного наступления неблагоприятных событий (стресс-тестирование);
- контроль за уровнем принимаемых рисков, за соблюдением обязательных нормативов и установленных лимитов.

Идентификация и выделение значимых рисков

Идентификация рисков и оценка их значимости осуществляется один раз в год. В случае возникновения существенных изменений во внутренней или международной среде, или в стратегии развития Банка, которые могут повлиять на совокупный объем риска, может быть проведена внеплановая идентификация и оценка значимости рисков.

Банк признает риски значимыми на основании следующих принципов:

- уровень рисков по операциям, осуществляемым Банком (достижение сигнальных значений показателей или превышение лимитов);
- объемы осуществляемых операций (сделок) по отдельным направлениям деятельности;
- начало осуществления новых видов операций (внедрения новых продуктов).

В том числе Банк признает значимыми риски, по которым Банк России устанавливает обязательные нормативы и которые учитываются при расчете необходимого регуляторного капитала Банка (кредитный риск, рыночный риск, операционный риск).

Банк может признать значимыми другие риски на основе сопоставления максимальных потерь от риска с капиталом, рассчитанным по регуляторным требованиям, или на основании экспертного мнения.

Оценка значимых рисков и их агрегирование

В отношении каждого из значимых рисков Банк в рамках внутренних нормативных документов определяет методологию оценки данного вида риска и определения потребности в капитале.

При оценке значимых рисков Банк, применяет стандартизированный подход установленный:

- для кредитного риска - Положением Банка России № 590-П, Положением Банка России № 611-П;
- для операционного риска - Положением Банка России № 652-П;
- для рыночного риска - Положением Банка России № 511-П;
- Инструкцией Банка России № 183-И;

В случае если количественная оценка риска невозможна, оценка такого риска осуществляется на основании профессионального суждения о выраженности и значимости для Банка на текущей фазе деловой активности факторов данного риска.

Для нефинансовых рисков Банк устанавливает методологию их оценки качественными методами на основе профессионального суждения, формируемого по результатам анализа факторов возникновения риска.

Управление совокупным объемом риска Банка включает:

- определение консолидированного уровня совокупного риска на основе оценок значимых рисков;
- принятия решения об установлении/изменении лимитов, либо иных решений, направленных на оптимизацию совокупного уровня рисков Банка;
- оценку отклонения совокупного объема рисков Банка от предельного и планового значений.

В целях определения совокупного объема принятого риска осуществляется агрегирование количественных оценок значимых рисков. Для агрегирования рисков используются подходы на основе простого суммирования рисков и стресс-тестирования.

Ограничение и снижение уровня рисков

С целью ограничения размера, принимаемого риска, в Банке действует система, позволяющая обеспечить приемлемый уровень склонности к риску Банка.

Система лимитов Банка имеет многоуровневую структуру:

- общие лимиты по Банку, которые устанавливаются исходя из уровня склонности к риску;
- лимиты по значимым рискам;
- лимиты по направлениям деятельности Банка;
- лимиты по объему совершаемых операций с одним контрагентом, группой контрагентов, связанных определенными признаками, по объему операций, осуществляемых с финансовыми инструментами;
- иные лимиты риска, необходимые для эффективного ограничения значимых рисков.

В рамках контроля за установленными лимитами Банк устанавливает «сигнальные» значения, свидетельствующие о высокой степени использования структурными подразделениями Банка выделенного им лимита. Лимиты утверждаются решениями Совета Директоров Банка.

Результаты контроля лимитов (достижение сигнальных значений, факты превышения лимитов) включаются в отчетность, формируемую Отделом контроля рисков.

В качестве методов предупреждения и снижения риска Банк может применять лимитирование, страхование, резервирование средств, диверсификация рисков (распределение инвестируемых средств между различными объектами вложения, которые непосредственно не связаны между собой).

Стресс-тестирование

К основным задачам, решаемым в процессе стресс – тестирования, относятся проверка возможности поддержания размера капитала, уровня достаточности капитала, размера прибыли в условиях стресса.

Банк использует в рамках ВПОДК методику стресс-тестирования в виде анализа чувствительности по отношению к кредитному, процентному рискам и риску концентрации.

По результатам стресс-тестирования разрабатываются возможные корректирующие действия в стрессовых ситуациях.

Контроль за уровнем принимаемых рисков, за соблюдением обязательных нормативов и установленных лимитов

Банк реализует многоступенчатый контроль за уровнем принимаемых рисков: органы управления Банка с определенной внутренними документами периодичностью получают отчеты об уровне принимаемого риска, о процедурах управления риском, возможных нарушениях и мерах по их устранению, имеют возможность оперативно принимать меры по коррекции уровня рисков.

Совет Директоров Банка осуществляет контроль за реализацией системы управления значимыми рисками Банка.

Правление Банка, Председатель Правления Банка контролирует процессы управления рисками и достаточностью капитала.

Отдел контроля рисков на постоянной основе обеспечивает идентификацию, анализ, оценку, и контроль функций по управлению рисками.

Служба внутреннего аудита осуществляет мониторинг системы управления рисками и оценку ее эффективности.

Подразделения, генерирующие риски, на постоянной основе осуществляют самоконтроль по уровню доходности/ риска, соблюдению выделенных лимитов по риску, мониторингу решений по принятию рисков.

Внутренняя управленческая отчетность по рискам включает в себя:

- На ежедневной основе оперативную информацию о состоянии ликвидности и достаточности капитала Банка, концентрации рисков, состоянии финансовых рынков (при наличии неблагоприятных событий), о размере рисков/убытков в случае реализации рисков событий;
- На ежемесячной основе информацию об оценке значимых рисков и размере капитала Банка, в том числе о финансовой устойчивости контрагентов (корреспондентов) кредитных организаций;
- Ежеквартально информацию об оценке значимых рисков, финансовом состоянии клиентов и контрагентов, размерах лимитов;
- Ежегодно информацию о результатах стресс-тестирования Банка и значимых рисков, об оценке значимых рисков и совокупного уровня рисков Банка, размерах лимитов, о функционировании системы управления рисками, включая информацию об изменениях риск-параметров.

11.2 Информация о принимаемых Банком рисках

С точки зрения степени организации процедур управления риском и принципов оценки достаточности капитала на покрытие риска (либо совокупности отдельных видов риска) Банк выделяет следующие группы рисков:

1) Значимые риски, требующие покрытия капиталом на индивидуальной основе. К числу таких рисков, исходя из специфики банковской деятельности, Банк относит следующие виды рисков:

- кредитный риск;
- операционный риск;
- риск ликвидности;
- риск концентрации.

2) Риски, не признанные значимыми, но требующие покрытия капиталом Банка на индивидуальной основе. К таким рискам Банк относит:

- рыночный риск;
- процентный риск.

3) Риски, не относящиеся к значимым и не требующие покрытия капиталом Банка на индивидуальной основе. К ним относятся риски:

- правовой риск;
- регуляторный риск;
- риск потери деловой репутации;
- стратегический риск.

Кредитный риск

Кредитный риск - это риск финансовых потерь, возникающих вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора. Кредитный риск принимается по операциям кредитного характера со всеми контрагентами Банка, в том числе по операциям, связанным с:

- предоставлением кредитов и размещением депозитов;
- приобретением прав требований;
- выдачей банковских гарантий;
- размещением средств в кредитных организациях;
- учетом векселей сторонних эмитентов;
- прочим размещением средств.

Концентрация кредитного риска проявляется в предоставлении крупных кредитов отдельному заемщику Банка или группе связанных заемщиков, а также в результате принадлежности заемщиков (контрагентов) Банка к отдельным отраслям экономики, либо к географическим регионам.

Целью управления кредитным риском является обеспечение максимальной доходности активов с учетом риска путем поддержания величины ожидаемых потерь в рамках приемлемых параметров и сокращения волатильности этих потерь

Банк управляет кредитным риском посредством применения утвержденных политик и процедур, а также посредством постоянного мониторинга кредитного риска. Внутренние нормативные документы Банка устанавливают:

- процедуры рассмотрения и одобрения кредитных заявок;
- методологию оценки кредитоспособности заемщиков (юридических и физических лиц);
- методологию оценки кредитоспособности контрагентов (в том числе кредитных организаций);
- методологию оценки предлагаемого обеспечения;
- требования к кредитной документации;
- процедуры проведения постоянного мониторинга кредитов и прочих продуктов, несущих кредитный риск.

Банк осуществляет управление кредитными рисками по следующим направлениям:

- идентификация кредитного риска, а также принятие своевременных мер при выявлении факторов кредитного риска в ходе мониторинга совершенных банковских операций;

Идентификации кредитного риска происходит вследствие реализации следующих процедур:

- 1) выявление кредитного риска при обработке кредитной заявки, на этапе заключения договора о сотрудничестве, внедрения нового направления банковской деятельности.

2) выявление кредитного риска в процессе оценки кредитного риска сотрудниками структурных подразделений по имеющимся финансовым активам.

3) сегментный анализ в разрезе регионов присутствия, направлений деятельности (отраслей) контрагентов Банка для определения подверженности кредитному риску.

- контроль уровня кредитных рисков за счет оценки кредитного риска, а также в рамках регулярного мониторинга состояния кредитного портфеля, отдельных клиентов, сделок и залогового имущества (обеспечения);

Банк проводит постоянный мониторинг состояния выданных кредитов и на регулярной основе проводит переоценку платежеспособности своих заемщиков. Процедуры переоценки основываются на анализе финансовой отчетности заемщика на последнюю отчетную дату или иной информации, предоставленной самим заемщиком или полученной Банком другим способом. Текущая рыночная стоимость обеспечения также на регулярной основе оценивается независимыми фирмами профессиональных оценщиков и собственными специалистами.

- ограничение кредитного риска за счет действующей в Банке системы лимитов на виды операций и на отдельных контрагентов, группу связанных контрагентов;

Риск на одного заемщика или группу связанных заемщиков, максимальный размер крупных кредитных рисков, максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных Банком своим участникам (акционерам) дополнительно ограничиваются внутренними лимитами, которые устанавливаются ежеквартально. В целях мониторинга совокупного кредитного риска в Банке используется система индикаторов. Для каждого индикатора установлены лимиты, что позволяет обеспечить выявление значимых для Банка кредитных рисков и своевременное адекватное воздействие на них.

- покрытие кредитных рисков за счет принимаемого обеспечения и формирования резервов на возможные потери, страхования отдельных видов операций;

В целях минимизации кредитных рисков и обеспечения защиты интересов Банка при проведении кредитных операций анализируется возможность предоставления контрагентом достаточного и ликвидного обеспечения.

В качестве обеспечения Банк принимает:

- поручительства платежеспособных предприятий и организаций, граждан РФ;
- залог объектов недвижимости, транспортных средств и прочего имущества;
- залог имущественных прав на недвижимое имущество.

Рыночная стоимость принимаемого в залог имущества определяется:

- путем получения от предприятий - изготовителей данных о ценах на продукцию;
- путем получения сведений об уровне цен из средств массовой информации или специальной литературы;
- путем получения экспертных заключений лицензированных оценщиков.

Ликвидность принимаемого в залог имущества определяется на основании изучения рынков спроса и предложения на аналогичное имущество, с учетом потребительских свойств последнего.

Залоговая стоимость имущества определяется как рыночная стоимость, скорректированная на поправочный коэффициент (для объектов недвижимости – 0,8; для транспортных средств и оборудования – 0,7; для товаров в обороте – 0,5).

Справедливая стоимость имущества определяется как рыночная стоимость, скорректированная на реализационный коэффициент - 0,9, в который включены возможные издержки Банка, возникающие в результате обращения взыскания на предмет залога и его реализации.

Оценка справедливой стоимости предмета залога осуществляется Банком на постоянной основе. Изменение справедливой стоимости предмета залога учитывается при определении размера формируемого резерва.

В течение срока действия договора залога Банк проверяет наличие и сохранность предмета залога в зависимости от вида залога:

- не реже одного раза в месяц при залоге товаров в обороте;
- не реже одного раза в квартал при залоге транспортных средств и оборудования;
- не реже одного раза в полугодие при залоге недвижимого имущества.

С целью оценки влияния негативных факторов риска на качество кредитного портфеля и достаточность капитала в Банке проводится стресс-тестирование кредитного риска.

В отношении организации системы управления кредитными рисками Банк выполняет рекомендации и указания Банка России и Базельского комитета по банковскому надзору. В течение первого полугодия 2019 года Банк не нарушал утвержденные лимиты, а также обязательные нормативы, направленные на ограничение величины кредитного риска, установленные Банком России.

В течение 1 полугодия 2019 года кредиты на льготных условиях не предоставлялись, за счет сформированного резерва безнадежная ссудная задолженность не списывалась, сделки, связанные с уступкой прав требований, отсутствовали.

Активы и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России № 590-П и 611-П отсутствуют.

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

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

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

Классификация финансового инструмента 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.

