



**Банк Хлынов**

# **Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности**

---

**Коммерческого банка «Хлынов»  
(акционерное общество)  
за I полугодие 2019 года**

## Оглавление

1. Общие положения. Информация о банке. Краткая характеристика деятельности банка .....	21
1.1. Введение к пояснительной информации .....	21
1.2. Информация о Банке .....	22
1.3. Краткая характеристика деятельности Банка .....	23
1.3.1. Характер операций и основных направлений деятельности Банка .....	23
1.3.2. Информация о наличии рейтинга .....	25
1.3.3. Информация о наличии обособленных и внутренних структурных подразделений .....	25
1.3.4. Информация о наличии банковской группы .....	26
1.3.5. Принятые по итогам рассмотрения годовой отчетности решения о распределении чистой прибыли, утверждении годового отчета, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности .....	26
2. Краткий обзор основных положений учетной политики Банка .....	26
2.1. Принципы и методы оценки и учета существенных операций и событий .....	26
2.2. Характер и величина корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка .....	37
2.3. Информация о характере допущений и об основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода .....	37
2.4. Информация об изменениях в Учетной политике Банка в 1 полугодии 2019 года .....	38
2.5. Информация об изменениях в учетной политике Банка с 01.01.2019 .....	39
2.6. Влияние вступления в силу положений Банка России № 604-П, № 605-П, № 606-П и МСФО (IFRS) 9 на бухгалтерский баланс по состоянию на 01.01.2019 .....	40
3. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса .....	42
3.1. Денежные средства и их эквиваленты .....	42
3.2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток .....	43
3.3. Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход / имеющиеся в наличии для продажи .....	46
3.4. Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности) / чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения .....	50
3.5. Ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости .....	52
3.6. Информация о справедливой стоимости финансовых активов, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки, и финансовых обязательств в целях сравнения ее с балансовой стоимостью .....	58
3.7. Основные средства, недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, нематериальные активы и материальные запасы .....	59
3.8. Операции аренды .....	62
3.9. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи .....	63
3.10. Средства кредитных организаций .....	63
3.11. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями .....	63
3.12. Государственные субсидии и другие формы государственной помощи .....	65
3.13. Выпущенные долговые обязательства .....	65
3.14. Уставный капитал .....	65
3.15. Отложенный налог на прибыль .....	66
3.16. Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство .....	66
3.17. Внебалансовые обязательства .....	66
3.17.1. Безотзывные обязательства Банка .....	66
3.17.2. Выданные гарантии и поручительства .....	67
3.17.3. Информация о резервах – оценочных обязательствах, условных обязательствах и условных активах .....	68
4. Сопроводительная информация к Отчету о финансовых результатах .....	69
4.1. Существенные статьи дохода и расходов .....	69
4.2. Чистая прибыль (убыток) от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток .....	70
4.3. Прибыль (убыток) от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход / имеющихся в наличии для продажи .....	71
4.4. Прибыль (убыток) от вложений в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности) / от вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения .....	71
4.5. Курсовые разницы, признанные в составе прибыли и убытка, за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток .....	71
4.6. Информация о сумме расходов на выплату вознаграждений работникам .....	71
4.7. Расход (возмещение) по налогам .....	72
4.8. Информация об изменении резерва на возможные потери, об изменении оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по обесцененным активам, по каждому классу активов .....	74
4.9. Иная информация, подлежащая раскрытию .....	76
5. Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале .....	76
6. Сопроводительная информация к Отчету о движении денежных средств .....	76
7. Информация количественного и качественного характера о целях и политике управления рисками, связанными с финансовыми инструментами .....	77
7.1. Информация о принимаемых Банком рисках .....	77
7.2. Кредитный риск .....	84
7.3. Рыночный риск .....	96
7.4. Процентный риск по банковскому портфелю .....	100
7.5. Риск ликвидности .....	103
7.6. Информация об операциях хеджирования .....	109
8. Информация об управлении капиталом .....	109
9. Операции со связанными сторонами .....	111
10. Иная информация, подлежащая раскрытию .....	112
10.1. Информация о долгосрочных вознаграждениях работникам Банка .....	112
10.2. Информация о выплатах на основе долевых инструментов .....	112
10.3. Информация по каждому объединению бизнесов, произошедшему в отчетном периоде .....	112
10.4. Информация о базовой и разводненной прибыли на акцию .....	112

## **1. Общие положения. Информация о банке. Краткая характеристика деятельности банка**

### **1.1. Введение к пояснительной информации**

Настоящая промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в соответствии с требованиями Указания Банка России от 27.11.2018 № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности», в соответствии с Указанием Банка России от 08.10.2018 № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации».

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за 1 полугодие 2019 года представлена в тысячах российских рублей, если не указано иное.

Пояснительная информация составлена в соответствии с требованиями Указания Банка России от 27.11.2018 № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности».

В состав промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности включаются:

- форма отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)»;
- форма отчетности 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)»;

Приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах в составе:

- форма отчетности 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)»;
- форма отчетности 0409810 «Отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма)»;
- форма отчетности 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)»;
- форма отчетности 0409814 «Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)»;
- Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Полный состав промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности АО КБ «Хлынов» (далее - Банк) размещается на официальном сайте Банка в сети интернет (банк-хлынов.рф).

Пояснительная информация является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности АО КБ «Хлынов» за 1 полугодие 2019 года.

Пояснительная информация к настоящей промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Следовательно, она не содержит всей финансовой информации, которая подлежит включению в полную (годовую) бухгалтерскую (финансовую) отчетность согласно Международным Стандартам Финансовой Отчетности («МСФО»). Результаты операционной деятельности Банка за 1 полугодие 2019 года не обязательно являются показательными в отношении возможных ожидаемых результатов деятельности за 2019 год.

## 1.2. Информация о Банке

Коммерческий банк «Хлынов» (акционерное общество), сокращенное наименование АО КБ «Хлынов», является акционерным обществом и осуществляет свою деятельность в Российской Федерации с 6 марта 1990 года.

Банк «КировКоопБанк» был зарегистрирован Центральным банком Российской Федерации 6 марта 1990 года. В 1991 году Банк был переименован в Коммерческий банк «Хлынов» (открытое акционерное общество). 15 января 2016 года, в соответствии с требованиями действующего законодательства, Банк был переименован в Коммерческий банк «Хлынов» (акционерное общество).

Банк является участником системы обязательного страхования вкладов с 21 сентября 2004 года.  
Юридический адрес: 610002, Кировская область, г. Киров, ул. Урицкого, 40  
Фактический адрес: 610002, Кировская область, г. Киров, ул. Урицкого, 40  
Основной государственный регистрационный номер: 1024300000042  
Дата внесения записи в единый государственный реестр юридических лиц: 30.07.2002  
Электронные виды связи: сайт [bank-hlynov.ru](http://bank-hlynov.ru), e-mail: [bank@bank-hlynov.ru](mailto:bank@bank-hlynov.ru)  
Контакт-центр Банка: (8332) 252-777 или 8-800-250-2-777

Банк осуществлял в отчетном периоде и в предыдущем отчетном периоде деятельность по предоставлению банковских услуг в соответствии с Уставом, утвержденным решением общего собрания акционеров, а также в соответствии с лицензиями Банка России:

- лицензия № 254, выданная Банком России 29 января 2016 года на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте физических лиц (привлечение и размещение средств, открытие и ведение банковских счетов, осуществление переводов денежных средств);
- лицензия № 254, выданная Банком России 29 января 2016 года на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте юридических лиц (привлечение и размещение средств, открытие и ведение банковских счетов, осуществление переводов денежных средств), инкассация и кассовое обслуживание физических и юридических лиц, купля-продажа иностранной валюты, выдача банковских гарантий.

Банк является профессиональным участником рынка ценных бумаг и действует на основании лицензий, выданных Федеральной службой по финансовым рынкам России:

- от 29.05.2008 № 033-11313-010000 – на осуществление дилерской деятельности, без ограничения срока действия;
- от 29.05.2008 № 033-11309-100000 – на осуществление брокерской деятельности, без ограничения срока действия.

Информация об участии Банка в профессиональных объединениях и платежных системах:

- Ассоциация российских банков
- Ассоциация региональных банков «Россия»
- Торгово-промышленная палата Российской Федерации
- Союз «Вятская торгово-промышленная палата»
- Торгово-промышленная палата Чувашской Республики
- Российская платежная система «Мир»
- Международная платежная система Mastercard
- Международная платежная система VISA
- Российская платежная система «Золотая корона»
- Национальная ассоциация участников фондового рынка (НАУФОР)

Березин Андрей Олегович, заместитель председателя совета директоров Банка, Березина Ирина Феликсовна являются бенефициарными владельцами Банка, лицами, под контролем и значительным влиянием которых, в соответствии с критериями МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28, находится Банк.

### 1.3. Краткая характеристика деятельности Банка

#### 1.3.1. Характер операций и основных направлений деятельности Банка

АО КБ «Хлынов» является универсальным Банком и ведет свою деятельность в следующих основных операционных сегментах:

- Корпоративный бизнес является для Банка одним из наиболее важных и развитых направлений и включает в себя кредитование, расчетно-кассовое обслуживание, прием депозитов, обслуживание внешнеэкономической деятельности, факторинг, зарплатные проекты на пластиковых картах, предоставление банковских гарантий, обслуживание аккредитивов, выпуск корпоративных пластиковых карт.