Используемые Банком бизнес-модели и соответствующие им категории учета финансовых активов в финансовой отчетности по группам финансовых активов:

Группа финансовых активов	Характеристика актива	Бизнес модель	Классификационная категория	Применимость настоящего Порядка
Остатки на корреспондентских счетах в других банках и/или НКО	-	-	Амортизированная стоимость	Применимо в части, не классифицированной в состав денежных средств и их эквивалентов
Кредиты и депозиты в других банках	Договор предусматривает денежные потоки в выплату основного долга и процентов	Удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков	Амортизированная стоимость	Применимо
Кредиты прочим клиентам	Договор предусматривает	Удержание финансовых	Амортизированная стоимость	Применимо

Группа финансовых активов	Характеристика актива	Бизнес модель	Классификационная категория	Применимость настоящего Порядка
	денежные потоки в выплату основного долга и процентов	активов для получения предусмотренных договором денежных потоков		
Векселя учтенные	Договор предусматривает денежные потоки в выплату основного долга и процентов	Удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков	Амортизированная стоимость	Применимо
Договоры продажи активов с отсрочкой платежа (цессия)	Договор предусматривает денежные потоки в выплату основного долга и процентов	Удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков	Амортизированная стоимость	Применимо
Прочая финансовая дебиторская задолженность (в т.ч. требования комиссионного вознаграждения по РКО)	-	-	Амортизированная стоимость	Применимо

Банк признает и оценивает оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, входящим в группы финансовых активов, в соответствии с вышеуказанной таблицей, а также к условным обязательствам кредитного характера (обязательства по предоставлению кредитов, кредитные линии, гарантии и т.п.).

В отношении группы финансовых активов «Прочая финансовая дебиторская задолженность» и «Остатки на корреспондентских счетах в других банках и/или НКО» Банк применяет упрощенный подход оценки ожидаемых кредитных убытков. Для всех прочих финансовых активов и условных обязательств кредитного характера, Банк использует базовый подход.

Базовый подход

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

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

Накопленные с момента первоначального признания изменения ожидаемых кредитных убытков за весь срок (ожидаемые кредитные убытки, возникающие вследствие всех возможных случаев дефолта на протяжении срока действия финансового инструмента) -	По приобретенным или созданным кредитно-обесцененным финансовым активам.
---	--

Состояние дефолта оценивается Банком в отношении каждой из ссуд, предоставленной заемщику. Дефолт по одной ссуде не означает дефолта по остальным ссудам, выданным тому же заемщику.

Объем сформированных резервов на возможные потери несущественно отличается от объемов оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.

Рыночный риск

Рыночный риск возникает из-за изменения стоимости финансовых активов, подверженных влиянию определенных рыночных переменных, таких как процентные ставки или валютные курсы, курсы долевых ценных бумаг или цены товарных активов, их корреляции и волатильности.

Банк в своей деятельности подвержен рыночному риску только в части процентного и валютного риска.

Управление рыночным риском включает выявление, оценку и мониторинг рыночных факторов, оказывающих влияние на деятельность Банка.

Процесс управления рыночными рисками включает в себя:

- анализ рыночных рисков при установлении лимитов. Установление лимитов на операции с ценными бумагами, виды валют происходит с учетом рыночных риск-факторов (рыночной ликвидности, волатильности, уровня доходности);

- регулярный мониторинг соответствия установленных лимитов и прочих ограничений условиям текущей рыночной ситуации;

- регулярный контроль установленных ограничений на всех уровнях управления;

- Подготовку на рассмотрение органами управления Банка регулярной управленческой отчетности по каждому виду риска, включая рекомендации по минимизации рисков;

- разработку и совершенствование методологии, внедрение программных решений в области оценки и управления рыночными рисками.

Основным методом текущего управления валютного риска является расчет открытых позиций в иностранных валютах (ОВП). Расчет ОВП осуществляется Банком в соответствии с требованиями нормативного акта Банка России о порядке расчета лимитов открытых валютных позиций.

Динамика открытой валютной позиции в 1 полугодии 2019 г.

Период	01.01.2019	01.02.2019	01.03.2019	01.04.2019	01.05.2019	01.06.2019	01.07.2019
Значение	1.04%	1.06%	1.63%	1.45%	1.54%	1.79%	1.69%

Величина открытой валютной позиции колебалась в пределах 1,8% от размера собственных средств (капитала) Банка.

Размер валютного риска принимается в расчет величины рыночного риска в случае, когда на дату расчета величины рыночного риска процентное соотношение суммы открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и отдельных драгоценных металлах и величины собственных средств (капитала) Банка будет равно или превысит 2 процента.

С целью управления текущими валютными рисками на постоянной основе проводится оценка валютного риска по открытым Банком позициям в иностранных валютах, а также анализ ведущего мирового рынка Forex, изучение прогнозов и комментариев дилеров крупнейших банков, опубликованные данные по инфляции.

С целью ограничения валютного риска в Банке установлены следующие лимиты

открытых валютных позиций:

- лимит на объем операций с отдельными видами валюты;
- лимит открытой валютной позиции Банка.

Основными способами минимизации валютного риска являются следующие:

- выбор в качестве валюты платежа своей национальной валюты;
- включение в договор защитной оговорки о том, что сумма денежных обязательств меняется в зависимости от изменения курса валюты платежа;
- уравнивание своих активов и пассивов, выраженных в слабой иностранной валюте;
- хеджирование валютных рисков – страхование от валютного риска путем создания встречных требований и обязательств в иностранной валюте.

Динамика рыночного риска в 1 полугодии 2019 г.

Период	01.01.2019	01.02.2019	01.03.2019	01.04.2019	01.05.2019	01.06.2019	01.07.2019
Значение	0	0	0	0	0	0	0

По состоянию на 01 июля 2019 года общий рыночный риск имеет нулевое значение так как Банк не имеет в составе совокупного рыночного риска ни одной из его составных частей. Процентный, фондовый и товарный риски равны нулю ввиду отсутствия в балансе активов, несущих указанные виды рисков. Валютный риск равен нулю, так как ОВП составляет менее 2% от величины собственных средств (капитала) Банка.

Процентный риск (банковской книги)

Процентный риск определяется как риск потенциальной подверженности финансового положения Банка воздействию неблагоприятного изменения процентных ставок на рынке.

Показателями склонности к процентному риску в деятельности Банка являются:

- чувствительность процентной маржи к колебаниям рыночных ставок
- чувствительность стоимости капитала к колебаниям рыночных ставок.

В целях реализации эффективного управления процентным риском Банк устанавливает в отношении операций с финансовыми инструментами, чувствительными к изменению процентных ставок, следующие лимиты:

- лимит процентного риска, рассчитанный методом дюрации (критичное значение величины снижения экономической стоимости)
- нижняя граница маржинального дохода.

Посредством оценки величины процентного риска, рассчитанной методом дюрации, определяется изменение экономической стоимости Банка, влияние на нее изменения процентных ставок. В целях расчета нижней границы маржинального дохода определяются средневзвешенные ставки привлечения и размещения средств и рассчитывается базисный риск.

С целью осуществления контроля за уровнем процентного риска и соблюдением установленных лимитов, Банком организована система мониторинга операций с финансовыми инструментами, чувствительными к изменению процентных ставок, проводимая на ежемесячной основе. Стресс-тестирование данного вида риска осуществляется ежеквартально.

В соответствии с рекомендациями Банка России для расчета величины процентного риска Банк применяет стандартизированный метод расчета GAP-анализ (модель разрывов (GAP)). Метод основывается на анализе разрывов по срокам привлеченных и размещенных денежных ресурсов. Абсолютная величина процентного GAP отражает подверженность Банка процентному риску. В структуре активов и пассивов Банка по данным на отчетную дату чувствительными к изменению процентных ставок является ссудная и приравненная к ней задолженность.

Сведения о риске процентной ставки по состоянию на 01.07.2019 г.

Временной интервал									
до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	от 1 года до 2 лет	от 2 до 3 лет	от 3 до 4 лет	от 4 до 5 лет	от 5 до 7 лет	от 7 лет
147296	10070	1156	94390	29990	8507	3482	4943	3824	0

Положительная величина ГЭП обусловлена отсутствием в составе обязательств Банка пассивов, чувствительных к изменению процентных ставок.

В целях реализации эффективного управления процентным риском Банком могут устанавливаться лимиты в отношении операций с финансовыми инструментами, чувствительными к изменению процентных ставок.

В отчетном периоде у Банка отсутствовал процентный риск, который может угрожать снижению экономической стоимости Банка. Средняя ставка размещения не претерпевает существенных изменений и совпадает с величиной базисного риска, вследствие отсутствия платных пассивов.

Риск ликвидности

Риск ликвидности заключается в возможности получения убытков вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение финансовых обязательств в полном объеме. Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств банка (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами Банка и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств.

Управление ликвидностью основывается на следующих принципах:

- разделения полномочий и ответственности по управлению ликвидностью между органами управления Банка, структурными подразделениями и должностными лицами;
- установления лимитов (предельных значений), обеспечивающих оптимальный уровень ликвидности Банка;
- исключения конфликта интересов при организации управления ликвидностью за счет приоритета принципа поддержания ликвидности относительно задачи максимизации прибыли;
- оптимального соответствия объемов и сроков привлечения источников фондирования объемам и срокам размещаемых активов.

Управление краткосрочной ликвидностью заключается в ежедневном управлении денежными потоками в разрезе валют для обеспечения исполнения обязательств Банка, проведения расчетов по поручениям клиентов и фондирования активных операций и оценке риска потери ликвидности.

Задачами краткосрочного управления ликвидностью являются:

- обеспечение ликвидной позиции в оперативном режиме;
- привлечение ресурсов денежного рынка для поддержания ликвидности;
- краткосрочное размещение ресурсов при избытке ликвидных средств;
- контроль соблюдения обязательных нормативов ликвидности, установленных Банком России.

Управление текущей и долгосрочной ликвидностью представляет собой стратегическое планирование ликвидностью, задачами которого являются:

- анализ динамики и структуры активов и пассивов с позиции ликвидности;
- оценка ликвидности баланса Банка с учетом соотношения сроков погашения требования и обязательств, определение дефицита или избытка ликвидности по срокам;
- установление лимитов по отдельным операциям в случае необходимости;
- разработка, принятие и контроль мероприятий по поддержанию и восстановлению ликвидности;

- разработка и проведение стресс-тестирования риска потери ликвидности при наступлении непредвиденных (стрессовых) сценариев кризиса ликвидности;

- определение резервных источников обеспечения ликвидности.

Для оценки влияния краткосрочной, текущей и долгосрочной ликвидности на финансовое состояние кредитных организаций используются следующие методы:

- оценка платежной позиции Банка, анализ динамики входящих и исходящих денежных потоков,

- анализ фактических значений выполнения обязательных нормативов ликвидности;

- анализ разрыва в сроках погашения требований и обязательств;

Анализ фактических значений выполнения обязательных нормативов ликвидности проводится в разрезе следующих направлений:

- соответствие фактических значений обязательных нормативов ликвидности и размеров принимаемых Банком рисков при привлечении и размещении денежных средств;

- динамика отклонений фактических значений показателей ликвидности применительно к указанным выше обязательным нормативам.

Основным методом оценки величины риска потери текущей и долгосрочной ликвидности является метод анализа разрывов ликвидности в сроках погашения требований и обязательств.

Основными элементами оценки риска потери ликвидности в соответствии с данным методом являются:

- анализ качества и структуры активов, установление пропорций между группами активов;

- анализ структуры и устойчивости пассивов, установление пропорций между группами пассивов;

- определение пропорций между группами активов и пассивов;

- определение разрывов ликвидности на временных интервалах;

- расчет коэффициентов избытка/дефицита ликвидности.

В первом полугодии 2019 года Банк соблюдал установленное Банком России значение обязательного норматива текущей ликвидности (НЗ). Для Банка характерен избыток ликвидности.

нормативное значение, установленное Банком России	min 50%
фактическое значение на:	
01.01.2019	160,51%
01.02.2019	255,63%
01.03.2019	244,54%
01.04.2019	210,37%
01.05.2019	188,252%
01.06.2019	159,005%
01.07.2019	190,265%

Высокие показатели норматива НЗ обусловлены значительным объемом высоколиквидных активов Банка. На отчетную дату риск ликвидности находится на приемлемом уровне в пределах установленного лимита. В течение 1 полугодия 2019 года Банк не нарушал утвержденные лимиты, а также обязательные нормативы, направленные на ограничение величины риска ликвидности, установленные Банком России.

Анализ разрывов ликвидности по срокам востребования и погашения активов и пассивов осуществляется на основании данных формы обязательной отчетности 0409125 «Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения» Банка.

Информация о распределении балансовых активов и обязательств по срокам востребования (погашения) по состоянию на 01 июля 2019 года:

	до востребования и на 1 день	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 1 года	свыше 1 года
Денежные средства, в т.ч. остатки на корсчетах	23 283	23 283	23 283	23 283	23 283	23 283
Ссудная и приравненная к ней задолженность	144 705	144 898	149 049	154 343	228 368	261 328
Прочие активы	1 219	1 219	1 219	1 219	1 219	1 219
Итого ликвидных активов	169 207	169 400	173 551	178 845	252 870	285 830
Средства клиентов	76 400	76 403	76 415	76 424	76 592	76 592
Прочие обязательства	12 408	12 586	12 586	12 586	12 586	12 586
Итого обязательств	88 808	88 989	89 001	89 010	89 178	89 178
Избыток (дефицит) ликвидности	80 399	80 411	84 550	89 835	130 806	163 692
Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности	90,5	90,4	95,0	100,9	146,9	183,6

Информация о распределении балансовых активов и обязательств по срокам востребования (погашения) по состоянию на 01 января 2019 года:

	до востребования и на 1 день	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 1 года	свыше 1 года
Денежные средства, в т.ч. остатки на корсчетах	154 641	154 641	154 641	154 641	154 641	154 641
Ссудная и приравненная к ней задолженность	45 094	46 530	68 280	72 020	83 006	173 775
Прочие активы	60 733	60 733	60 733	60 733	60 733	60 733
Итого ликвидных активов	260 468	261 904	283 654	287 394	298 380	389 149
Средства клиентов	143 763	143 927	143 963	144 082	144 128	144 128
Прочие обязательства	14 302	14 302	14 302	14 302	14 302	14 302
Итого обязательств	158 065	158 229	158 265	158 384	158 430	158 430
Избыток (дефицит) ликвидности	102 403	103 675	125 389	129 010	139 950	230 719
Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности	64,8	65,5	79,2	81,5	88,3	145,6

В 1 полугодии 2019 года Банк обладал избыточной ликвидностью, которые размещал в основном в инструменты денежного рынка (межбанковское кредитование, депозиты Банка России).

Основная часть пассивной базы Банка представлена текущими счетами корпоративных клиентов. Несмотря на то, что значительную часть клиентских пассивов составляют счета «до востребования», диверсификация портфеля этих пассивов позволяют говорить о том, что эти пассивы постоянно рефинансируются клиентами и их существенная часть является стабильным источником фондирования.

В целях управления риском потери ликвидности в стрессовых условиях Банк ежеквартально проводит анализ состояния ликвидности с использованием исторического и гипотетического сценариев негативного развития событий. Исторический стресс-тест предполагает анализ состояния ликвидности в случае максимального оттока средств клиентов в разрезе видов обязательств. Гипотетическое стресс-тестирование (сценарный анализ) проводится с целью анализа состояния ликвидности с использованием предполагаемых сценариев негативного для Банка развития событий, связанных с состоянием рынка, положением должников, кредиторов и иными обстоятельствами, влияющими на состояние ликвидности Банка

Стресс-тестирование риска ликвидности свидетельствует о том, что текущая структура требований и обязательств Банка позволяет справиться с внезапным оттоком ресурсной базы или непредвиденной потерей ликвидных активов. В результате реализации негативных сценариев Банк сохранит профицит ликвидности и не будет нуждаться в привлечении дополнительной ликвидности, уровень достаточности капитала не изменится.

Операционный риск

Операционный риск связан с возможностью возникновения убытков в результате несоответствия внутренних порядков и процедур проведения операций и сделок требованиям действующего законодательства, их нарушения сотрудниками Банка (вследствие непреднамеренных или умышленных действий, или бездействия), отказов (нарушений функционирования, технический сбой) информационных, технологических и других систем, а также в результате воздействия внешних событий.

В Банке закреплен подход, предполагающий системное управление операционными рисками. Система управления операционными рисками включает в себя следующие основные элементы:

- методология управления операционными рисками;
- процедура выявления и эскалации операционных рисков;
- самооценка операционных рисков подразделениями Банка, ведение аналитической базы данных возникновения событий операционного риска и операционных убытков;
- система мониторинга уровня операционного риска (включая систему ключевых индикаторов риска);
- сбор и регистрация данных о рисковых событиях, обусловленных операционным риском, и их последствиях;
- качественная и количественная оценка уровня операционных рисков;
- стресс-тестирование операционных рисков;
- система обеспечения непрерывности и восстановления деятельности Банка в случае непредвиденных (форс-мажорных) ситуаций;
- система отчетности об уровне операционных рисков Банка.

Для количественной и качественной оценки операционного риска используются следующие методы:

- на основе базового индикатора;
- на основе ключевых индикаторов риска;
- балльно-весовой (экспертных оценок).

В целях обеспечения условий для эффективного выявления операционного риска, а также его оценки в Банке создана и ведется аналитическая база данных о понесенных операционных убытках, в которой отражаются сведения об их видах и размерах в разрезе направлений деятельности, отдельных банковских операций и других сделок, обстоятельств их возникновения и выявления.

В целях своевременного устранения нарушений нормальной деятельности в Банке действует система оповещения уполномоченных работников и сотрудников отдела программно-технического обеспечения об аварийных ситуациях, нарушающих процесс функционирования автоматизированных банковских систем.

Одним из методов, используемых в Банке для оценки и управления операционным риском, является стресс-тестирование.

Система контроля и минимизации операционного риска предполагает осуществление следующих мер:

- разработка организационной структуры, внутренних правил и процедур совершения банковских операций и других сделок таким образом, чтобы исключить (минимизировать) возможность возникновения факторов операционного риска;
- соблюдение принципов разделения полномочий, порядка утверждения (согласования) и подотчетности по проводимым банковским операциям и другим сделкам;
- контроль за соблюдением установленных лимитов по проводимым банковским операциям и другим сделкам;
- регулярная выверка первичных документов и счетов по проводимым банковским операциям и другим сделкам;
- соблюдение установленного порядка доступа к информации и материальным активам;

- подбор квалифицированных кадров и повышение квалификации сотрудников на постоянной основе;
- юридический контроль оформления операций посредством согласования всех договоров юридической службой и использование сотрудниками типовых форм договоров;
- изучение системных и технических ошибок для их дальнейшего предотвращения;
- внутренний и документарный контроль.

Ниже приводится информация о величине операционного риска.

Наименование показателя	Данные на 01.01.2019	Данные на 01.07.2019
Операционный риск, всего, в том числе:	18 642	22 606
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:	124 282	150 706
чистые процентные доходы	44 828	34 974
Чистые непроцентные доходы	79 454	115 732
Кол-во лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска	3	3

Из вышеприведенной таблицы видно, что величина операционного риска Банка по состоянию на 01.07.2019 в сравнении с аналогичными данными на начало года увеличилась на 21%.

Риск концентрации

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

Банк в своей деятельности выделяет следующие формы риска концентрации:

- значительный объем кредитного риска на одного заемщика, группу связанных заемщиков;
- значительный размер крупных кредитных рисков;
- значительный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных Банком своим участникам;
- кредитные требования в одном секторе экономики или одной географической зоне;
- зависимость от отдельных видов доходов;
- зависимость от отдельных источников ликвидности.

Управление риском концентрации состоит из следующих процедур:

- выявление и оценка риска концентрации, проведение стресс-тестирования устойчивости Банка к риску концентрации;
- своевременное информирование органов управления Банка о размере принятого Банком риска концентрации;
- принятие мер по ограничению и снижению риска концентрации и контроль за их соблюдением.

В целях выявления и оценки риска концентрации Банк использует систему показателей:

- Значительный объем кредитного риска на одного заемщика, группу связанных заемщиков представляет собой норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6);
- Значительный объем кредитного риска на связанное с Банком лицо или группу лиц представляет собой норматив максимального размера риска на связанное с Банком лицо (группу связанных с Банком лиц) (Н25);
- Кредитные требования в одном секторе экономики или одной географической зоне (за исключением региона присутствия Банка);

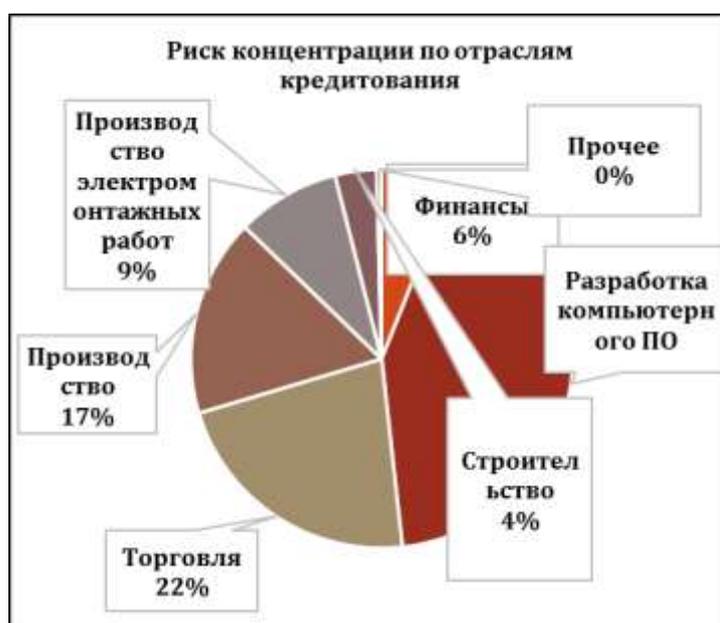
- Зависимость от отдельных видов доходов;
- Зависимость от отдельных источников ликвидности.

В рамках процедур по ограничению риска концентрации Банком определена система лимитов, позволяющая ограничивать риски концентрации в отношении отдельных крупных контрагентов (групп связанных контрагентов), контрагентов, принадлежащих к одному сектору экономики, одному географическому региону, а также отдельных видов доходов и источников ликвидности Банка.

Активы и пассивы Банка, которым присущ риск концентрации, сосредоточены в основном в Москве и Московской области.

Данные об отраслевом риске концентрации кредитных требований на 01.07.2019 г.

Отрасль	Объем требований		Всего активов	Риск концентрации	Величина риска по требованиям кредитного характера
	Средства в кредитных организациях	Ссудная задолженность			
Финансы	8 540	0	8 540	6%	0
Разработка компьютерного ПО		60 000	60 000	42%	58 800
Торговля		31 400	31 400	22%	31 400
Производство		24 000	24 000	17%	23 718
Производство электромонтажных работ		12 500	12 500	9%	12 148
Строительство		5 000	5 000	4%	4 935
Прочее		592	592	0.4%	1 124
Всего требований	8 540	133 492	142 032		132 125



Основная концентрация риска приходится на сферу разработки программного компьютерного обеспечения (42%). Риск концентрации в прочих отраслях распределен в пределах 0.4-22%. Объем риска концентрации в разрезе отраслей контрагентов в течение 1 полугодия 2019 года не превышал установленных лимитов и не достигал сигнальных значений.

Банк несет повышенный риск концентрации на крупнейшего вкладчика (зависимость от отдельных источников ликвидности). В целях выявления данной формы риска концентрации рассчитывается процентное соотношение средств, привлеченных от крупнейшего кредитора (вкладчика) к общему объему аналогичных инструментов. Данная ситуация является характерной для Банка и вызвана наличием ключевых клиентов,

поддерживающих остатки на расчетных счетах, при небольшой клиентской базе. На отчетную дату концентрация риска на крупнейшего вкладчика составляет 23,9%.

Сведения о величине риска концентрации в 1 полугодии 2019 года

Период	Н6	Н25	Зависимость от отдельных видов доходов	Зависимость от отдельных источников ликвидности	Кредитные требования в одном секторе экономике	Кредитные требования в одной географической зоне
01.01.2019	19,0%	0,82%	76,5%	24,1%	51,7%	13,5%
01.04.2019	19,36%	0,77%	66,7%	13,6%	32%	12%
01.07.2019	19,04%	0,71%	61%	23,9%	42,2%	15,3%

(тыс. руб.)

Наименование источника ликвидности	Объем привлеченных средств	
	на 01.01.2019	на 01.07.2019
Средства на счетах юридических лиц	143 996	76 592
Прочие обязательства	16 907	12 586
Итого обязательств	160 903	89 178

Показатели риска концентрации показывают, что Банк подвержен больше всего риску на одного заемщика и группу связанных заемщиков (норматив Н6). Норматив Н6 находится практически на предельно допустимом уровне, что объясняется кредитованием клиентов Банка.

Самым высококонцентрированным источником доходов Банка являются операции по переводам денежных средств физических лиц через банкоматы (61%). Вторым по доходности для Банка являются операции по кредитованию (24,6%). Данная структура доходов является характерной для деятельности Банка и по сравнению с предыдущим отчетным периодом не претерпела существенных изменений.

Важной составляющей процедур идентификации и измерения риска концентрации является осуществление процедур стресс-тестирования с использованием сценариев негативного для Банка развития событий, обусловленных изменениями параметров рынка, макроэкономических параметров, иных обстоятельств, способных оказать влияние на риск концентрации Банка. К основным задачам, решаемым в процессе стресс-тестирования риска концентрации, относятся проверка возможности поддержания уровня достаточности капитала, нормативов и прибыли Банка в условиях стресса. Результат стресс-тестирования риска концентрации свидетельствует о достаточности капитала для компенсации потерь в случае реализации стрессовых сценариев, однако объем располагаемого капитала недостаточен для осуществления деятельности Банка в стрессовых ситуациях, так как он снижается ниже минимального размера, установленного Банком России.

На отчетную дату риск концентрации находится на приемлемом уровне в пределах установленного лимита. В течение 1 полугодия 2019 года Банк не нарушал утвержденные лимиты, а также обязательные нормативы, направленные на ограничение величины кредитного риска, установленные Банком России.

Данные географического анализа позволяют сделать вывод о концентрации активов и обязательств Банка по страновым характеристикам. В частности, большинство указанных категорий относится к средствам, размещенным и привлеченным на территории Российской Федерации. Позиция по прочим странам незначительна и не оказывает влияния на деятельность Банка.

Географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 01.07.2019 г.