Банк является активным участником кредитования реального сектора экономики, прежде всего предприятий малого и среднего бизнеса. Около 75% кредитного портфеля юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям предоставлено на финансирование оборотных средств, порядка 25% - на инвестиционные цели заемщиков. Сотрудничество Банка с субъектами малого и среднего бизнеса осуществляется посредством собственных кредитных продуктов.

В 1 полугодии 2019 года Банк сохранил выгодные условия при кредитовании бизнеса на рефинансирование задолженности в других банках. К примеру, при рефинансировании инвестиционных кредитов, у заемщиков есть возможность получить кредит в Банке сроком до 7 лет независимо от остаточного срока по рефинансируемым кредитам. Активно применяются новые методики кредитования для бизнеса на суммы до 5 миллионов рублей – клиенты из этой категории предоставляют в Банк упрощенный пакет документов, что упрощает привлечение финансирования для микробизнеса.

Банк активно кредитует субъекты РФ и муниципальные образования, доля в совокупном корпоративном кредитном портфеле выданных им кредитов на 01.07.2019 - 12%.

Важным направлением работы с корпоративным бизнесом является предоставление банковских гарантий. Основа данного портфеля – предоставление гарантий в качестве обеспечения по контрактам в рамках Федерального закона РФ от 27.03.2013 № 44-ФЗ «О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд». Значительная часть клиентов в настоящий момент взаимодействует с Банком в рамках запросов на предоставление банковских гарантий через систему электронного документооборота.

Банк активно развивает направление расчетно-кассового обслуживания бизнеса. В 1 полугодии 2019 года запущен новый интернет-банк для юридических лиц и новые мобильные приложения для. В июле 2019 появилась возможность подключать корпоративные карты Банка к сервисам Apple Pay и Google Pay. На корпоративном сайте реализован функционал онлайн-заявки на открытие расчетного счета, позволяющий получить решение об открытии расчетного счета, не выходя из дома.

- Розничный бизнес – еще одно приоритетное направление деятельности Банка.

Банк предоставляет полный спектр качественных банковских услуг физическим лицам, постоянно показывая рост количественных и качественных показателей в розничном направлении. Банк предлагает клиентам развитую, востребованную и сбалансированную по цене линейку розничных продуктов, в том числе потребительских и ипотечных кредитов, вкладов, банковских карт международных платежных систем и НСПК «МИР». Банк продолжает придерживаться концепции омниканальности банковских услуг, на текущий момент все услуги доступны как в офисах Банка, так и в устройствах самообслуживания, а также через систему «Интернет-банк». Над повышением качества оказания розничных услуг Банка работают инструменты машинного обучения и искусственного интеллекта.

В 1 полугодии 2019 года продолжал активно развиваться удаленные каналы обслуживания клиентов, повышая функционал Интернет-банка. Добавлен функционал обмена валюты и открытия валютных вкладов. Сейчас клиент может, не выходя из дома, осуществить куплю/продажу валюты (доллары, евро) по выгодному курсу. Расширен список страховых продуктов, доступных для оформления в веб версии интернет-банка. В частности, добавлены продукты по страхованию имущества, а также реализована возможность пролонгации ранее оформленных страховок. В мобильных приложениях интернет-банка реализован функционал по банковским картам – смена пин-кода и управление лимитами на снятие наличных, на покупки в магазинах и интернете, по кредитам – возможность частичного или полного досрочного гашения, по платежам и переводом – возможность создания и редактирования шаблонов.

Запущены обновленные мобильные приложения для iOS и Android, улучшили дизайн, добавили функционал веб-версии (управление кэшбэком, восстановление ПИН-кода по карте, чат), появилась возможность оплачивать квитанции по QR-коду. Улучшены условия по кредитным продуктам Банка. В частности, увеличен срок кредитования до 7 лет, увеличена максимальная сумма без обеспечения до 1,5 млн. рублей.

Снижен возраст заемщиков по кредитам без обеспечения до 23 лет. Существенно сокращено время принятия решения по кредитным заявкам.

Банк продолжает активно развивать собственные ипотечные программы, привлекая уже действующих клиентов через сеть офисов и новых клиентов через партнерские каналы.

В рамках развития проекта по сбору и идентификации клиентов по биометрическим данным реализован проект по регистрации клиентов на портале государственных услуг в любом офисе Банка, а также в 22 офисах Банка - в единой биометрической системе. Сейчас любой клиент Банка может в кратчайшие сроки и с максимальным удобством зарегистрироваться на портале Гос.услуг и в единой биометрической системе. В рамках работы по повышению качества и доступности Банка создан Цифровой офис, предоставляющий клиентам полностью удаленное обслуживание.

- Операции с ценными бумагами – операции по покупке-продаже ценных бумаг, номинированных в рублях и иностранной валюте, а также выпуск собственных векселей Банка. Вложения Банка в ценные бумаги осуществляются в соответствии с установленной Инвестиционной декларацией с оптимальным соотношением риска и доходности. Основными целями вложений в ценные бумаги является управление ликвидностью Банка и получение дохода от инвестиционной деятельности. Портфель ценных бумаг диверсифицирован по срокам и видам вложений, включает в себя государственные облигации, облигации Банка России, облигации субъектов РФ и корпоративные облигации высокой степени надежности и с высоким уровнем кредитного рейтинга. Большая часть ценных бумаг входит в Ломбардный список Банка России.

- Операции на финансовых рынках – привлечение и размещение межбанковских кредитов, депозитов Банка России, привлечение и размещение денежных средств через операции прямого и обратного РЕПО, совершение операций на валютном рынке, в том числе операций по покупке-продаже иностранной валюты (доллары США, евро, китайские юани), а также операций валютный СВОП. Банк является членом фондовой, денежной и валютной секции Московской биржи, членом НАУФОР.

#### Рыночные позиции АО КБ «Хлынов»

По данным рейтинга банки.ру (<http://www.banki.ru/banks/ratings/>), среди 464 банков России АО КБ «Хлынов» занимает следующие позиции на 01.07.2019:

Показатель (банки.ру)	Место в рейтинге по России		Изменение позиции в рейтинге за 1 пг. 2019 год	Место в рейтинге по региону на 01.07.2019
	на 01.07.2019	на 01.01.2019		
Активы нетто	135	144	+9	1
Чистая прибыль	132	110	-22	1
Капитал (по форме 123)	137	146	+9	1
Кредитный портфель	109	115	+6	1
Кредиты предприятиям и организациям	108	114	+6	1
Кредиты физическим лицам	74	77	+3	1
Средства предприятий и организаций	133	145	+12	1
Вклады физических лиц	85	90	+5	1
Вложения в ценные бумаги	104	99	-5	1

По итогам 1 полугодия 2019 года АО КБ «Хлынов» является лидером по показателям чистой прибыли, капиталу, размерам кредитных портфелей, привлеченных средств и вложений в ценные бумаги среди других региональных банков Кировской области.

По данным ранкинга «Интерфакс-100. Банки России. Основные показатели деятельности – 2 кв. 2019 г.», проведенного Центром Экономического Анализа «Интерфакс» (<http://www.finmarket.ru/database/rankings/>), Банк улучшил свои позиции за 1 полугодие 2019 год среди всех других кредитных организаций по показателям «Активы» и «Средства частных лиц» (число банков, участвующих в ранкинге – 412) и занимает следующие места:

Показатель	Место в рейтинге по России		Изменение позиции в рейтинге за 1 пг. 2019 года
	на 01.07.2019	на 01.01.2019	
Активы	132	141	+9
Собственный капитал	133	131	-2
Нераспределенная прибыль	127	105	-22
Средства частных лиц	83	88	+5

### 1.3.2. Информация о наличии рейтинга

30 января 2018 года АО «Эксперт РА» присвоило Банку рейтинг кредитоспособности на уровне ruBBB-, прогноз «стабильный».

Официальный пресс-релиз о присвоении рейтинга размещен на сайте рейтингового агентства в сети Интернет, ссылка: <https://raexpert.ru/releases/2018/Jan30a>

22 января 2019 года АО «Эксперт РА» подтвердило рейтинг Банка на уровне ruBBB- и изменил прогноз со стабильного на позитивный.

Официальный пресс-релиз о присвоении рейтинга размещен на сайте рейтингового агентства в сети Интернет, ссылка: <https://raexpert.ru/releases/2019/Jan22/>.

### 1.3.3. Информация о наличии обособленных и внутренних структурных подразделений

По состоянию на 01.07.2019 структура офисов Банка представлена 32-мя дополнительными офисами, расположенным на территории г. Кирова и Кировской области, 3-мя операционными офисами, расположенными в г. Йошкар-Ола Республики Марий Эл, в г. Чебоксары Чувашской Республики и в г. Ижевск Удмуртской Республики. Филиалов Банк не имеет.

#### Информация о наличии обособленных и внутренних структурных подразделений Банка

	Наименование обособленных и внутренних структурных подразделений	Место нахождения
1	Дополнительный офис	610002, г. Киров, ул. Урицкого, 40
2	Дополнительный офис	610033, г. Киров, ул. Воропского, 115/1
3	Дополнительный офис	610001, г. Киров, Октябрьский проспект, 155
4	Дополнительный офис	610021, г. Киров, ул. Воропского, 135
5	Дополнительный офис	610008, г. Киров, Новоятский район, ул. Советская, 48-а
6	Дополнительный офис	610047, г. Киров, ул. Ленинградская, 11
7	Дополнительный офис	610000, г. Киров, ул. Дерендяева, 38
8	Дополнительный офис	610017, г. Киров, ул. Маклина, 53
9	Дополнительный офис	610020, г. Киров, ул. Карла Маркса, 23
10	Дополнительный офис	610007, г. Киров, ул. Ленина, 185
11	Дополнительный офис	610005, г. Киров, Октябрьский проспект, 99
12	Дополнительный офис	610925, г. Киров, п. Радужный, проспект Строителей, 2
13	Дополнительный офис	610004, г. Киров, ул. Мопра, 7
14	Дополнительный офис	610002, г. Киров, ул. Ленина, 102-в, к.2
15	Дополнительный офис	610035, г. Киров, ул. Ивана Попова, 12
16	Дополнительный офис	610020, г. Киров, ул. Карла Маркса, 63
17	Дополнительный офис	613041, Кировская обл., г. Кирово-Чепецк, ул. Школьная, 2
18	Дополнительный офис	613046, Кировская обл., г. Кирово-Чепецк, проспект Россия, 29
19	Дополнительный офис	613911, Кировская обл., пгт. Демьяново, ул. Советская, 27
20	Дополнительный офис	612600, Кировская обл., г. Котельнич, ул. Луначарского, 82
21	Дополнительный офис	613150, Кировская обл., г. Слободской, ул. Красноармейская, 139
22	Дополнительный офис	612961, Кировская обл., г. Вятские Поляны, ул. Первомайская, 70
23	Дополнительный офис	612740, Кировская обл., г. Омутнинск, ул. Свободы, 16
24	Дополнительный офис	613340, Кировская обл., г. Советск, ул. Ленина, 14
25	Дополнительный офис	613200, Кировская обл., г. Белая Холуница, ул. Глазырина, 17
26	Дополнительный офис	610013, г. Киров, Новоятский р-н, ул. Ленина, 17
27	Дополнительный офис	610014, Кировская обл., г. Киров, ул. Некрасова, д. 38
28	Дополнительный офис	612260, Кировская обл., г. Яранск, ул. Кирова, д. 15а
29	Дополнительный офис	610006, Кировская обл., г. Киров, ул. Лепсе, д.4/2
30	Дополнительный офис	613530, Кировская обл., г. Уржум, ул. Советская, д. 51
31	Дополнительный офис	610035, Кировская область, г. Киров, ул. Щорса, д. 79
32	Дополнительный офис	610025, Кировская область, г. Киров, ул. Чистопрудненская, д.1
33	Операционный офис	424006, Республика Марий Эл, г. Йошкар-Ола, Ленинский проспект, 17
34	Операционный офис	428003, Чувашская Республика, г. Чебоксары, ул. Дзержинского, д. 20/29
35	Операционный офис	426004, Удмуртская Республика, г. Ижевск, ул. Ленина, д. 23

#### 1.3.4. Информация о наличии банковской группы

По состоянию на 01 июля 2019 года и на 01 января 2019 года Банк не является/не являлся головной кредитной организацией банковской группы, не является/не являлся участником какого-либо банковского холдинга или банковской группы.

#### 1.3.5. Принятые по итогам рассмотрения годовой отчетности решения о распределении чистой прибыли, утверждении годового отчета, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

17.06.2019 годовым общим собранием акционеров АО КБ «Хлынов», Протокол № 1 от 18.06.2019, было принято решение об утверждении Годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2018 год, Годового отчета за 2018 год, а также следующее решение о распределении прибыли, оставшейся после налогообложения, за 2018 год в сумме 390 931 491 рубля 94 копейки:

- дивиденды по акциям Банка по результатам за 2018 год не выплачивать;
- в резервный фонд и фонд акционирования прибыль не направлять;
- направить на балансовый счет 10801 «Нераспределенная прибыль» сумму 390 931 491 рубля 94 копейки.

## 2. Краткий обзор основных положений учетной политики Банка

### 2.1. Принципы и методы оценки и учета существенных операций и событий

Принципы, методы оценки и учета операций и событий определяются Учетной политикой Банка. Учетная политика Банка на 2019 год утверждена Приказом председателя правления №228-ОД от 28.12.2018, включает в себя рабочий План счетов, формы первичных учетных документов, а также методики учета осуществляемых Банком операций.

Методы ведения бухгалтерского учета и составления финансовой отчетности Банк строит на основании следующих основополагающих принципов:

- имущественной обособленности банка;
- непрерывности деятельности Банка;
- последовательности применения Учетной политики;
- отражения доходов и расходов по методу начисления;

а также с соблюдением критериев:

- преемственности данных;
- полноте и своевременности отражения в бухгалтерском учете всех фактов хозяйственной деятельности;
- осмоторительности;
- приоритете содержания над формой;
- непротиворечивости;
- рациональности;
- открытости.

Отражение операций в бухгалтерском учете и отчетности осуществляется в соответствии с Федеральным законом от 06.12.2011 №402-ФЗ «О бухгалтерском учете», Положением Банка России от 27.02.2017 № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях и порядке его применения» (далее – Положение № 579-П), разработанной на их основе Учетной политикой Банка, а также другими нормативными документами Банка.

### Отражение активов и обязательств

Финансовый актив или финансовое обязательство первоначально оцениваются по справедливой стоимости, плюс для инструмента, не оцениваемого по справедливой стоимости через прибыль или убыток, затраты, которые непосредственно связаны с его приобретением или выпуском. Справедливая стоимость при первоначальном признании лучше всего подтверждается ценой сделки. Прибыль или убыток от первоначального признания признается только в том случае, если существует разница между справедливой



стоимостью и ценой сделки, о чем свидетельствуют другие наблюдаемые текущие рыночные условия по тому же инструменту или методы оценки, в состав которых входят только данные с наблюдаемых рынков.

Все покупки и продажи финансовых активов, требующих поставки в сроки, установленные регламентом или рыночной конъюнктурой (покупки и продажи), отражаются на дату совершения сделки, которая является датой, когда Банк принял обязательство предоставить финансовый инструмент. Все прочие покупки и продажи признаются, когда Банк становится участником договорных положений инструмента.

С 1 января 2019 года при первоначальном признании финансовый актив классифицируется как оцениваемый по амортизированной стоимости, справедливой стоимости через прочий совокупный доход (СС ПСД) или по справедливой стоимости через прибыль или убыток (СС ОПУ).

Финансовые активы не реклассифицируются после их первоначального признания, за исключением периода после изменения бизнес-модели для управления финансовыми активами.

Все финансовые обязательства классифицируются как оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, за исключением договоров финансовой гарантии.

Финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствии с п. 4.2.2 МСФО (IFRS) 9 в Банке не имеется.

Финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствии с п. 4.1.5 МСФО (IFRS) 9 в Банке не имеется.

Бизнес-модели, используемые Банком, определяются ключевым управленческим персоналом и описывают способы, которыми Банк управляет своими финансовыми активами с целью генерирования денежных потоков.

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

По финансовым активам и обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости процентные доходы и расходы, убытки от обесценения и прибыли или убытки от изменения валютных курсов признаются в составе отчета о прибылях и убытках.

По финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (долевые инструменты), дивиденды признаются в составе отчета о прибылях и убытках; изменения справедливой стоимости признаются в прочем совокупном доходе; при прекращении признания актива реклассификации прибылей и убытков в состав отчета о прибылях и убытках не производится, и убыток от обесценения не признается в отчете о прибылях и убытках.

По финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (долговые инструменты) процентные доходы, убытки от обесценения и прибыли или убытки от изменения валютных курсов признаются в составе отчета о прибылях и убытках, прочие изменения справедливой стоимости признаются в составе прочего совокупного дохода, при прекращении признания актива все прибыли и убытки, накопленные в прочем совокупном доходе, реклассифицируются в состав отчета о прибылях и убытках.

По финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток все изменения справедливой стоимости признаются в отчете о прибылях и убытках.

### **Учет активов и обязательств в иностранной валюте**

Ведется на тех же счетах второго порядка, на которых учитываются активы и обязательства в рублях, с открытием отдельных лицевых счетов в соответствующих валютах. Активы и обязательства в иностранной валюте подлежат переоценке, которая осуществляется и отражается в бухгалтерском учете отдельно по каждому коду иностранной валюты на основании изменения рублевого эквивалента входящих остатков по лицевым счетам в соответствующей иностранной валюте на начало дня до совершения операций по счетам.

Доходы и расходы, возникающие при пересчете остатков в иностранной валюте, отражаются в отчете о прибылях и убытках. Реализованная разница между договорными обменными курсами сделок и официальным курсом Банка России на дату совершения сделок с иностранной валютой включается в состав доходов за вычетом расходов от операций с иностранной валютой.

### **Денежные средства**

В состав денежных средств Банк включает:

- остатки денежной наличности в кассах дополнительных и операционных офисов в российских рублях, в евро, в долларах США;
- остатки наличных денежных средств в российских рублях в банкоматах и терминалах Банка.

Отражение в бухгалтерском балансе операций в иностранных валютах осуществляется в российских рублях по курсу Банка России на начало операционного дня.

В аналитическом учете ведутся отдельные лицевые счета: по операционным кассам отдельных дополнительных и операционных офисов Банка, по банкоматам и терминалам самообслуживания, а также по видам валют.