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование статьи	РФ	Развитые страны	Итого
1	2	3	4	5
Активы				
1	Денежные средства	15 983		15 983
2	Средства в Банке России	1 129		1 129
2.1	Обязательные резервы	1 002		1 002
3	Средства в кредитных организациях	7 173		7 173
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток			
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	300 771		300 771
5а	Чистая ссудная задолженность			
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			
6а	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи			
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)			
7а	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения			
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации			
9	Требования по текущему налогу на прибыль			
10	Отложенный налоговый актив			
11	Основные средства, нематериальные активы	772		772
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	69 243		69 243
13	Прочие активы	3 041		3 041
14	Всего активов	398 112	0	398 112
Обязательства				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации			
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	76 588	4	76 592
16.1	Средства кредитных организаций			
16.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	76 588	4	76 592
16.2.1	Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей			
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток			
17.1	Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей			
18	Выпущенные долговые ценные бумаги			
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток			
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости			

19	Обязательство по текущему налогу на прибыль			
20	Отложенное налоговое обязательство			
21	Прочие обязательства	12 586		12 586
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон			
23	Всего обязательств	89 174	4	89 178
	Чистая балансовая позиция	308 938	(4)	308 934

Географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 01.01.2019 г.

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование статьи	РФ	Развитые страны	Итого
1	2	3	4	5
Активы				
1	Денежные средства	67 976		67 976
2	Средства в Банке России	2 973		2 973
2.1	Обязательные резервы	804		804
3	Средства в кредитных организациях	84 496		84 496
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток			
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости			
5a	Чистая ссудная задолженность	174 470		174 470
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			
6a	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи			
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)			
7a	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения			
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации			
9	Требования по текущему налогу на прибыль			
10	Отложенный налоговый актив			
11	Основные средства, нематериальные активы	51 366		51 366
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	23 337		23 337
13	Прочие активы	66 944		66 944
14	Всего активов	471 562	0	471 562
Обязательства				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации			
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	143 992	4	143 996
16.1	Средства кредитных организаций			
16.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	143 992	4	143 996
16.2.1	Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей			

17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток			
17.1	Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей			
18	Выпущенные долговые ценные бумаги			
18.1	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток			
18.2	Оцениваемые по амортизированной стоимости			
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль			
20	Отложенное налоговое обязательство			
21	Прочие обязательства	16 907		16 907
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон			
23	Всего обязательств	160 899	4	160 903
	Чистая балансовая позиция	310 663	(4)	310 659

Регуляторный риск

Регуляторный риск – риск возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения внутренних документов Банка, законодательства РФ, стандартов саморегулируемых (если такие стандарты или правила являются обязательными для Банка), а также в результате применения санкций и иных мер воздействия со стороны надзорных органов.

Целью управления регуляторным риском является сохранение деловой репутации Банка и поддержание принимаемого на себя риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков, в т.ч. в результате применения санкций регулируемыми органами и органами надзора, и репутационных потерь.

Управление регуляторным риском состоит из следующих этапов:

- выявление регуляторного риска;
- оценка регуляторного риска;
- мониторинг регуляторного риска;
- контроль и/или минимизация регуляторного риска.

Цели и задачи управления регуляторным риском достигаются при соблюдении определенных принципов следующими методами:

- система пограничных значений (лимитов);
- система полномочий и принятия решений;
- система мониторинга;
- система контроля.

Правовой риск

Банк определяет правовой риск как часть операционного риска.

Правовой риск включает в себя риск обесценения активов или увеличения обязательств, риск понесения убытков по причине:

- неадекватных или некорректных юридических советов либо неверно составленной документации вследствие как добросовестного заблуждения, так и злонамеренных действий, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах;

- несовершенства правовой системы (отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности Банка, существующие противоречия в действующем законодательстве);

- нарушения клиентами и контрагентами нормативных правовых актов, условий заключенных договоров;

- нарушения Банком действующего законодательства (некачественная организация правовой работы, приводящая к правовым ошибкам, не приведение своей деятельности в соответствие с изменениями в действующем законодательстве).

Для предотвращения правового риска используются следующие методы:

- подбор квалифицированных специалистов;
- двойной контроль;
- разграничение полномочий сотрудников, установление подотчетности и ответственности руководителей и сотрудников Банка;
- контроль за соответствием банковских операций и сделок, условий заключенных договоров нормативным правовым актам, внутренним документам Банка;
- разработка стандартизованных (типовых) договоров;
- согласование с Юридическим управлением условий договоров до их заключения;
- своевременное доведение до всех сотрудников Банка изменений в действующем законодательстве;
- внутренний и документарный контроль;
- идентификация и изучение клиентов Банка и его контрагентов;
- другие методы по мере необходимости.

Риск потери деловой репутации

Банк может быть подвержен риску потери деловой репутации вследствие формирования негативного представления о финансовой устойчивости Банка, качестве оказываемых им услуг или характере деятельности в целом.

Возникновение риска потери деловой репутации может быть обусловлено как внутренними, так и внешними причинами.

К внутренним причинам возникновения относятся:

- несоблюдение Банком законодательства Российской Федерации, учредительных и внутренних документов Банка, обычаев делового оборота, принципов профессиональной этики;

- неисполнение Банком договорных обязательств перед кредиторами, вкладчиками, иными клиентами и контрагентами;

- отсутствие во внутренних документах Банка механизмов, позволяющих эффективно регулировать конфликт интересов клиентов и контрагентов, акционеров, органов управления и (или) служащих, а также минимизировать негативные последствия конфликта интересов, в том числе предотвращение предъявления жалоб, судебных исков со стороны клиентов и контрагентов и (или) применение мер воздействия со стороны органов регулирования и надзора;

- неспособность Банка эффективно противодействовать легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также иной противоправной деятельности, осуществляемой недобросовестными клиентами и контрагентами и (или) служащими Банка;

- недостатки в управлении банковскими рисками, приводящие к возможности нанесения ущерба деловой репутации;

- осуществление Банком рискованной кредитной, инвестиционной и рыночной политики, высокий уровень операционного риска, недостатки в организации системы внутреннего контроля, в том числе в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

- возникновение у Банка конфликта интересов с учредителями (акционерами), клиентами и контрагентами, а также другими заинтересованными лицами.

К внешним причинам возникновения риска относятся:

- несоблюдение аффилированными лицами Банка, реальными владельцами Банка законодательства Российской Федерации, учредительных и внутренних документов Банка, обычаев делового оборота, принципов профессиональной этики;

- неспособность аффилированных лиц Банка, а также реальных владельцев эффективно противодействовать легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

- опубликование негативной информации о Банке или ее служащих, акционерах, членах органов управления, аффилированных лицах, в средствах массовой информации.

Для выявления и оценки уровня риска потери деловой репутации Банк вводит набор параметров, по результатам анализа наличия/отсутствия которых, определяется уровень риска.

В целях мониторинга и поддержания риска потери деловой репутации применяется сочетание таких методов управления риском как:

- система полномочий и принятия решений;

- своевременное реагирование на изменения обычаев делового оборота;

- порядок и своевременность реагирования на поступающие в кредитную организацию предложения учредителей, клиентов и контрагентов, а также других заинтересованных лиц.

- мониторинг параметров риска потери деловой репутации Банка, его акционеров и аффилированных лиц.

Для предотвращения риска потери репутации Банком используются следующие методы:

- постоянный контроль за соблюдением законодательства Российской Федерации, в том числе законодательства о банковской тайне и организации внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

- анализ влияния факторов риска деловой репутации на показатели деятельности Банка в целом;

- идентификация и изучение клиентов Банка и его контрагентов;

- своевременность расчетов по поручению клиентов и контрагентов Банка, выплаты сумм вкладов, процентов по счетам (вкладам), а также расчетов по иным сделкам;

- принятие адекватных мер при возникновении жалоб и обращений клиентов, связанных с организацией работы Банка;

- мониторинг деловой репутации акционеров, аффилированных лиц Банка;

- контроль за достоверностью бухгалтерской отчетности и иной публикуемой информации, представляемой акционерам, клиентам и контрагентам, органам регулирования и надзора и другим заинтересованным лицам, в том числе в рекламных целях;

- мониторинг изменений законодательства Российской Федерации, нормативных актов государственных органов Российской Федерации;

- постоянное повышение квалификации сотрудников Банка;

- разграничение полномочий сотрудников, установление подотчетности и ответственности руководителей и сотрудников Банка, контроль соблюдения сотрудниками Банка должностных инструкций;

- анализ изменения конъюнктуры финансовых рынков и ситуации в экономике.

Стратегический риск

Стратегический риск связан с возможными ошибками, допущенными при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка и выражающимися в игнорировании или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Банка, неправильными или недостаточно обоснованным определением перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствию или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер, которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности Банка.

Возникновение стратегического риска может быть обусловлено следующими

причинами.

- ошибки/недостатки, допущенные при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка – некачественное стратегическое управление Банком, в том числе отсутствие/недостаточный учет возможных рисков, которые могут угрожать деятельности Банка;

- неправильное/недостаточно обоснованное определение перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь преимущества перед конкурентами;

- полное/частичное отсутствие соответствующих организационных мер/управленческих решений, которые могут обеспечить достижение стратегических целей деятельности Банка.

- полное/частичное отсутствие необходимых ресурсов, в том числе финансовых, материально-технических и людских для достижения стратегических целей Банка.

Выявление и оценка признаков возникновения стратегического риска Банком производится через анализ выполнения Стратегии развития Банка.

Операции хеджирования

В течение 1 полугодия 2019 года Банк не осуществлял операции хеджирования, в связи с чем информация о величине данного вида риска не раскрывается.

11.3. Информация о влиянии первоначального применения МСФО 9

Банк не имеет финансовых активов и финансовых обязательств, которые ранее классифицировались Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, но к которым данная классификация более не применяется, с подразделением финансовых активов и финансовых обязательств на подлежащие обязательной классификации в соответствии с МСФО (IFRS) 9 и классифицируемые Банком по собственному выбору на дату первоначального применения МСФО (IFRS) 9.

Банк не имеет финансовых активов, классификация которых была изменена в результате применения МСФО (IFRS) 9.

Банк не имеет финансовых активов и финансовых обязательств, классифицированных как оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Банком не проводились изменения в классификации финансовых активов и финансовых обязательств с приведением изменений балансовой стоимости финансовых активов и финансовых обязательств вследствие применения МСФО (IFRS) 9, обусловленных или не обусловленных изменением базы оценки при переходе на МСФО (IFRS) 9;

Банком не проводилась реклассификация финансовых активов и финансовых обязательств в результате перехода на МСФО (IFRS) 9 в категорию оцениваемых по амортизированной стоимости и финансовых активов, реклассифицированных из категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:

- справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств на конец отчетного периода;

- прибыль или убыток от изменения справедливой стоимости, которые были бы признаны в составе прибыли или убытка либо в составе прочего совокупного дохода в течение отчетного периода, если бы данные финансовые активы или финансовые обязательства не были реклассифицированы.

Банком не проводилась реклассификация отношении финансовых активов и финансовых обязательств, которые были реклассифицированы из категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток в результате перехода на МСФО(IFRS)9:

- эффективная процентная ставка, определенная на дату первоначального применения;

- признанные процентные доходы (расходы).

По финансовым активам и финансовым обязательствам, по которым справедливая стоимость является новой балансовой стоимостью на дату первоначального применения

МСФО (IFRS) 9, указанная в абзацах втором и третьем настоящего подпункта информация должна раскрываться за каждый отчетный период до прекращения признания данных финансовых активов или финансовых обязательств

Банк считает, что по состоянию на дату первоначального применения оценить модифицированный элемент временной стоимости денег в соответствии с пунктами В4.1.9В - В4.1.9D МСФО (IFRS) 9 на основе фактов и обстоятельств, существовавших на момент первоначального признания соответствующего финансового актива, практически неосуществимо.

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

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

–удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков, т.е. платежей, представляющих собой погашение основной суммы долга и выплату процентов на непогашенную часть основной суммы долга;

–возмещение стоимости и получение дохода от финансового актива за счет его продажи.

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

Банк классифицирует финансовые активы в одну из трех категорий:

1. финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости;
2. финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (далее - ССПУ);
3. финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (далее - ССПСД).

Балансовая стоимость финансовых активов, характеристики денежных потоков по которым оценивались на фактах и обстоятельствах, имевших место при первоначальном признании финансового актива, по состоянию на отчетную дату и до прекращения признания финансовых активов, не принимая во внимание требования пунктов В4.1.9В - В4.1.9D МСФО (IFRS) 9 в отношении изменения элемента временной стоимости денег, а именно балансовая стоимость кредитов клиентам – юридическим и физическим лицам по состоянию на 01 июля 2019 года составила 156 071 тыс. руб.

В Банке не было фактов условий о досрочном погашении финансовых инструментов

Информация о классификации активов по категориям качества по состоянию на 01.01.2019 года

(тыс. руб.)