### **Средства в других банках и межбанковские расчеты**

В рамках своей обычной деятельности Банк открывает корреспондентские счета или размещает депозиты на различные сроки в других банках. Средства в других банках с фиксированными сроками погашения учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки или линейного метода. Учет средств в других банках, не имеющих фиксированных сроков погашения, производится по первоначальной стоимости. Средства в других банках резервируются под обесценение и/или под ожидаемые кредитные убытки.

Активы Банка, находящиеся на корреспондентских счетах, призваны обеспечить осуществление расчетных операций клиентов Банка с их контрагентами, а также собственные расчеты Банка. В данном разделе баланса учитываются как непосредственно денежные средства на корреспондентских счетах, так и учет незавершенных переводов и расчетов по собственным платежам Банка и по банковским счетам клиентов.

Начисление процентов на средства, находящиеся на корреспондентских счетах Банка, открытых банках-корреспондентах, осуществляется в соответствии с заключенными с этими банками договорами.

Средства в других банках отражаются по амортизированной стоимости. Амортизированная стоимость представляет собой сумму, по которой финансовый инструмент был рассчитан при первоначальном признании, за вычетом любых погашений основного долга, плюс начисленные проценты и, для финансовых активов, скорректированную с учетом оценочного резерва по ожидаемым кредитным убыткам.

### **Учет операций по привлечению и размещению денежных средств, а также обязательств по выданным гарантиям и предоставлению денежных средств**

Денежные средства, привлеченные на основании договоров банковского вклада (депозита), учитываются на счетах по учету депозитов. Денежные средства, привлеченные Банком на основании договоров, отличных от вышеуказанных, а также на основании договора гарантийного (страхового) депозита, учитываются на счетах по учету прочих привлеченных средств.

Аналитический учет привлеченных средств клиентов (расчетных счетов, вкладов, депозитов, прочих привлеченных средств) ведется на лицевых счетах в соответствии с утвержденным Банком России планом счетов в разрезе субъектов, внесших средства, сроков привлечения, видов валют, по каждому договору.

Аналитический учет выданных кредитов осуществляется в балансе Банка на лицевых счетах, открываемых в разрезе заемщиков с учетом сроков размещения по каждому кредитному договору.

При первоначальном признании финансовые активы, финансовые обязательства, обязательства по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств оцениваются по справедливой стоимости, определяемой в соответствии с МСФО (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости".

Методы определения справедливой стоимости устанавливаются в Учетной политике.

Если справедливая стоимость финансового актива, финансового обязательства, обязательства по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств отличается от стоимости сделки по договору, то справедливая стоимость оценивается в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

При проведении операций по размещению денежных средств, по которым в рамках программ государственной поддержки предоставляются субсидии из федерального бюджета, бюджетов субъектов РФ, местных бюджетов, Банк руководствуется МСФО (IAS) 20 "Учет государственных субсидий и раскрытие информации о государственной помощи". В силу принципа МСФО (IFRS) 9 об оценке финансового актива в дату первоначального признания по справедливой стоимости по финансовому активу, оцениваемому после первоначального признания по амортизированной стоимости, отражение в бухгалтерском учете процентов осуществляется по рыночной процентной ставке, определенной на дату первоначального признания финансового актива. При определении рыночной процентной ставки по вышеуказанным операциям Банк учитывает и процентную ставку, установленную в договоре, и сумму субсидии. В этом случае доходы, полученные в виде субсидий (возмещение банку выпадающих процентных доходов), отражаются в составе процентных финансовых результатов.

Стоимость финансового актива, классифицированного при первоначальном признании как оцениваемый впоследствии по амортизированной стоимости и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, увеличивается на сумму затрат, прямо связанных с размещением денежных средств и приобретением права требования (далее - затраты по сделке).

Стоимость финансового обязательства, классифицированного при первоначальном признании как оцениваемый впоследствии по амортизированной стоимости, уменьшается на сумму затрат, прямо связанных с привлечением денежных средств.

Разница между справедливой и номинальной стоимостью кредита отражается в отчете о прибылях и убытках как доход от активов, размещенных по ставкам выше рыночных, или как расход от активов, размещенных по ставкам ниже рыночных. Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации дохода (расхода) по кредиту, и соответствующий доход отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием линейного метода или метода эффективной ставки процента.

К процентным доходам по финансовому активу относятся доходы в виде процента, предусмотренного условиями финансового актива, и (или) доходы, возникшие в виде разницы между ценой приобретения и реализации (погашения) права требования.

К процентным расходам по финансовому обязательству относятся расходы в виде процента, предусмотренного условиями финансового обязательства, и (или) дисконта в виде разницы между ценой погашения (возврата) и ценой размещения.

К прочим доходам по финансовому активу относятся доходы, непосредственно связанные с приобретением или выбытием финансового актива, в том числе вознаграждения, комиссии, премии, надбавки.

Прочие доходы по сделке признаются незначительными, если в совокупности они не превышают 10% от стоимости денежных потоков в виде суммы основного долга и процентов, предусмотренных условиями финансового актива. Прочие доходы, признанные незначительными, отражаются на балансовом счете по учету доходов одновременно.

Проценты, комиссии, штрафы (пени, неустойки) по размещенным денежным средствам рассчитываются и начисляются в размере и в сроки, предусмотренные соответствующим договором на предоставление (размещение) денежных средств. Начисление в бухгалтерском учете процентов осуществляется Банком на остаток задолженности по основному долгу, учитываемой на соответствующем лицевом счете на начало операционного дня.

При начислении процентов по привлеченным и размещенным денежным средствам в расчет принимались величина процентной ставки (в процентах годовых) и фактическое количество календарных дней, на которое привлечены или размещены денежные средства.

После первоначального признания финансовые обязательства отражаются в бухгалтерском учете по амортизированной стоимости за исключением обязательств по выданным банковским финансовым гарантиям.

После первоначального признания финансовые активы отражаются в бухгалтерском учете одним из следующих способов:

- по амортизированной стоимости;
- по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;
- по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Амортизированная стоимость определяется в соответствии с Приложением А к МСФО (IFRS) 9, справедливая - в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

Способ отражения финансовых активов после первоначального признания определяется исходя:

- из бизнес-модели, используемой банком для управления финансовыми активами;
- характеристик финансового актива, связанных с предусмотренными договором денежными потоками.

Финансовые активы оцениваются по амортизированной стоимости, если выполняются оба следующих условия:

- 1) управление финансовыми активами осуществляется на основе бизнес-модели, целью которой является получение предусмотренных условиями финансового актива денежных потоков;
- 2) договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Финансовые активы оцениваются по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, если выполняются оба следующих условия:

- 1) управление финансовыми активами осуществляется на основе бизнес-модели, целью которой является как получение предусмотренных условиями финансового актива денежных потоков, так и продажа финансового актива;
- 2) договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Финансовые активы оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за исключением случаев, когда они оцениваются по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

При изменении бизнес-модели, используемой банком для управления финансовыми активами, Банк изменяет классификацию соответствующих финансовых активов. Принимая решение о реклассификации, Банк руководствуется МСФО (IFRS) 9.

Классификацию финансовых активов при первоначальном признании осуществляет подразделение Банка – инициатор заключения сделки по приобретению/созданию финансовых активов в зависимости от бизнес-моделей управления финансовыми активами банка.

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 амортизированная стоимость – сумма, в которой оценивается финансовый актив или финансовое обязательство при первоначальном признании, минус платежи в счет основной суммы долга, плюс или минус величина накопленной амортизации, рассчитанной с использованием метода эффективной процентной ставки (разницы между указанной первоначальной суммой и суммой к выплате при наступлении срока погашения), и применительно к финансовым активам скорректированная с учетом оценочного резерва под убытки.

Амортизированная стоимость финансового актива определяется один раз в месяц на последний календарный день месяца, а также на даты полного или частичного погашения (возврата), включая досрочное погашение финансового актива.

Амортизированная стоимость финансового актива определяется линейным методом или методом эффективной процентной ставки (далее – ЭПС) в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

Метод эффективной процентной ставки – это метод, применяемый для расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства, а также для распределения и признания процентной выручки или процентных расходов в составе прибыли или убытка на протяжении соответствующего периода.

Метод ЭПС не применяется к финансовым активам, если:

- срок их погашения (возврата) составляет менее одного года при первоначальном признании, включая финансовые активы, дата погашения (возврата) которых приходится на другой отчетный год;
- разница между амортизированной стоимостью финансового актива, определенной методом ЭПС и линейным методом не превышает 10%.
- если на дату первоначального признания финансового актива срок его погашения (возврата) составлял менее одного года, а после продления договора (сделки) стал превышать один год,
- если финансовый актив со сроком погашения (возврата) по требованию (сроком до востребования).

Для финансовых активов, возникших при приобретенных с обесценением кредитов, эффективная процентная ставка – это ставка, которая снижает ожидаемые денежные потоки (включая первоначальные ожидаемые кредитные убытки) до справедливой стоимости при первоначальном признании (обычно представляемой покупной ценой). В результате, эффективный процент корректируется с учетом кредитоспособности контрагента.

Процентный доход рассчитывается путем применения эффективной процентной ставки к валовой балансовой стоимости финансовых активов, за исключением:

- финансовых активов, которые стали обесцененными кредитами (стадия 3), для которых процентный доход рассчитывается путем применения эффективной процентной ставки к их амортизированной стоимости (за вычетом резерва по ожидаемым кредитным убыткам);
- финансовых активов, которые были приобретены или выданы обесцененными, для которых применяется действующая процентная ставка с корректировкой на кредитоспособность, действующая в отношении амортизированной стоимости.

Обязательства по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств после первоначального признания классифицируются для целей бухгалтерского учета в соответствии с п. 4.2.1 МСФО (IFRS) 9.

Порядок бухгалтерского учета выданных банковских гарантий зависит от классификации такой гарантии в качестве финансовой или нефинансовой. Классификация производится аналогично подходам, применяемым для целей финансовой отчетности.

После первоначального признания обязательство по выданным банковским финансовым гарантиям оценивается Банком по наибольшей величине:

- из суммы оценочного резерва под убытки;
- первоначально признанной суммы за вычетом, когда уместно, общей суммы дохода, признанной в соответствии с принципами МСФО (IAS) 15.

Объекты залога, принятого в обеспечение обязательств по операциям размещения денежных средств, отражаются на внебалансовых счетах в сумме оценки, определенной договором залога. Объекты залога,

предоставленного в обеспечение обязательств по операциям привлечения денежных средств, отражаются на внебалансовых счетах по балансовой стоимости.

Реструктурированная ссудная задолженность на основании заключенного соглашения, если условиями соглашения кредитный договор не расторгается и установлены новые сроки погашения ссудной задолженности, состав и размер которой зафиксированы в соглашении отражается в бухгалтерском учете на балансовых счетах по учету текущей задолженности в соответствии с установленными соглашением сроками погашения задолженности. Факты реструктуризации учитываются при оценке активов согласно требованиям Положения Банка России от 28 июня 2017 года № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее - Положение №590-П) и действующими внутрибанковскими методиками.

### **Резервы на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности**

При наличии признаков обесценения по предоставленным кредитам, прочим размещенным средствам, в том числе по вложениям в приобретенные права требования, Банком создаются резервы на возможные потери в соответствии с требованиями Положения № 590-П и действующими внутрибанковскими методиками. Резерв на возможные потери по ссудам формируется при обесценении ссуды, то есть при потере ссудной стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед Банком, либо существовании реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения).

Индивидуальными признаками обесценения ссудной и приравненной к ней задолженности признаются ситуации, когда финансовое положение контрагента или качество обслуживания им долга оцениваются хуже, чем хорошее, что не позволяет классифицировать актив в 1 категорию качества согласно требованиям Положения №590-П.

Величина резерва на возможные потери по ссудам определяется на основе профессионального суждения, подготовленного в соответствии с требованиями Банка России и внутренними документами Банка.

Резерв формируется по конкретной ссуде либо по портфелю однородных ссуд, то есть по группе ссуд со сходными характеристиками кредитного риска.

Списание активов за счет резервов осуществляется при признании задолженности безнадежной ко взысканию на основании требований Положения № 590-П.

### **Резерв на возможные потери по прочим активам**

Банк формирует резерв на возможные потери в соответствии с Положением Банка России от 23 октября 2017 года № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее – Положение № 611-П).

Под возможными потерями применительно к формированию резерва на возможные потери понимается риск понесения убытков по причине возникновения одного или нескольких следующих обстоятельств:

- неисполнение (ненадлежащее исполнение) обязательств контрагентом кредитной организации по совершенным ею операциям (заключенным ею сделкам) или вследствие неисполнения обязательств лицом, надлежащее исполнение обязательств которого обеспечивается принятым на себя кредитной организацией обязательством;

- обесценение (снижение стоимости) активов кредитной организации;

- увеличение объема обязательств и(или) расходов кредитной организации по сравнению с ранее отраженными в бухгалтерском учете.

Индивидуальными признаками обесценения элементов расчетной базы резерва на возможные потери признаются ситуации, когда финансовое положение контрагента оценивается хуже, чем хорошее, имеются случаи нарушения сроков исполнения контрагентом обязательств перед Банком, имеются просроченные требования к контрагенту со стороны налоговых органов либо судебные акты, в которых контрагент выступает должником, отрицательная история деловых отношений с контрагентом и прочие факторы.

Величина резерва на возможные потери определяется на основании профессионального суждения, подготовленного в соответствии с требованиями Банка России и внутренними документами Банка.

Списание задолженности за счет резервов осуществляется при признании ее безнадежной ко взысканию на основании требований Положения № 611-П.

### **Учет оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки**

В части формирования в бухгалтерском учете информации об оценочных резервах под ожидаемые кредитные убытки, определенных на основе принципов МСФО (IFRS) 9, реализована следующая концепция.

Сначала Банк в бухгалтерском учете отражает резервы на возможные потери, рассчитанные в соответствии с пруденциальными требованиями (т.е. в соответствии с Положением N 590-П), а далее Банк приводит величину резервов на возможные потери к величине оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки с использованием счетов корректировок, корреспондирующих со счетами по учету доходов или расходов.

Согласно МСФО (IFRS) 9 величина обесценения оценивается в размере ожидаемых кредитных убытков вследствие событий дефолта по финансовому инструменту, возможных в пределах 12 месяцев после отчетной даты (12-месячные ОКУ), или ожидаемых кредитных убытков в результате всех возможных событий дефолта по финансовому инструменту на протяжении всего ожидаемого срока его действия (ОКУ за весь срок). Первоначально величина ожидаемых кредитных убытков, признанных по финансовому активу, равна величине 12-месячных ОКУ. В случае значительного повышения кредитного риска по финансовому инструменту с момента первоначального признания оценочный резерв под убытки признается в размере ОКУ за весь срок.

Банк предусматривает учет ожидаемых кредитных убытков по трем позициям: финансовые активы, по которым признаются 12-месячные ОКУ; финансовые активы, по которым наблюдается значительное повышение кредитного риска с момента первоначального признания, но по которым не наступило событие дефолта; финансовые активы, по которым наступило событие дефолта или которые так или иначе являются кредитно-обесцененными.

Оценка ожидаемых кредитных убытков является объективной и взвешенной по степени вероятности, отражает временную стоимость денег и формируется на основе обоснованной и подтверждаемой информации, которую можно получить без чрезмерных затрат или усилий в отношении прошлых событий, текущих условий и прогнозов будущих экономических условий.

Порядок расчета оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки определяется в Методике оценки ожидаемых кредитных убытков (резервов под обесценение) по финансовым инструментам в соответствии со стандартами МСФО, которая утверждена советом директоров.

Расчет и корректировка величины оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по финансовым активам, отраженным по амортизированной стоимости и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по обязательствам по выданным гарантиям и предоставлению денежных средств осуществляется на последний день месяца, на дату, следующую за датой случаев значительного увеличения кредитного риска (переход во 2 стадию обесценения) и на дату реализации актива, долговой ценной бумаги.

## Ценные бумаги

При первоначальном признании ценные бумаги оцениваются по справедливой стоимости, определяемой в соответствии с МСФО (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости". Методы определения утверждены в Учетной политике. Если справедливая стоимость ценной бумаги отличается от стоимости сделки по договору, то справедливая стоимость оценивается в соответствии с МСФО (IFRS) 9. После первоначального признания и до прекращения признания ценные бумаги оцениваются по амортизированной стоимости, которая определяется в соответствии с МСФО (IFRS) 9, либо по справедливой стоимости в зависимости от их классификации.

После первоначального признания ценные бумаги отражаются в бухгалтерском учете одним из следующих способов:

- по амортизированной стоимости;
- по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;
- по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Способ отражения ценных бумаг после первоначального признания определяется исходя:

- из бизнес-модели, используемой банком для управления ценными бумагами;
- характеристик ценной бумаги, связанных с предусмотренными условиями выпуска ценных бумаг денежными потоками;

Ценные бумаги оцениваются по амортизированной стоимости, если выполняются оба следующих условия:

- 1) управление ценными бумагами осуществляется на основе бизнес-модели, целью которой является получение предусмотренных условиями выпуска ценных бумаг денежных потоков;
- 2) условия выпуска ценных бумаг обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Ценные бумаги оцениваются по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, если выполняются оба следующих условия:

1) управление ценными бумагами осуществляется на основе бизнес-модели, целью которой является как получение предусмотренных условиями выпуска ценных бумаг денежных потоков, так и продажа ценной бумаги;

2) условия выпуска ценных бумаг обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Ценные бумаги, которые не были классифицированы в вышеуказанные категории, в том числе предназначенные для торговли, оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Амортизируемая стоимость ценных бумаг определяется линейным методом или методом ЭПС в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

К процентным доходам по ценным бумагам относятся доходы, начисленные в виде процента, купона, дисконта (далее – процентный доход).

Бухгалтерский учет процентного дохода по долговым ценным бумагам, уплаченного при приобретении, ведется на лицевом счете выпуска отдельной ценной бумаги.

В случае если при приобретении долговых ценных бумаг цена сделки без учета процентов (купонов), входящих в цену сделки, выше их номинальной стоимости, то разница между номинальной стоимостью и указанной ценой сделки (далее – премия по приобретенным долговым ценным бумагам) отражается на отдельном лицевом счете "Премия по приобретенным долговым ценным бумагам", открываемом на балансовом счете по учету долговых ценных бумаг.

### **Основные средства**

Отражение в бухгалтерском учете основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, осуществляется в соответствии с требованиями Положения Банка России от 22 декабря 2014 № 448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях».

Основными средствами признаются объекты, имеющие материально-вещественную форму, предназначенные для использования Банком при оказании услуг либо в административных целях в течение более чем 12 месяцев при одновременном выполнении следующих условий:

- объекты способны приносить Банку экономические выгоды в будущем;
- первоначальная стоимость объектов может быть надежно определена.