Финансовые активы	Категория качества					Итого	Резервы на возможные потери			
	I	II	III	IV	V		Расчетный	Фактический	Величина на сформированных резервов в за период	Величина восстановленных резервов за период
Денежные средства										
Средства в кредитных организациях	64	85 285			64	85 413	917	917	29 710	31 263
Чистая ссудная задолженность	1 394	100 340	26 118	3 826	5 733	137 411	20 778	8 000	5 973	14 567
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости										
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи										
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения										
Основные средства										
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		25 930				25 930	2 593	2 593	2 628	35
Прочие требования	8 458	58 815	162		2 029	69 464	2 700	2 700	25 797	28 134
Итого	9 916	270 370	26 280	3 826	7 826	318 218	26 988	14 210	64 108	73 999

Информация о классификации активов по категориям качества по состоянию на 01.07.2019 года

(тыс. руб.)

Финансовые активы	Категория качества					Итого	Резервы на возможные потери		
	I	II	III	IV	V		Расчетный	Фактический	Корректировка резерва до оценочного резерва под ожидаемые убытки
Денежные средства									
Средства в кредитных организациях	84	7 161			64	7 309	136	136	
Ссудная задолженность	1 782	98 040	55 826	3 077		158 725	24 630	2 546	262
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости									
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи									
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения									
Основные средства									
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	45 906	25 930				71 836	2 593	2 593	
Прочие требования	927	1 841	142		1 673	4 583	1 760	1 760	
Итого	48 699	132 972	55 968	3 077	1 737	242 453	29 119	7 035	262

**Классификация активов по группам риска в соответствии с Инструкцией Банка России от 6 декабря 2017 года №183-И
по состоянию на 01.01.2019 года**

(тыс. руб.)

Финансовые активы	I группа	II группа	III группа	IV группа	V группа	Прочие						Итого активов	Активы, взвешенные по уровню рисков	
	Коэффициент взвешивания, %												Итого	Среднее значение
	0	20	50	100	150	110	150	140	130	120	-			
Денежные средства	67 976											67 976		
Средства в Банке России	2 973											2 973		
в том числе, обязательные резервы	804											804		
Средства в кредитных организациях		80 537		3 959								84 496	20 066	11 518
Чистая ссудная задолженность	45 016			119 337		1 541		5 439	2 516	621		174 470	132 663	134 479
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости														
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи														
в том числе, инвестиции в дочерние и зависимые организации														
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения														
Требования по текущему налогу на прибыль														
Отложенный налоговый актив														
Основные средства и нематериальные активы				50 974							392	51 366	50 974	52 055
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи				270			23 067					23 337	34 871	34 770
Прочие активы	0	60 732		6 098							114	66 944	18 244	8 758
Итого	115 965	141 269		180 638		1 541	23 067	5 439	2 516	621	506	471 562		
Итого активов, взвешенных по уровню риска	0	28 254	0	180 638	0	1 695	34 601	7 615	3 271	745	x	x	256 818	241 580

**Классификация активов по группам риска в соответствии с Инструкцией Банка России от 6 декабря 2017 года №183-И
по состоянию на 01.07.2019 года**

(тыс. руб.)

Финансовые активы	I группа	II группа	III группа	IV группа	V группа	Прочие						Итого активов	Активы, взвешенные по уровню рисков
	Коэффициент взвешивания, %												
	0	20	50	100	150	110	120	140	150	170	-		
Денежные средства	15 983											15 983	
Средства в Банке России	1 129											1 129	
в том числе, обязательные резервы	1 002											1 002	
Средства в кредитных организациях		126		7 047								7 173	7 072
Чистая ссудная задолженность	144 814			141 843		1 359	574	5 249	194	7 000	-262	300 771	163 567
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости													
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи													
в том числе, инвестиции в дочерние и зависимые организации													
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения													
Требования по текущему налогу на прибыль													
Отложенный налоговый актив													
Основные средства и нематериальные активы				404							368	772	404
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи				46 176					23 067			69 243	80 777
Прочие активы		1 219		1 822								3 041	2 066
Итого	161 926	1 345		197 292		1 359	574	5 249	23 261	7 000	106	398 112	
Итого активов, взвешенных по уровню риска	0	269	0	197 292	0	1 495	689	7 349	34 892	11 900	x	x	253 886

Распределение кредитного риска по направлениям деятельности Банка по состоянию на 01.01.2019 г.

(тыс. руб.)

Финансовые активы	Направления деятельности Банка						Итого
	Банковское обслуживание юридических лиц	Банковское обслуживание физических лиц	Осуществление платежей и расчетов	Операции и сделки на финансовых рынках	Обеспечение внутрибанковской деятельности	Прочие	
Денежные средства			67 976				67 976
Средства в Банке России			2 973				2 973
Средства в кредитных организациях			84 496				84 496
Чистая ссудная задолженность	113 029	16 425		45 016			174 470
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости							
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи							
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения							
Требования по текущему налогу на прибыль							
Отложенный налоговый актив							
Основные средства, нематериальные активы					51 366		51 366
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи						23 337	23 337
Прочие требования		0	66 471	1	472		66 944
Итого	113 029	16 425	221 916	45 017	51 838	23 337	471 562

Распределение кредитного риска по направлениям деятельности Банка по состоянию на 01.07.2019 г.

(тыс. руб.)

Финансовые активы	Направления деятельности Банка						
	Банковское обслуживание юридических лиц	Банковское обслуживание физических лиц	Осуществление платежей и расчетов	Операции и сделки на финансовых рынках	Обеспечение внутрибанковской деятельности	Прочие	Итого
Денежные средства			15 983				15 983
Средства в Банке России			1 129				1 129
Средства в кредитных организациях			7 173				7 173
Чистая ссудная задолженность	131 317	24 640		144 814			300 771
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости							
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи							
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения							
Требования по текущему налогу на прибыль							
Отложенный налоговый актив							
Основные средства, нематериальные активы					772		772
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи						69 243	69 243
Прочие требования			1 218	1	1 822		3 041
Итого	131 317	24 640	25 503	144 815	2 594	69 243	398 112

Распределение кредитного риска по типам контрагентов по состоянию на 01.01.2019 г.

(тыс. руб.)

Финансовые активы	Типы контрагентов					
	Организации	Финансовые учреждения	Индивидуальные предприниматели	Физические лица	Прочее	Итого
Денежные средства					67 976	67 976
Средства в Банке России					2 973	2 973
Средства в кредитных организациях		84 496				84 496
Чистая ссудная задолженность	113 029	45 016		16 425		174 470
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости						
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи						
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения						
Требования по текущему налогу на прибыль						
Отложенный налоговый актив						
Основные средства, нематериальные активы					51 366	51 366
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи					23 337	23 337
Прочие требования	5 301	60 925	606	18	94	66 944
Итого	118 330	190 437	606	16 443	145 746	471 562

Распределение кредитного риска по типам контрагентов по состоянию на 01.07.2019 г.

(тыс. руб.)

Финансовые активы	Типы контрагентов					
	Организации	Финансовые учреждения	Индивидуальные предприниматели	Физические лица	Прочее	Итого
Денежные средства					15 983	15 983
Средства в Банке России					1 129	1 129
Средства в кредитных организациях		7 173				7 173
Чистая ссудная задолженность	131 317	144 814		24 640		300 771
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости						
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи						
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения						
Требования по текущему налогу на прибыль						
Отложенный налоговый актив						
Основные средства, нематериальные активы					772	772
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи					69 243	69 243
Прочие требования	1 564	1 219		73	185	3 041
Итого	132 881	153 206	0	24 713	87 312	398 112

Распределение кредитного риска по отраслям деятельности контрагентов по состоянию на 01.01.2019 г.

(тыс. руб.)

Финансовые активы	Виды экономической деятельности контрагентов						
	Финансы	Производство	Торговля	Сфера услуг	Строительство	Прочее	Итого
Денежные средства						67 976	67 976
Средства в Банке России						2 973	2 973
Средства в кредитных организациях	84 496						84 496
Чистая ссудная задолженность	45 016	23 763	24 995		4 893	75 803	174 470
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости							
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи							
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения							
Требования по текущему налогу на прибыль							
Отложенный налоговый актив							
Основные средства, нематериальные активы						51 366	51 366
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи						23 337	23 337
Прочие требования	60 925		3	205		5 811	66 944
Итого	190 437	23 763	24 998	205	4 893	227 266	471 562

Распределение кредитного риска по отраслям деятельности контрагентов по состоянию на 01.07.2019 г.

(тыс. руб.)

Финансовые активы	Виды экономической деятельности контрагентов						
	Финансы	Производство	Торговля	Сфера услуг	Строительство	Прочее	Итого
Денежные средства						15 983	15 983
Средства в Банке России						1 129	1 129
Средства в кредитных организациях	7 173						7 173
Чистая ссудная задолженность	144 814	23 713	31 400		4 934	95 910	300 771
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости							
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи							
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения							
Требования по текущему налогу на прибыль							
Отложенный налоговый актив							
Основные средства, нематериальные активы						772	772
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи						69 243	69 243
Прочие требования	1 219		8	86		1 728	3 041
Итого	153 206	23 713	31 408	86	4 934	184 765	398 112

Распределение кредитного риска по регионам по состоянию на 01.01.2019 г.

(тыс. руб.)

Финансовые активы	Регионы Российской Федерации						Итого
	Москва	Московская область	Тверская область	Калмыкия	Краснодар	Прочие	
Денежные средства	67 976						67 976
Средства в Банке России	2 973						2 973
Средства в кредитных организациях	84 496						84 496
Чистая ссудная задолженность	142 568	25 575		3 000	3 050	277	174 470
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости							
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи							
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения							
Требования по текущему налогу на прибыль							
Отложенный налоговый актив							
Основные средства, нематериальные активы	51 366						51 366
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи			23 337				23 337
Прочие требования	66 178		620		0	146	66 944
Итого	415 557	25 575	23 957	3 000	3 050	423	471 562

Распределение кредитного риска по регионам по состоянию на 01.07.2019 г.

(тыс. руб.)

Финансовые активы	Регионы Российской Федерации						Итого
	Москва	Московская область	Тверская область	Калмыкия	Санкт-Петербург	Прочие	
Денежные средства	15 983						15 983
Средства в Банке России	1 129						1 129
Средства в кредитных организациях	7 173						7 173
Чистая ссудная задолженность	257 708	25 313		2 400	12 126	3 224	300 771
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости							
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи							
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения							
Требования по текущему налогу на прибыль							
Отложенный налоговый актив							
Основные средства, нематериальные активы	772						772
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	45 906		23 337				69 243
Прочие требования	2 372		577			92	3 041
Итого	331 043	25 313	23 914	2 400	12 126	3 316	398 112

Данные о просроченной и реструктурированной задолженности в разрезе финансовых активов по состоянию на 1 января 2019 г.

(тыс. руб.)

Финансовые активы	Просроченная задолженность, в том числе:					Прочие активы	Итого активов	Реструктурированная задолженность
	до 30 дней	от 30 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	Всего			
Денежные средства						67 976	67 976	
Средства в Банке России						2 973	2 973	
Средства в кредитных организациях						85 413	85 413	
Чистая ссудная задолженность				5 733	5 733	176 678	182 411	24 559
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости								
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи								
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения								
Требования по текущему налогу на прибыль								
Отложенный налоговый актив								
Основные средства, нематериальные активы						100 920	100 920	
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи						25 930	25 930	
Прочие требования		126	21	1 878	2 025	67 679	69 704	
Итого	0	126	21	7 611	7 758	527 569	535 327	24 559

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

Реструктурированная ссудная и приравненная к ней задолженность включает в себя ссудную и приравненную к ней задолженность с измененными сроками погашения основного долга, погашения процентов, изменением процентной ставки и суммы основного долга.

По состоянию на 01.01.2019 г. просроченные ссуды составили 3,14% в общей ссудной задолженности, реструктурированные ссуды составили 13,46% от общей ссудной задолженности.

**Данные о просроченной и реструктурированной задолженности в разрезе финансовых активов по состоянию на
1 июля 2019 г.**

(тыс. руб.)

Финансовые активы	Просроченная задолженность, в том числе:					Прочие активы	Итого активов	Реструктурированная задолженность
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	Всего			
Денежные средства						15 983	15 983	
Средства в Банке России						1 129	1 129	
Средства в кредитных организациях						7 309	7 309	
Чистая ссудная задолженность						303 579	303 579	21 077
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости								
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи								
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения								
Требования по текущему налогу на прибыль								
Отложенный налоговый актив								
Основные средства, нематериальные активы						10 857	10 857	
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи						71 836	71 836	
Прочие требования	7	3	3	1 667	1 680	3 121	4 801	
Итого	7	3	3	1 667	1 680	413 814	415 494	21 077

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

Реструктурированная ссудная и приравненная к ней задолженность включает в себя ссудную и приравненную к ней задолженность с измененными сроками погашения основного долга, погашения процентов, изменением процентной ставки и суммы основного долга.

По состоянию на 01.07.2019 г. отсутствуют просроченные ссуды, реструктурированные ссуды составили 6,94% от общей ссудной задолженности.

Данные о просроченной и реструктурированной задолженности в разрезе типов контрагентов по состоянию на 01.01.2019 г.

(тыс. руб.)