Последующая перепродажа таких объектов Банком не предполагается.

Банком разработана собственная классификация схожих по характеру и использованию основных средств на однородные группы с учетом специфики деятельности и критериев существенности, определенная в Учетной политике Банка.

Все основные средства, приобретенные за плату, принимаются на баланс по первоначальной стоимости их приобретения, сооружения или постройки, включая расходы по доставке и установке, без НДС.

Объекты основных средств (за исключением недвижимости и земельных участков) после первоначального признания учитываются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Относящиеся к основным средствам объекты недвижимости и земли учитываются по переоцененной стоимости.

Изменение первоначальной стоимости основных средств осуществляется в случаях достройки, дооборудования, модернизации, реконструкции, технического перевооружения, переоценки, либо частичной ликвидации.

Стоимость объектов основных средств погашается посредством начисления амортизации линейным методом. Сумма амортизации основных средств определяется по нормам, разработанным на основании срока полезного использования.

Сроки полезного использования основных средств регламентированы классификатором, определенным в Учетной политике Банка, в соответствии с которым все основные средства подразделены на 10 групп временного использования.

Объекты основных средств подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку их стоимости.



## **Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности**

Недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности (НВНОД), признается имущество (часть имущества) (земельный участок или здание, либо часть здания, либо и то и другое), находящееся (находящаяся) в собственности Банка, полученное (полученная) при осуществлении уставной деятельности и предназначенное (предназначенная) для получения арендных платежей, за исключением платежей по договорам финансовой аренды (лизинга), доходов от прироста стоимости этого имущества или того и другого, но не для использования в качестве средств труда при оказании услуг, в административных целях, в целях обеспечения безопасности, защиты окружающей среды, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями, продажа которого в течение 12 месяцев с даты классификации в качестве недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности Банка, не планируется.

В отношении недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, Банк применяет модель учета по справедливой стоимости. Оценка по справедливой стоимости объекта недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, производится:

- на отчетную дату не реже одного раза в год и должна отражать рыночные условия на конец отчетного года
- на дату перевода недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности в состав основных средств
- на дату перевода объекта недвижимости из состава основных средств или полученного по договорам отступного, залога, в состав недвижимости ВНОД

Амортизация НВНОД, учитываемой по справедливой стоимости, не осуществляется.

НВНОД, учитываемая по справедливой стоимости, на обесценение не проверяется.

Руководствуясь принципом существенности, если Банк использует часть помещения в собственной деятельности, и его используемая доля составляет более 50% объема занимаемой площади, данный объект относится к основным средствам.

## **Долгосрочные активы, предназначенные для продажи**

В составе долгосрочных активов, предназначенных для продажи, учитываются имущество, возмещение стоимости которого будет происходить в результате продажи в течение 12 месяцев с даты признания в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, а не посредством продолжающегося использования, а именно:

- объекты основных средств,
- нематериальных активов,
- активы, удовлетворяющие критериям признания, определенным для основных средств и нематериальных активов, и учитываемые в качестве средств труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено.

Выше указанное имущество признается долгосрочным активом, предназначенным для продажи, при одновременном выполнении следующих условий:

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

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, не амортизируются.

После признания объекта в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи, Банк производит его оценку при условии, что справедливая стоимость объекта может быть надежно определена по наименьшей из двух величин:

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

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



При переводе объектов основных средств и нематериальных активов, учитываемых по переоцененной стоимости, в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, осуществляется их переоценка.

После признания в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, объекты подлежат оценке не позднее последнего рабочего дня месяца, к которому осуществлен перевод объекта в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, а также на конец отчетного года.

### **Нематериальные активы**

У Банка нет самостоятельно созданных нематериальных активов.

Первоначальной стоимостью нематериальных активов признается сумма, исчисленная в денежном выражении, которая равна величине оплаты в денежной форме при приобретении (создании) нематериальных активов и обеспечении условий для их использования в определенных Банком целях.

Срок полезного использования нематериальных активов определяется на дату признания нематериального актива исходя из:

- срока действия прав на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации и периода контроля над нематериальным активом;
- ожидаемого срока использования нематериального актива, в течение которого Банк предполагает получать экономические выгоды;
- если срок полезного использования в договоре не указан, то в соответствии с п.4 ст. 1235 Гражданского кодекса Российской Федерации, в случае если в лицензионном договоре срок действия исключительного права на результат интеллектуальной деятельности или на средство индивидуализации не определен, договор считается заключенным на 5 лет.

На балансе Банка все объекты нематериальных активов учитываются с определенным сроком использования.

Стоимость нематериальных активов с определенным сроком полезного использования погашается посредством начисления амортизации в течение срока их полезного использования. Ежемесячная сумма амортизации по нематериальным активам производится линейным способом.

Нематериальные активы подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года. Убытки от обесценения нематериальных активов подлежат признанию на момент их выявления.

### **Материальные запасы**

В качестве запасов признаются активы (за исключением учитываемых в составе основных средств) в виде запасных частей, материалов, инвентаря, принадлежностей, изданий, которые будут потребляться при выполнении работ, оказании услуг в ходе обычной деятельности Банка, либо при сооружении (строительстве), создании (изготовлении), восстановлении объектов основных средств и НВНОД.

Запасы признаются в момент перехода к Банку экономических рисков и выгод, связанных с использованием запасов для извлечения дохода. В большинстве случаев переход указанных рисков и выгод происходит одновременно с получением Банком права собственности на запасы или с фактическим получением.

Материальные запасы принимаются к учету по фактической стоимости без учета НДС.

### **Оплата труда**

Обязательства по выплате вознаграждений работникам, а также срок исполнения обязательств по выплате вознаграждений возникают в соответствии с законодательством РФ, в том числе нормативными актами Банка России, а также локальными нормативными актами и внутренними документами банка, связанными с системой оплаты труда, трудовыми и (или) коллективными договорами.

Банк признает обязательства по выплате вознаграждений работникам за осуществление работниками трудовых функций в том периоде, в котором работники выполняли трудовые функции, обеспечивающие право на их получение в размере недисконтированной величины.

Вознаграждения работникам включают следующие виды:

- краткосрочные вознаграждения работникам;
- долгосрочные вознаграждения работникам.

Краткосрочные вознаграждения работникам – все виды вознаграждений работникам, выплата которых в полном объеме ожидается в течение годового отчетного периода. Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам, подлежат отражению на счетах бухгалтерского учета в последний рабочий день каждого месяца, но не позднее даты фактического исполнения обязательств.

Долгосрочные вознаграждения – это вознаграждения работникам, выплата которых ожидается не ранее 12 месяцев после окончания годового отчетного периода, в котором работники оказали соответствующие услуги.

Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений работникам учитываются банком по дисконтированной стоимости с использованием ставки дисконтирования, рассчитанной на основе рыночной доходности высококачественных корпоративных облигаций по данным Московской биржи, размещенным на официальном сайте [mlcex.com](http://mlcex.com).

### **Признание доходов и расходов**

Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете по методу «начисления». Этот принцип означает, что 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. Доходы и расходы оцениваются и отражаются в бухгалтерском учете таким образом, чтобы не переносить уже существующие, потенциально угрожающие финансовому положению Банка, риски на следующие периоды.

Формирование информации о доходах и расходах и об изменении статей прочего совокупного дохода и ее отражения в бухгалтерском учете осуществляется в соответствии с нормативными актами Банка России о порядке бухгалтерского учета в кредитных организациях, Указанием Банка России от 04.09.2013 N 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности», Положением о порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций № 446-П.

Доходы и расходы кредитных организаций в зависимости от их характера и видов операций подразделяются на:

- процентные доходы и процентные расходы;
- операционные доходы и операционные расходы.

В зависимости от вида операции комиссионные доходы и комиссионные расходы могут относиться к процентным или операционным.

Доход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

- право на получение этого дохода кредитной организацией вытекает из договора или подтверждено иным соответствующим образом;
- сумма дохода может быть определена;
- отсутствует неопределенность в получении дохода;
- в результате операции по поставке (реализации) актива, выполнению работ, оказанию услуг кредитная организация передала покупателю контроль на поставляемый (реализуемый) актив, определяемый в соответствии с п.33 МСФО (IFRS) 15 "Выручка по договорам с покупателями", работа принята заказчиком, услуга оказана.

Доходы по операциям поставки (реализации) активов определяются как разница между стоимостью полученного или причитающегося возмещения (выручкой от реализации) и балансовой стоимостью активов и признаются в бухгалтерском учете на дату передачи покупателю контроля на поставляемый (реализуемый) актив независимо от договорных условий оплаты, то есть аванса, задатка, отсрочки, рассрочки.

Расход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

- расход производится (возникает) в соответствии с договором, требованиями законодательных и иных нормативных актов, обычаями делового оборота;
- сумма расхода может быть определена;
- отсутствует неопределенность в отношении признания расхода.

Расход по операциям поставки (реализации) активов определяется как разница между балансовой стоимостью активов и стоимостью полученного или причитающегося возмещения (выручкой от реализации) и признается в бухгалтерском учете на дату передачи покупателю контроля на поставляемый (реализуемый) актив независимо от договорных условий оплаты, то есть аванса, задатка, отсрочки, рассрочки.