	Типы контрагентов				
	Организации	Финансовые учреждения	Индивидуальные предприниматели	Физические лица	Итого
Просроченная задолженность, в том числе:	6 034			1 724	7 758
до 30 дней					0
от 30 до 90 дней	1			125	126
от 91 до 180 дней	21				21
свыше 180 дней	6 012			1 599	7 611
Реструктурированная задолженность	23 733			826	24 559

Данные о просроченной и реструктурированной задолженности в разрезе типов контрагентов по состоянию на 01.07.2019 г.

(тыс. руб.)

	Типы контрагентов				
	Организации	Финансовые учреждения	Индивидуальные предприниматели	Физические лица	Итого
Просроченная задолженность, в том числе:	19	0	0	1 661	1 680
до 30 дней	7				7
от 31 до 90 дней	3				3
от 91 до 180 дней	3				3
свыше 180 дней	6			1 661	1 667
Реструктурированная задолженность	20 400			677	21 077

Данные о просроченной и реструктурированной задолженности в разрезе регионов по состоянию на 01.01.2019 г.

	Регионы Российской Федерации				Итого
	Москва	Московская область	Тверская область	Архангельская область	
Просроченная задолженность, в том числе:	1 668		105	5 985	7 758
до 30 дней					0
от 31 до 90 дней	126				126
от 91 до 180 дней	1		20		21
свыше 180 дней	1 541		85	5 985	7 611
Реструктурированная задолженность	826	18 000		5 733	24 559

Данные о просроченной и реструктурированной задолженности в разрезе регионов по состоянию на 01.07.2019 г.

	Регионы Российской Федерации			Итого
	Москва	Московская область	Калмыкия	
Просроченная задолженность, в том числе:	1 677	3		1 680
до 30 дней	7			7
от 31 до 90 дней		3		3
от 91 до 180 дней	3			3
свыше 180 дней	1 667			1 667
Реструктурированная задолженность	677	18 000	2 400	21 077

Информация о видах и стоимости полученного обеспечения по размещенным кредитам по состоянию на 01.01.2019 г.

(тыс. руб.)

Вид обеспечения	Межбанковские кредиты	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	Итого
Обеспечение 1 категории качества, принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери всего, в т.ч. * <i>Указывается стоимость обеспечения в соответствии с п.6.4 и п.6.7 Положения Банка России №590-П</i>	0	0	0	0
<i>Коммерческая и жилая недвижимость</i>				
<i>Земля</i>				
<i>Гарантийный депозит</i>				
<i>Ценные бумаги, в т.ч., выпущенные Банком</i>				
Обеспечение 2 категории качества, принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери всего, в т.ч. * <i>Указывается стоимость обеспечения в соответствии с п.6.4 и п.6.7 Положения Банка России №590-П</i>	0	107 056	18 292	125 348
<i>Коммерческая и жилая недвижимость</i>		55 678	11 655	67 333
<i>Земля</i>		38 212		38 212
<i>Залог вещей (транспортные средства)</i>		13 166	6 637	19 803
<i>Залог имущественных прав</i>				
<i>Ценные бумаги, в т.ч., выпущенные Банком</i>				
Прочее обеспечение, не принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери всего, в т.ч.	0	15 603	31 409	47 012
<i>Коммерческая и жилая недвижимость</i>			59	59
<i>Земля</i>			927	927
<i>Залог имущественных прав</i>				
<i>Ценные бумаги, в т.ч., выпущенные Банком</i>				
<i>Транспортные средства</i>		1 500		1 500
<i>Оборудование</i>		6 298		6 298
<i>Гарантии и поручительства</i>		7 805	30 423	38 228
Всего стоимость обеспечения по размещенным кредитам	0	122 659	49 701	172 360

Информация о видах и стоимости полученного обеспечения по размещенным кредитам по состоянию на 01.07.2019 г.

(тыс. руб.)

Вид обеспечения	Межбанковские кредиты	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	Итого
Обеспечение 1 категории качества, принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери всего, в т.ч. * <i>Указывается стоимость обеспечения в соответствии с п.6.4 и п.6.7 Положения Банка России №590-П</i>	0	0	0	0
<i>Коммерческая и жилая недвижимость</i>				
<i>Земля</i>				
<i>Гарантийный депозит</i>				
<i>Ценные бумаги, в т.ч., выпущенные Банком</i>				
Обеспечение 2 категории качества, принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери всего, в т.ч. * <i>Указывается стоимость обеспечения в соответствии с п.6.4 и п.6.7 Положения Банка России №590-П</i>	0	140 553	62 892	203 446
<i>Коммерческая и жилая недвижимость</i>		48 939	50 557	99 497
<i>Земля</i>		65 168	7 607	72 775
<i>Залог вещей</i>		14 350	4 728	19 078
<i>Залог имущественных прав</i>		12 096		12 096
<i>Ценные бумаги, в т.ч., выпущенные Банком</i>				
Прочее обеспечение, не принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери всего, в т.ч.	0	0	39 745	39 745
<i>Коммерческая и жилая недвижимость</i>			59	59
<i>Земля</i>			927	927
<i>Залог имущественных прав</i>				
<i>Ценные бумаги, в т.ч., выпущенные Банком</i>				
<i>Транспортные средства</i>				
<i>Оборудование</i>				
<i>Гарантии и поручительства</i>			38 759	38 759
Всего стоимость обеспечения по размещенным кредитам	0	140 553	102 637	243 191

11.4. Информация об управлении капиталом

Процесс управления структурой и достаточностью капитала Банка является централизованным.

Основными инструментами управления достаточностью капитала являются:

- определение склонности к риску;
- определение плановой структуры капитала;
- определение системы лимитов достаточности капитала и контроль за их соблюдением;
- бизнес-планирование и стратегическое планирование достаточности капитала.

Расчет плановых нормативов достаточности капитала является неотъемлемой частью формирования целевых показателей по развитию бизнеса в процессе бизнес- и стратегического планирования.

Условие выполнения лимитов для нормативов достаточности капитала на горизонте планирования является обязательным.

В целях осуществления контроля за достаточностью капитала Банк устанавливает процедуры распределения капитала через систему лимитов по направлениям деятельности, видам рисков.

Для соблюдения нормативов достаточности капитала Банка используются следующие методы оценки:

- прогнозирование нормативов достаточности капитала;
- стресс-тестирование достаточности капитала;
- система индикаторов раннего предупреждения о снижении достаточности капитала.

Для ограничения подверженности рискам Банк определяет склонность к риску в целях обеспечения устойчивого функционирования Банка на непрерывной основе в долгосрочной перспективе в условиях стандартной деятельности и в стрессовых ситуациях.

Склонность к риску устанавливается с учетом требований Банка России.

Склонность к риску определяется в виде совокупности количественных и качественных показателей.

К числу количественных, в частности, относятся следующие показатели:

Показатели, характеризующие достаточность капитала:

- уровень достаточности располагаемого капитала Банка в процентах от размера капитала, необходимого для покрытия рисков капитала;
- показатели (обязательные нормативы) регулятивной достаточности собственных средств (капитала) Банка (базового, основного и совокупного капитала), установленные Банком России.

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

К числу качественных показателей могут относиться:

- оценка рисков и соблюдения установленной склонности к риску при принятии решения о выходе на новые рынки, об осуществлении новых операций (о внедрении новых продуктов);
- оценка соотношения риска и доходности при принятии управленческих решений.

На основе показателей склонности к риску Банк на каждый предстоящий календарный год определяет:

- плановый (целевой) уровень капитала;
- плановую структуру капитала;
- источники его формирования;
- плановый (целевой) уровень достаточности капитала;

- плановые (целевые) уровни рисков;
- целевую структуру рисков Банка.

Указанные показатели на предстоящий год утверждаются решением Совета Директоров.

При планировании капитала Банк исходит из фазы цикла деловой активности, оценки текущей потребности в капитале, необходимом для покрытия значимых рисков (экономического капитала), а также учитывает возможную потребность в привлечении дополнительного капитала и имеющиеся источники его привлечения для покрытия значимых рисков с учетом ориентиров развития бизнеса, плановых (целевых) уровней рисков и целевой структуры рисков Банка, установленных стратегией развития Банка.

В целях определения совокупного объема необходимого капитала Банк определяет:

1) размер капитала, необходимого для покрытия требований в отношении каждого из значимых рисков посредством:

- определения потребности в капитале количественными методами по кредитному, рыночному, операционному риску;
- выделения определенной суммы капитала их покрытие в отношении иных видов значимых рисков (ограничение рисков осуществляется путем установления лимитов, количественными методами потребность в капитале в отношении каждого вида рисков в таком случае не определяется);
- определения требований к капиталу для покрытия процентного риска и риска концентрации.

2) капитал на основе агрегирования оценок значимых рисков.

Расчет собственных средств (капитала) Банка осуществляется в соответствии с методикой, определенной Положением Банка России от 04 июля 2018 года № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»).

Уровень достаточности регуляторного капитала осуществляется в соответствии с методикой, определенной Инструкцией Банка России от 06 декабря 2017 года № 183-И «Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией» (далее – Инструкция Банка России № 183-И).

Уровень достаточности имеющегося в распоряжении Банка капитала (располагаемого капитала) определяется в процентах от необходимого для покрытия рисков капитала (экономического капитала). Целевой (плановый) уровень капитала в целях расчета достаточности располагаемого капитала утвержден Советом Директоров Банка в размере 110%.

Определение экономического капитала осуществляется на основе агрегирования оценок значимых рисков с применением методики Банка России, установленной Инструкцией Банка России № 183-И. При использовании указанной методики объем экономического капитала определяется путем умножения суммарной величины рисков, требующих покрытия, на установленный плановый (целевой) уровень достаточности капитала. Плановый уровень достаточности капитала утвержден Советом Директоров Банка в размере 50%.

Основные компоненты регуляторного капитала представлены в таблице.

Показатель	Факт				План на 01.01.2020		Отклонение от плана
	на 01.01.2019		на 01.07.2019				
Объем располагаемого капитала	310 153	100%	308 828	100%	314 626	100%	-1,8%
Структура капитала:							
Уставный капитал	194 500	63%	194 500	63%	194 500	62%	+1%
Нераспределенная прибыль	72 831	23%	71 482	23,1%	76 149	24%	-0,9%
Резервный фонд	43 214	14%	43 214	14%	43 214	13,7%	+0,3%
Базовый капитал	310 153	100%	308 828	100%	313 753	99,7%	+0,3%
Добавочный капитал	0	0%	0	0%	0	0%	
Дополнительный капитал	0	0%	0	0%	873	0,3%	-0,3%

Размер регуляторного капитала в 1 полугодии 2019 года находился в интервале от 303 203 тыс.руб. до 316 220 тыс.руб., среднее значение составило 308 816 тыс.руб., что незначительно выше минимального значения, установленного Банком России.



Объем регуляторного капитала на отчетную дату по сравнению с началом года снизился на 1 325 тыс.руб. (-0,43%), не достиг ожидаемой величины и составил 98% планового значения.



Анализ структуры капитала показывает, что основным источником формирования собственных средств Банка является базовый капитал. В структуре базового капитала Банка наибольший удельный вес занимает уставный капитал (63%), значительная часть приходится на нераспределенную прибыль (23,1%). Ввиду того, что уставный капитал является элементом резерва высшего качества, значительный его объем позволяет сделать вывод о надежности Банка, так как позволяет Банку в случае возникновения крупных непредвиденных расходов продолжать операции, если имеющихся у Банка для финансирования таких затрат резервных фондов окажется недостаточно. В целом структура капитала на отчетную дату соответствует плановым показателям. Отклонения от плановых показателей структуры капитала связаны с отрицательным финансовым результатом деятельности Банка.

В динамике структура собственных средств Банка на протяжении первого полугодия практически не менялась.

Информация о выполнении обязательных нормативов достаточности капитала представлена в таблице.

Обязательные нормативы	Н1.0	Н1.2
<i>Предельно допустимые значения, установленные Банком России</i>	<i>min 8%</i>	<i>min 6%</i>
<i>Предельно допустимые значения, установленные Банком</i>	<i>min 50%</i>	<i>min 50%</i>
<i>Сигнальные значения, установленные Банком</i>	<i>55%</i>	<i>55%</i>
<i>Плановые показатели, установленные Бизнес-планом на 2018-2020гг.</i>	<i>69,41%</i>	<i>69,22%</i>
01.01.2019	63,3%	63,3%
01.02.2019	66,13%	66,01%
01.03.2019	65,36%	65,35%
01.04.2019	63,3%	63,29%
01.05.2019	56,32%	56,32%
01.06.2019	56,77%	56,77%
01.07.2019	57,57%	57,57%

Обязательные нормативы достаточности капитала на протяжении первого полугодия значительно превышали минимальные значения, установленные Банком России. Высокие показатели достаточности капитала были обусловлены отсутствием рыночного риска и достаточным покрытием кредитного и операционного рисков.

Случаи достижения предельно допустимых значений достаточности капитала, установленных Банком, в 1 полугодии 2019 года отсутствовали. По состоянию на 01.07.2019г. совокупный объем необходимого капитала находится в пределах планового (целевого) уровня капитала. Уровень достаточности располагаемого капитала Банка, рассчитанный в процентах от размера расчетной величины экономического капитала, в отчетном периоде находился в пределах установленного Банком целевого значения. В целом анализ показателей достаточности капитала Банка свидетельствует о достаточном объеме имеющегося в распоряжении Банка собственного капитала для обеспечения непрерывного функционирования в случае реализации учтенных рисков. Однако размер располагаемого капитала свидетельствует о необходимости его наращивания. Реализация этой задачи возможна как за счет поиска новых источников получения прибыли, так и привлечения потенциальных инвесторов.

Банк в отчетном первом полугодии 2019 года не осуществлял выплаты дивидендов в пользу участников.

Информация по отчетным сегментам по состоянию на 1 июля 2019 года и за период с 01.01.2019 по 30.06.2019 года

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование статьи	Депозиты в Банке России	МБК	Кредитование юр.лиц	Кредитование физ.лиц	Операции с векселями	Депозиты юр.лиц	Нераспределенные активы/обязательства	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Активы									
1	Денежные средства							15 983	15 983
2	Средства в Банке России							1 129	1 129
2.1	Обязательные резервы							1 002	1 002
3	Средства в кредитных организациях							7 173	7 173
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток								
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	144 814		130 745	24 640			572	300 771
5а	Чистая ссудная задолженность								
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход								
6а	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи								
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)								
7а	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения								
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации								
9	Требования по текущему налогу на прибыль								
10	Отложенный налоговый актив								
11	Основные средства, нематериальные активы							772	772
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи							69 243	69 243
13	Прочие активы							3 041	3 041
14	Всего активов	144 814		130 745	24 640			97 913	398 112
Обязательства									
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации								
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной							76 592	76 592

	стоимости								
16.1	Средства кредитных организаций								
16.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями							76 592	76 592
16.2.1	Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей								
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток								
17.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей								
18	Выпущенные долговые ценные бумаги								
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток								
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости								
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль								
20	Отложенное налоговое обязательство								
21	Прочие обязательства							12 586	12 586
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон								
23	Всего обязательств							89 178	89 178
	Чистая балансовая позиция	144 814		130 745	24 640			8 735	308 934
	Отчет о прибылях и убытках								
1	Процентные доходы	2 033	1 059	11 861	1 792				16 745
2	Процентные расходы							167	167
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	2 033	1 059	11 861	1 792			(167)	16 578
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:			5 128	70			775	5 973
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	2 033	1 059	16 989	1 862			608	22 551
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток								
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток								

8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход								
8а	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи								
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемым по амортизированной стоимости								
9а	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения								
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой						4 353	4 353	
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты						(379)	(379)	
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами								
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц								
14	Комиссионные доходы						42 075	42 075	
15	Комиссионные расходы						1 980	1 980	
16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход								
16а	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи								
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости								
18	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения								
19	Изменение резерва по прочим потерям						940	940	
20	Прочие операционные доходы						3 470	3 470	
21	Чистые доходы (расходы)	2 033	1 059	16 989	1 862		49 087	71 030	
22	Операционные расходы						(70 275)	70 275	
23	Прибыль (убыток) до налогообложения	2 033	1 059	16 989	1 862		(21 188)	755	
24	Возмещение (расход) по налогам						(2 480)	2 480	
	Финансовый результат сегмента на 01 июля 2019 года	2 033	1 059	16 989	1 862		(23 668)	(1 725)	

	стоимости								
16.1	Средства кредитных организаций								
16.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями								
16.2.1	Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей								
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток								
17.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей						143 976	143 976	
18	Выпущенные долговые ценные бумаги								
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток								
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости								
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль								
20	Отложенное налоговое обязательство								
21	Прочие обязательства						16 927	16 927	
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон								
23	Всего обязательств						160 903	160 903	
	Чистая балансовая позиция	45 016		112 451	16 425		136 767	310 659	
	Отчет о прибылях и убытках								
1	Процентные доходы	895	1 788	21 097	3 501	4 729	2	32 012	
2	Процентные расходы						90	36	126
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	895	1 788	21 097	3 501	4 729	(90)	(34)	31 886
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:			8 932	422		1 539	10 893	
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	895	1 788	30 029	3 923	4 729	(90)	1 505	42 779
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток								
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток								
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами,								

	оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход								
8а	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи								
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемым по амортизированной стоимости								
9а	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения								
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой						1 932	1 932	
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты						354	354	
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами								
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц								
14	Комиссионные доходы						172 714	172 714	
15	Комиссионные расходы						(24 311)	-24 311	
16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход								
16а	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи								
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости								
18	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения								
19	Изменение резерва по прочим потерям						(1 002)	-1 002	
20	Прочие операционные доходы						2 214	2 214	
21	Чистые доходы (расходы)	895	1 788	30 029	3 923	4 729	(90)	153 406	194 680
22	Операционные расходы						(184 336)	184 336	
23	Прибыль (убыток) до налогообложения	895	1 788	30 029	3 923	4 729	(90)	(30 930)	10 344
24	Возмещение (расход) по налогам						(10 293)	10 293	
	Финансовый результат сегмента на 01 января 2019 года	895	1 788	30 029	3 923	4 729	(90)	(41 223)	51

13. Информация об операциях со связанными с Банком сторонами

В ходе своей обычной деятельности Банк осуществляет операции со связанными сторонами, составляющими одну группу. Эти операции включают осуществление расчетов, предоставление кредитов и операции, связанные с арендой основных средств. Данные операции осуществлялись по рыночным ставкам. Размер данных сделок не превышает 5% балансовой стоимости соответствующих статей активов и обязательств Банка, отраженных в форме отчетности 0409806.

14. Информация о выплатах (вознаграждениях) основному управленческому персоналу

Вопросы организации, функционирования, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии Банка, характеру и масштабам его деятельности рассматриваются Советом Директоров Банка.

Советом Директоров Банка (Протокол № 10 от 24.05.2016) утверждено Положение «О системе оплаты труда работников КБ «Альтернатива» (ООО)» (далее по тексту — Положение), устанавливающее порядок определения размеров окладов Председателя Правления и членов Правления (далее - члены исполнительных органов), порядок определения размера, форм и начисления компенсационных и стимулирующих выплат членам исполнительных органов и иным работникам, принимающим решения об осуществлении Банком операций (иных сделок), результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам кредиторов (вкладчиков), включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банка (далее - иные работники, принимающие риски), а также работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль.

В соответствии с п.3.2.1 Инструкции Банка России от 17.06.2014 № 154-И условие пункта 2.2 Инструкции №154-И считается выполненным, если функции по подготовке решений совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации по вопросам, предусмотренным пунктом 2.1 Инструкции №154-И, возложены на конкретного члена совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации, не являющегося членом исполнительных органов кредитной организации. В соответствии с п. 1.14 Положения функции по подготовке решений Совета Директоров Банка по вопросам, предусмотренным Положением, возлагаются решением Совета Директоров Банка на одного из членов Совета Директоров Банка, не являющегося членом исполнительных органов Банка. В 2018 и 2019 годах вознаграждения не выплачивались.

Положением предусмотрено, что Совет Директоров Банка рассматривает независимые оценки системы оплаты труда (при их наличии, например, в рамках ежегодного заключения внешнего аудитора). В 2018 и 2019 годах независимая оценка системы оплаты труда в Банке не проводилась.

Положение определяет внутренние правила оплаты труда работников Банка, регламентирует все используемые в Банке формы оплаты труда и виды выплат, предусмотренные системой оплаты труда. Банк расположен в г.Москва, не имеет филиалов, представительств и дочерних организаций на территории иностранного государства.

Информация о категориях и численности работников, осуществляющих функции принятия рисков, по категориям:

- члены исполнительных органов Банка – 3 чел.;
- иные работники, принимающие риски – 5 чел.

Целями системы оплаты труда являются:

- обеспечения финансовой устойчивости Банка, достижения конечного финансового результата деятельности Банка, в том числе в долгосрочной перспективе;

- обеспечения соответствия системы оплаты труда Банка характеру и масштабу совершаемых им операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков;

- регламентации системы материальной мотивации персонала, создания условий для его профессионального роста и повышения квалификации;

- установления порядка определения размеров фиксированной части оплаты труда Председателя Правления и членов Правления (члены исполнительных органов), порядка определения размера, форм и начисления членам исполнительных органов и иным работникам, принимающим риски, а работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, нефиксированной части оплаты труда.

К ключевым показателям системы оплаты труда относятся: сочетание фиксированной и нефиксированной частей оплаты труда; количественные и качественные показатели, используемые для корректировки вознаграждений; предварительная корректировка нефиксированного размера оплаты труда, отсрочка выплаты части расчетного размера нефиксированной части оплаты труда на срок 3 года, последующая корректировка отсроченной части нефиксированной части оплаты труда; независимость размера фонда оплаты труда подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, от финансового результата структурных подразделений (органов), принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок.

В 2016 году Советом Директоров Банка была утверждена новая редакция Положения «О системе оплаты труда работников КБ «Альтернатива» (ООО)», подготовленная с учетом предложений подразделений Банка, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, по вопросам совершенствования системы оплаты труда.

В общем объеме вознаграждений, выплачиваемых работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, нефиксированная часть оплаты труда составляет 25 %, т.е. оклад составляет 75 % в общем объеме выплачиваемых вознаграждений. В системе оплаты труда указанных работников учитывается качество выполнения ими задач, возложенных на них положениями о соответствующих подразделениях Банка. Нефиксированная часть оплаты труда указанным работникам начисляется при соблюдении одновременно следующих условий:

- отсутствует неисполнение или ненадлежащее исполнение возложенных должностных обязанностей;

- отсутствует неисполнение или ненадлежащее исполнение трудового распорядка;

- соблюдаются принципы профессиональной этики;

- соблюдаются меры, направленные на предотвращение конфликта интересов, на противодействие коммерческому подкупу и коррупции;

- отсутствует информация о недостатках в деятельности подразделений, послужившая основанием для ухудшения классификационной группы Банка в соответствии с Указанием Банка России от 03 апреля 2017 г. № 4336-У «Об оценке экономического положения банков» (ПУ4, ПУ5); «Об оценке экономического положения банков» (ПУ4, ПУ5);

- отсутствуют предписания надзорных органов, касающиеся деятельности подразделений;

- отсутствуют отрицательные независимые оценки деятельности подразделений (например, в рамках ежегодного заключения внешнего аудитора).

Независимость размера фонда оплаты труда подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, обеспечивается закреплением соответствующих требований в Положении; независимой оценкой деятельности указанных сотрудников; установлением качественных показателей оценки их деятельности, не зависящих от финансового результата подразделений

(органов), принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок; а также неукоснительностью соблюдения Положения, которая помимо контроля со стороны Совета Директоров Банка, обеспечивается следующим:

- Служба внутреннего аудита, Служба внутреннего контроля, Управление финансового мониторинга и Отдел контроля рисков осуществляют мониторинг системы оплаты труда;

- курирует систему оплаты труда Советник Председателя Правления;

- общий контроль в Банке за исчислением заработной платы работников осуществляет Председатель Правления Банка;

- ответственность за своевременность и правильность начисления и выплаты заработной платы несет Главный бухгалтер Банка.

Распределение стимулирующих выплат для подразделений Банка, осуществляющих банковские операции, производится с учетом принимаемых Банком в рамках деятельности этих подразделений рисков, величины собственных средств, необходимых для покрытия принятых рисков. Для этого используется специальный показатель – Индекс УРР. Использование Индекса УРР позволяет применить в качестве стимулирующего инструмента механизм динамичного сочетания значимых для Банка рисков с рентабельностью капитала (доходностью) как в целом по Банку, так и в разрезе направлений деятельности Банка. Таким образом, реализуется принцип разумной осторожности, при котором деятельность сотрудников Банка будет направлена на реализацию целевой функции по получению максимальной прибыли при соблюдении необходимого уровня ответственности.

Индекс УРР для членов исполнительных органов Банка определяется как отношение агрегированной оценки значимых для Банка рисков по Банку в целом на единицу рентабельности капитала Банка, выраженное в процентах.

Индекс УРР для иных работников, принимающих риски, определяется как отношение итогового значения значимых для Банка рисков по направлению деятельности к рентабельности капитала по направлению деятельности, выраженное в процентах.

Банк является сравнительно небольшой кредитной организацией с достаточно простой организационной структурой. Банковские операции, которым имманентны наиболее значимые риски (кредитный, операционный, рыночный, валютный), сосредоточены в соответствующих подразделениях (структурных единицах): кредитный отдел, отдел ценных бумаг, валютный отдел и т.д. Банк в своей финансово-хозяйственной деятельности использует относительно несложные традиционные банковские продукты: предоставление кредитов юридическим и физическим лицам в российских рублях, межбанковские операции в валюте РФ с ограниченным кругом крупных российских банков, вложения в государственные ценные бумаги, валютнообменные операции, связанные преимущественно с покупкой валюты на межбанковском рынке и т.д. Небольшое количество структурных единиц Банка при одновременном использовании несложных банковских продуктов позволяет создать такую систему материального стимулирования, в которой зависимость вознаграждения сотрудника от банковских рисков опирается на элементы, которые можно охарактеризовать в соответствии рекомендациями Базельского комитета по банковскому надзору, как «близкие к детерминированию». В тех случаях, когда есть вероятность одновременного возникновения какого-либо вида банковского риска (операционного, валютного) в различных структурных единицах Банка, система материального поощрения предусматривает «детерминированную» оценку распределения указанных рисков по соответствующим подразделениям. Таким образом, перечисленные выше особенности организационной структуры и банковской деятельности Банка на актуальном этапе его развития практически полностью предотвращают возникновение ситуаций, связанных с передачей невыявленных (неожиданных) рисков от одного направления деятельности к другому (миграцию рисков).