## 2.2. Характер и величина корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка

В течение 1 полугодия 2019 года изменения в Учетную политику Банка, способные повлиять на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка, в том числе прекращения применения основополагающего допущения (принципа) «непрерывности деятельности», не вносились, корректировки отсутствуют.

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

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена, исходя из допущения, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем. Руководство и акционеры намереваются и далее развивать бизнес Банка за территории Кировской области и за ее пределами.

При определении балансовой стоимости некоторых активов и обязательств Банком принимаются оценки и допущения, которые не являются очевидными из других источников. Данные допущения и оценки регулярно пересматриваются и оформляются профессиональными суждениями.

Ниже указаны основные допущения и другие источники неопределенности в оценках на конец отчетного периода, которые с некоторой долей вероятности дают основания ожидать, исходя из имеющихся сведений, что в случае, если фактический исход в следующем финансовом году будет отличаться от предполагавшегося, может потребоваться существенная корректировка балансовой стоимости соответствующего актива или обязательства.

Условные обязательства некредитного характера и резервы – оценочные обязательства некредитного характера.

Условными обязательствами некредитного характера признаются:

- подлежащие уплате суммы по не урегулированным на отчетную дату в претензионном или ином досудебном порядке спорам, а также по не завершенным на отчетную дату судебным разбирательствам, в которых кредитная организация выступает ответчиком и решения по которым могут быть приняты лишь в последующие отчетные периоды (стоимость имущества, подлежащая отчуждению на основании предъявленных к кредитной организации претензий, требований третьих лиц) - в соответствии с поступившими в кредитную организацию документами, в том числе от судебных и налоговых органов;
- суммы по неразрешенным на отчетную дату разногласиям по уплате неустойки (пеней, штрафов) - в соответствии с заключенными договорами или нормами законодательства Российской Федерации;
- суммы, подлежащие оплате при продаже или прекращении какого-либо направления деятельности кредитной организации, закрытии подразделений кредитной организации или при их перемещении в другой регион - на основании произведенных кредитной организацией расчетов в соответствии с обязательствами перед кредиторами по неисполненным договорам и (или) перед работниками кредитной организации в связи с их предстоящим увольнением;
- суммы, подлежащие оплате по иным условным обязательствам некредитного характера.

Условное обязательство некредитного характера возникает вследствие прошлых событий финансово – хозяйственной деятельности кредитной организации, когда существование обязательства на ежемесячную дату зависит от наступления (ненаступления) одного или нескольких неопределенных событий, не контролируемых организацией. Существование этого обязательства некредитного характера может привести в будущем к выбытию из кредитной организации ресурсов, содержащих экономические выгоды.

Резервы - оценочные обязательства некредитного характера формируются при одновременном соблюдении условий:

- у Банка существует обязанность, явившаяся следствием прошлого события ее финансово-хозяйственной деятельности, исполнения которой Банк не может избежать. Банк признает оценочное обязательство некредитного характера, если в результате анализа всех обстоятельств и условий,

наступление обязанности более вероятно, чем ненаступление обязанности (если вероятность наступления обязывающего события признается в диапазоне свыше 50% до 100% включительно);

- уменьшение экономических выгод кредитной организации, необходимое для исполнения обязательства некредитного характера, вероятно;

- величина обязательства некредитного характера может быть обоснованно оценена.

По экономическому содержанию резервы – оценочные обязательства некредитного характера – это обязательства с неопределенным сроком исполнения или/и неопределенной величины.

Банк использовал суждения и оценки при определении сумм резервов под ожидаемые кредитные убытки и сумм резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности и по прочим активам.

Создание резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности производится на основании профессиональных суждений Банка в соответствии с Положением № 590-П и внутренними документами Банка.

Резерв формируется при обесценении ссуды (ссуд), то есть при потере ссудой стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед Банком, либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения).

Резерв формируется по конкретной ссуде либо по портфелю однородных ссуд, то есть по группе ссуд со сходными характеристиками кредитного риска.

Величина резерва на возможные потери по прочим активам определяется на основании профессионального суждения, подготовленного в соответствии с Положением № 611-П и внутренними документами Банка.

Величина резервов под ожидаемые кредитные убытки определяется в соответствии с требованиями МСФО 9.

## 2.4. Информация об изменениях в Учетной политике Банка в 1 полугодии 2019 года

Учетная политика Банка утверждается председателем правления Банка и применяется последовательно из года в год. Учетная политика Банка на 2019 год в 1 полугодии не претерпела существенных изменений по сравнению с Учетной политикой, действовавшей с начала 2019 года.

Состав уточнений и дополнений в 1 полугодии 2019 год следующий:

- в связи с введением в действие с 29.01.2019 Указания Банка России от 18.12.2018 N 5017-У "О внесении изменений в Положение Банка России от 2 октября 2017 года N 605-П, Указания Банка России от 18.12.2018 N 5018-У "О внесении изменений в Положение Банка России от 2 октября 2017 года N 606-П, Указания Банка России от 18.12.2018 N 5019-У "О внесении изменений в Положение Банка России от 27 февраля 2017 года N 579-П "О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения" с 29.01.2019 внесены в рабочий план счетов новые счета по учету резервов на возможные потери и счета корректировок резервов на возможные потери по ценным бумагам, также внесены изменения в порядок учета резервов по векселям;

- в связи с введением в действие Положения Банка России от 28 февраля 2019г. № 677-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций, связанных с выполнением обязательных резервных требований», Указания Банка России от 28.02.2019 N 5087-У "О внесении изменений в Положение Банка России от 27 февраля 2017 года N 579-П "О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения" с 01.05.2019 внесены в рабочий план счетов новые счета по учету Обязательных резервов кредитных организаций, депонированных в Банке России.

Уточнения и дополнения, внесенные в отдельные части Учетной политики, не повлияли на сопоставимость отчетных данных.

## 2.5. Информация об изменениях в учетной политике Банка с 01.01.2019

С 01.01.2019 вступили в силу ряд нормативных актов Банка России, которые устанавливают для кредитных организаций порядок бухгалтерского учета финансовых активов и обязательств в соответствии с принципами МСФО (IFRS) 9:

- Положение Банка России от 02.10.2017 N 604-П "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов" устанавливает порядок отражения на счетах бухгалтерского учета финансовых обязательств (далее – Положение № 604-П);

- Положение Банка России от 02.10.2017 N 605-П "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств" устанавливает порядок отражения на счетах бухгалтерского учета финансовых активов, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств (далее – Положение № 605-П);

- Положение Банка России от 02.10.2017 N 606-П "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами" устанавливает порядок отражения на счетах бухгалтерского учета операций с ценными бумагами (далее – Положение № 606-П);

- Указание Банка России от 16.11.2017 N 4611-У "О внесении изменений в Положение Банка России от 4 июля 2011 года N 372-П "О порядке бухгалтерского учета производных финансовых инструментов" в части, вступающей в силу с 1 января 2019 г., вносит изменения в порядок бухгалтерского учета производных финансовых инструментов;

- Указание Банка России от 02.10.2017 N 4556-У "О внесении изменений в Положение Банка России от 22 декабря 2014 года N 446-П "О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций" уточняет порядок определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций с целью реализации требований МСФО (IFRS) 9;

- Указание Банка России от 02.10.2017 N 4555-У "О внесении изменений в Положение N 579-П (в части, вступающей в силу с 1 января 2019 г.) корректирует План счетов кредитных организаций с учетом требований МСФО (IFRS) 9: введены новые счета, уточнены наименования и характеристики некоторых счетов, а также порядок применения Плана счетов бухгалтерского учета.

## 2.6. Влияние вступления в силу положений Банка России № 604-П, № 605-П, № 606-П и МСФО (IFRS) 9 на бухгалтерский баланс по состоянию на 01.01.2019

В следующих таблицах представлено влияние вступления в силу положений ЦБРФ № 604-П, №605-П, №606-П и МСФО (IFRS) 9 на бухгалтерский баланс по состоянию на 1 января 2019 года, включая эффект от применения модели ожидаемых кредитных убытков согласно МСФО (IFRS) 9.

Ниже приводится сверка балансовой стоимости согласно положениям ЦБ РФ и остатков, отраженных согласно МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2019 года:

Оценка согласно положениям ЦБ РФ до введения изменений		Пере-классификация	Переоценка			Согласно новым положениям ЦБ РФ		Оценка
Категория (ст. баланса ф. 0409806)	Сумма	Сумма	ОКУ	Признание финансовых инструментов по амортизированной стоимости	Прочее	Категория	Сумма	
Средства в кредитных организациях	1 019 530		(8 594)		-	Средства в кредитных организациях	1 010 936	Амортизированная стоимость
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 872 862	(3 872 352)	-	-	-	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	510	По справедливой стоимости через прибыль или убыток (обязательно)
Чистая ссудная задолженность	12 019 395	73 091	350 221	(148 541)	756	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	12 294 922	Амортизированная стоимость
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 068 227	3 723 989	(26 290)	-	-	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	5 765 926	По справедливой стоимости через прочий совокупный доход (отнесение в категорию)
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	680 430	146 695	230	-	(1 467)	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	825 888	Амортизированная стоимость
Прочие активы	138 697	(73 091)	-	-	17	Прочие активы	65 623	Амортизированная стоимость
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям	168 255	-	(8 885)	-	-	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	159 370	
Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	(62 919)	(57 815)	-	-	-		(120 734)	
Неиспользованная прибыль (убыток) прошлых лет	2 394 664	56 146	306 682	(148 541)	(694)		2 608 257	

Ниже представлено влияние перехода на новые положения ЦБ РФ № 604-П, № 605-П, № 606-П и МСФО (IFRS) 9 на резервы и нераспределенную прибыль.