Механизм материального стимулирования построен таким образом, что размер поощрения работников зависит от рекомендованных Базельским комитетом по банковскому надзору количественных и качественных показателей, характеризующих хозяйственную деятельность как Банка в целом, так и его отдельных подразделений. Принимая во внимание иерархическую конструкцию указанного механизма, а также сравнительно высокую степень детерминированности его основных элементов, дискреционная составляющая при распределении премиального фонда представляется крайне несущественной.

Индекс УРР для работников Банка за отчетный период не рассчитывался, в связи с несоблюдением условий, установленных Положением, для начисления нефиксированной части оплаты труда.

50 процентов вознаграждений для членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски, составляют стимулирующие выплаты.

Размер оплаты труда членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски, определяется в зависимости от занимаемой должности и уровня ответственности (дискриминационная шкала) с учетом рисков, принимаемых Банком в связи с их решениями (Индекс УРР), а также качественных показателей исполнения трудовых обязанностей (Кодр).

Индекс УРР для членов исполнительных органов Банка определяется как отношение агрегированной оценки значимых для Банка рисков по Банку в целом на единицу рентабельности капитала Банка, выраженное в процентах. Индекс УРР для иных работников, принимающих риски, определяется как отношение итогового значения значимых для Банка рисков по направлению деятельности к рентабельности капитала по направлению деятельности, выраженное в процентах.

Указанная шкала строится таким образом, что промежуточный показатель размера нефиксированной части оплаты труда (в % от стопроцентного размера нефиксированной части оплаты труда) тем выше, чем ниже уровень Индекса УРР, что является реализацией принципа дискриминационности.

Дискриминационная шкала премирования рассчитывается отдельно для Председателя Правления, членов Правления, иных работников, принимающих риски (по направлениям деятельности), на основе фактически достигнутых показателей (базовых показателей) значимых для Банка рисков и рентабельности капитала как в целом по Банку, так и в разрезе направлений деятельности Банка, и планируемых диапазонов их изменения.

Таким образом, размер нефиксированной части оплаты труда указанных выше работников Банка имеет прямую зависимость как от занимаемой должности (отдельные дискриминационные шкалы премирования), так и уровня ответственности (Индекс УРР).

Для определения расчетного размера нефиксированной части оплаты труда промежуточный показатель размера нефиксированной части оплаты труда умножается на коэффициент оценки деятельности работника (Кодр).

Показатели деятельности конкретного работника оцениваются по итогам расчетного периода, исходя из достигнутых в деятельности показателей конкретного работника.

К членам исполнительных органов Банка, иным работникам, принимающим риски, применяется:

- предварительная корректировка нефиксированного размера оплаты труда, заключающаяся в начислении нефиксированного размера оплаты труда только в случае соблюдения условий, предусмотренных п.9.6.1 Положения;

- отсрочка выплаты 40 % расчетного размера нефиксированной части оплаты труда на срок 3 года;

- последующая корректировка отсроченных 40 % нефиксированной части оплаты труда, которая осуществляется в случае несоблюдения условий, предусмотренных п.9.6.1 Положения, в следующем порядке: в первый год из трех лет отсрочки размер отсроченной

нефиксированной части оплаты труда сокращается на 15 %; во второй год из трех лет отсрочки размер отсроченной нефиксированной части оплаты труда сокращается на 15 %; в третий год из трех лет отсрочки размер отсроченной нефиксированной части оплаты труда сокращается на 10 %; если в течение всех трех лет отсрочки условия не соблюдаются - выплата отсроченной нефиксированной части оплаты труда отменяется.

В соответствии с п.3.2.3 Инструкции Банка России от 17 июня 2014 г. № 154-И условие о применении к членам исполнительных органов и иным работникам, принимающим риски, сочетания денежной и неденежной формы оплаты труда, чувствительной к результатам деятельности и уровню рисков, принимаемых банком, к Банку не применяется.

Нефиксированная часть оплаты труда выплачивается в виде денежных средств, другие виды выплат Банком не осуществляются.

Сведения в отношении членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски:

Показатель	Члены исполнительных органов		Иные работники, принимающие риски	
	Кол-во	Общий размер	Кол-во	Общий размер
Количество работников, получивших в течение отчетного периода выплаты нефиксированной части оплаты труда	0	0	0	0
Количество и общий размер выплаченных гарантированных премий	0	0	0	0
Количество и общий размер стимулирующих выплат при приеме на работу	0	0	0	0
Количество и общий размер выходных пособий	0	0	0	0
Общий размер отсроченных вознаграждений с указанием форм таких выплат (денежные средства, акции или финансовые инструменты, иные способы)	x	0	x	0
Общий размер выплат в отчетном периоде, в отношении которых применялись отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка	x	0	x	0
Общий размер выплат в отчетном году по видам выплат (фиксированная и нефиксированная части, отсрочка (рассрочка) и корректировка вознаграждения, формы выплат, включая выплаты денежными средствами, акциями или финансовыми инструментами и иными способами)	x	0	x	0
Общий размер невыплаченного отсроченного и удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных и не установленных факторов корректировки, в том числе:	x	0	x	0
- общий размер удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных факторов корректировки;	x	0	x	0
- общий размер удержанного вознаграждения вследствие заранее не установленных факторов корректировки.	x	0	x	0

Согласно Положению нефиксированная часть оплаты труда начисляется при соблюдении одновременно следующих условий:

- показатели рентабельности активов и капитала (одновременно) не ниже минимальных значений;
- отклонение агрегированной оценки значимых для Банка рисков является отрицательной величиной;
- уровень стабильности доходов имеет численное значение не ниже минимального значения;
- доля доходов от разовых операций в общей величине доходов не превышает 20%;
- во 2-м квартале 2018 года Банк был переведен в 3 классификационную группу
- в 1-м квартале 2019 года Банк был отнесен ко 2 классификационной группе в течение всего расчетного периода для премирования

По итогам 2018 и за 6 месяцев 2019 года в связи с несоблюдением некоторых из указанных условий нефиксированная часть оплаты труда не начислялась и не выплачивалась.

Информация об объеме выплат в 2019 году:

Тыс. руб.

Показатель	Члены исполнительных органов	Иные работники, принимающие риски
Общий объем фиксированной части оплаты труда	2 023	3 171
Общий объем нефиксированной части оплаты труда	0	0
Общий объем выплат при увольнении, произведенных в отчетном году	0	0
Наиболее крупная выплата (без указания фамилии, имени, отчества работника), произведенная при увольнении в отчетном году	0	0
Общий объем корректировок вознаграждений	0	0

15. Внебалансовые обязательства Банка

Срочные сделки, производные финансовые инструменты на 01.01.2019 г. и 01.07.2019 отсутствовали, в связи с чем резервы на возможные потери по ним не создавались.

16. Информация о сделках по уступке прав требований

16.1.1 Банк уступает права требования по кредитным договорам и прочим требованиям третьему лицу в основном в случаях, когда все возможные меры по взысканию задолженности предприняты и уступка прав требования по кредитному договору является наиболее экономически целесообразным способом погашения задолженности. Решение об уступке прав требования по кредитному договору принимается коллегиальным органом управления Банка.

В апреле 2019 года Банком были уступлены права требований по 1-му кредитному договору с 1-м заемщиком – юридическим лицом, относящихся к кредитам малого и среднего бизнеса. Кредитный риск передается полностью.

В июле 2018 года Банком были уступлены права требований по 1-му кредитному договору с 1-м заемщиком – юридическим лицом, относящихся к кредитам малого и среднего бизнеса. Кредитный риск передается полностью.

16.1.2 За 2018 и 2019 года у Банка нет операций, приводящих к рискам, в соответствии с Указанием Банка России №3309-У.

16.1.3 За 2018 и 2019 г Банк не осуществлял сделок с ипотечными агентами и специализированными обществами.

16.1.4 На дату выбытия права требования по кредиту счета выбытия (реализация) и погашения приобретенных прав требования отражается сумма погашения права требования либо цена реализации, определенная условиями сделки. Прибыль или убыток от указанных сделок отражается в бухгалтерском учете в дату перехода требований по кредиту.

Требования по договору уступки прав требования могут возникнуть у Банка в случае предоставления цессионарию отсрочки платежа. В этом случае требования к цессионарию оцениваются Банком в соответствии с методиками по оценке заемщиков при предоставлении кредита.

Предоставление финансовой поддержки по сделкам по уступке прав требований не осуществляется.

16.1.5 По договорам уступки прав требования по кредитным договорам заемщика-юридического лица отсутствовала отсрочка платежа.

16.1.6 При оценке кредитных рисков при предоставлении отсрочки рейтинги рейтинговых агентств не учитываются.

16.2.1 В таблице ниже приведены сведения о балансовой стоимости уступленных требований

в течении 2018 года	Остаток задолженности на 01.01.2019	Резерв на 01.01.2019	Остаток задолженности на 01.01.2018	Резерв на 01.01.2018
Уступленные права требования по кредитам малому и среднему бизнесу	0	0	7 826	7 826

в течении 2019 года	Остаток задолженности на 01.07.2019	Резерв на 01.07.2019	Остаток задолженности на 01.01.2019	Резерв на 01.01.2019
Уступленные права требования по кредитам малому и среднему бизнесу	0	0	6 475	6 475

16.2.2 В 3 квартале 2018 года Банком согласно договора №1 от 06.07.2018г., заключенным с АО «Фундамент Т», не являющимся связанным с Банком лицом, совершена уступка прав требования по безнадежным к взысканию кредитам малому и среднему бизнесу. При передаче прав требования Банк полностью передал кредитный риск (восстановлен резерв на возможные потери в сумме 7 826 тыс. руб.). Сумма реализованных требований составила 8 729 тыс. руб., убыток 1 600 тыс. руб.

Во 2-м квартале 2019 года Банком согласно договора №2 от 12.04.2019г., заключенным с АО «Фундамент Т», не являющимся связанным с Банком лицом, совершена уступка прав требования по безнадежным к взысканию кредитам малому и среднему бизнесу. При передаче прав требования Банк полностью передал кредитный риск (восстановлен резерв на возможные потери в сумме 6 475 тыс. руб.). Сумма реализованных требований составила 6 475 тыс. руб., прибыль 25 тыс. руб.

16.2.3 Планов по заключению сделок с ипотечными агентами и специализированными обществами в настоящее время не имеет.

16.2.4 В таблицах ниже приведена информация по договорам уступки права требования по кредитным договорам за 2018-2019 года:

(тыс.руб.)

2018 год	Основной долг	%	дисконт	штраф	Общая сумма	Сумма оплаты по договору цессии	Сумма убытка
юридически лица							
малый и средний бизнес	7 826	902	774	826	10 329	8 729	1 600
ИП							
Физические лица							
итого	7 826	902	774	826	10 329	8 729	1 600

(тыс.руб.)

2019 год	Основной долг	госпошлина	дисконт	штраф	Общая сумма	Сумма оплаты по договору цессии	Сумма прибыли
юридически лица							
малый и средний бизнес	5 733	60	567	115	6 475	6 500	25
ИП							
Физические лица							
итого	5 733	60	567	115	6 475	6 500	25

16.2.5 В таблице ниже приведены сведения о совокупной балансовой стоимости требований кредитного портфеля, учтенных на балансовых и внебалансовых счетах.

Приобретенные права требования	остаток на внебалансовом счете тыс. руб.	остаток на балансовом счете тыс.руб.	Резерв сформированный тыс.руб.	Коэффициент риска %
На 01.07.2019				
По кредитам юридических лиц				
По кредитам малому и среднему бизнесу				
По кредитам физическим лицам				
на 01.01.2019				
По кредитам юридических лиц				
По кредитам малому и среднему бизнесу	6 300	5 733	5 733	100
По кредитам физическим лицам				

17. Информация об операциях с контрагентами - нерезидентами

<i>тыс. рублей</i>			
Номер п/п	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках - нерезидентах		
2	Ссуды, предоставленные контрагентам - нерезидентам, всего, в том числе:		
2.1	банкам - нерезидентам		
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями		
2.3	физическим лицам - нерезидентам		
3	Долговые ценные бумаги эмитентов -нерезидентов, всего, в том числе:		
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности		
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности		
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	4	4
4.1	банков - нерезидентов		
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	4	4
4.3	физических лиц - нерезидентов		

18. Сведения о прекращенной деятельности

Информация для раскрытия в бухгалтерской (финансовой) отчетности сведений о прекращенной деятельности отсутствует.

19. Дата и место

Руководство Банка приняло решение раскрыть промежуточную бухгалтерскую (финансовую) отчетность по состоянию на 1 июля 2019 года путем ее размещения на официальном сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу www.altbank.com. 08 августа 2019 года.

Председатель Правления



Ю.А. Тулинова

Ю.А.Тулинова

Главный бухгалтер

Н.Я. Додул

Н.Я.Додул

08 августа 2019 года