	Резервы и нераспределённая прибыль
<b>Нераспределённая прибыль</b>	
Исходящий остаток без учета применения МСФО (IFRS) 9, на 31 декабря 2018 года	2 394 664
Признание корректировки РВП до резерва ОКУ согласно МСФО (IFRS) 9 по активам, оцениваемым по амортизированной стоимости	341 857
Признание корректировки РВП до резерва ОКУ по финансовым активам оцениваемых согласно МСФО (IFRS) 9 по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(26 290)
Признание корректировки РВП до резерва ОКУ по внебалансовым обязательствам	(8 885)
Признание финансовых инструментов по амортизированной стоимости	(148 541)
Переоценка вложений в ценные бумаги при переклассификации в портфель ССПСД	56 146
Корректировка на рыночность	-
Прочее	(694)
<b>Итого влияние перехода на нераспределённую прибыль</b>	<b>213 593</b>
<b>Входящий остаток, пересчитанный в соответствии с учетом применения новых положений ЦБРФ и МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2019 г.</b>	<b>2 608 257</b>

В таблице ниже представлена сверка совокупной суммы входящих остатков резервов на возможные потери по кредитам и прочим финансовым инструментам, начисленных в соответствии положениями № 590-П и № 611-П на 31.12.2018 с учетом реклассификаций при переходе и резервов под ожидаемые кредитные убытки, начисленных в соответствии с новыми положениями ЦБ РФ № 604-П, № 605-П, № 606-П и МСФО (IFRS) 9.

	Резервы на возможные потери, начисленные в соответствии с положениями ЦБ РФ по состоянию на 31 декабря 2018 г. с учетом реклассификаций при переходе	ОКУ согласно МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2019 г.	Корректировка РВП до резерва ОКУ согласно новым положениям ЦБ РФ
<b>Резерв под обесценение</b>	<b>(2 208 143)</b>	<b>(1 901 461)</b>	<b>306 682</b>
Средства в кредитных организациях	(66)	(8 660)	(8 594)
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	(2 030 833)	(1 680 612)	350 221
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	(26 290)	(26 290)
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	(4 821)	(4 591)	230
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	(168 255)	(177 140)	(8 885)
Резервы - оценочные обязательства некредитного характера	(4 168)	(4 168)	-

### 3. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса

#### 3.1. Денежные средства и их эквиваленты

01.07.2019			
	Денежные средства до вычета резерва под ОКУ	Резерв на возможные потери	Резерв под ожидаемые кредитные убытки
Наличные средства	634 426	-	-
Денежные средства на счетах в Банке России, за исключением фонда обязательного резервирования)	640 263	-	-
Средства в кредитных организациях, в том числе:	664 186	-	2 349
- корреспондентские счета в кредитных организациях РФ	649 003	-	2 311
- корреспондентские счета в кредитных организациях других стран	15 183	-	38
- прочие размещения денежных средств на рынке	-	-	-
<b>Итого</b>	<b>1 938 875</b>	<b>-</b>	<b>2 349</b>

01.01.2019		
	Денежные средства до вычета резерва на возможные потери	Резерв на возможные потери
Наличные средства	800 135	-
Денежные средства на счетах в Банке России, за исключением фонда обязательного резервирования)	484 180	-
Средства в кредитных организациях, в том числе:	1 012 966	-
- корреспондентские счета в кредитных организациях РФ	1 004 410	-
- корреспондентские счета в кредитных организациях других стран	8 489	-
- прочие размещения денежных средств на рынке	67	-
<b>Итого</b>	<b>2 297 281</b>	<b>-</b>

При определении активов, относящихся к категории Денежные средства и их эквиваленты, из статьи «Средства в кредитных организациях» Бухгалтерского баланса (ф. 0409806) исключены результирующие суммы в размере 898 на 01.07.2019 (в размере 6 564 на 01.01.2019), представляющие собой требования, размещенные на корреспондентских счетах в кредитных организациях РФ, классифицированные во 2-ю категорию качества, с созданием резервов на возможные потери в размере 1%, то есть активы, по которым существует риск потерь.

Денежные средства и их эквиваленты не являются ни просроченными, ни имеющими ограничения по их использованию.

Все финансовые активы, подлежащие оценке наличия кредитного риска, входящие в статью Денежные средства и их эквиваленты, находились в течение отчетного периода на Стадии 1 (примечание 7.2), перехода активов с одной стадии на другую не было.



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

Информация о финансовых активах, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в разрезе видов ценных бумаг и видов валют:

	01.07.2019		01.01.2019	
	рубль РФ	доллар США	рубль РФ	доллар США
Государственные и муниципальные облигации	-	-	638 643	-
Корпоративные облигации	-	-	1 037 867	-
Корпоративные еврооблигации	-	-	444 061	860 301
Облигации кредитных организаций	-	-	743 117	148 363
Акции кредитных организаций	601	-	510	-
<b>Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>601</b>	<b>-</b>	<b>2 864 198</b>	<b>1 008 664</b>

На 01.07.2019 у Банка отсутствуют долговые ценные бумаги, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Информация о портфеле долговых ценных бумаг Банка, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по состоянию на 01.01.2019 с указанием сроков обращения, величины купонного дохода:

	Срок обращения (даты)		Ставка купона, годовая (%)	
	Минимум	Максимум	Минимум	Максимум
Государственные и муниципальные облигации	23.10.2022	03.02.2027	7,750	8,250
Корпоративные облигации	26.05.2020	01.03.2027	7,150	12,950
Корпоративные еврооблигации	13.02.2019	16.02.2022	5,200	9,250
Облигации кредитных организаций	25.09.2020	10.12.2026	6,500	11,000

Информация о вложениях в долевые ценные бумаги в разрезе основных секторов экономики и видов экономической деятельности:

	01.07.2019	01.01.2019
	рубль РФ	рубль РФ
Кредитные организации	601	510
<b>Итого вложений в акции</b>	<b>601</b>	<b>510</b>

Акции кредитных организаций при первоначальном признании, согласно классификации финансовых инструментов по МСФО (IFRS) 9, классифицированы в категорию финансовых активов, «оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток».

В составе финансовых активов Банка, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на 01.07.2019 также был учтенный вексель, не погашенный в срок, справедливая стоимость которого равна нулю. Данный вексель по результатам оценки характеристик финансового актива, связанных с предусмотренными по договору денежными потоками, 01.01.2019 был классифицирован в категорию финансовых активов, «оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток».

По учтенному векселю, не погашенному в срок, создаются резервы на возможные потери в соответствии с Положением № 590-П. В течение 1 полугодия 2019 года резерв, созданный по данному активу в соответствии с Положением № 590-П, равен 100% балансовой стоимости векселя и составляет 14 880 тыс. рублей.

На вложения в акции кредитных организаций не распространяются требования по созданию резервов на возможные потери в соответствии с Положением № 590-П, Положением № 611-П и Указанием Банка России от 17.11.2011 № 2732-У «Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями».

По состоянию на 01.07.2019 и на 01.01.2019 у Банка не было финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданных без прекращения признания, в том числе ценных бумаг, предоставленных в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа.

### **Методы оценки активов по справедливой стоимости**

Справедливая стоимость – это цена, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении операции на добровольной основе между хорошо осведомленными и независимыми друг от друга сторонами в ходе обычной деятельности (невынужденного характера) на основном (или наиболее выгодном) рынке на дату оценки в текущих рыночных условиях независимо от того, является ли такая цена непосредственно наблюдаемой или рассчитывается с использованием другого метода оценки.

Если цена на идентичный актив или обязательство не наблюдается на рынке, Банк оценивает справедливую стоимость используя метод оценки, который обеспечивает максимальное использование уместных наблюдаемых исходных данных и минимальное использование ненаблюдаемых исходных данных. Поскольку справедливая стоимость является рыночной оценкой, она определяется с использованием таких допущений, которые участники рынка использовали бы при определении стоимости актива или обязательства, включая допущения о риске.

Уровни иерархии справедливой стоимости:

- 1-ый уровень оценки. Надежным доказательством справедливой стоимости актива являются котируемые цены на активном рынке. Активный рынок представляет собой рынок, на котором операции совершаются на регулярной основе, и информация о текущих ценах активного рынка является общедоступной.

Финансовые инструменты считаются котируемыми на активном рынке, если котировки по данным инструментам регулярно определяются, и информация о них является доступной на фондовой бирже (через информационно-аналитические системы) или в иных информационных источниках, а также если эти цены отражают действительные и рыночные операции, проводимые в ходе обычной деятельности, совершаемые независимыми участниками рынка.

- 2-ой уровень оценки. В отсутствие котируемых цен актива на активном рынке Банк использует котируемые цены на аналогичные активы, а также наблюдаемые исходные данные.

- 3-ий уровень оценки. В случае отсутствия по активу наблюдаемых исходных данных для его оценки по справедливой стоимости Банк использует ненаблюдаемые исходные данные с допущением о наличии риска, присущего методу, используемому для оценки актива по справедливой стоимости.

Для ценных бумаг, эмитированных резидентами, в качестве рыночной цены признается средневзвешенная цена ценной бумаги, рассчитанная фондовой биржей или организатором торговли в соответствии с требованиями Банка России.

Рынок признается активным, если одновременно выполняются следующие условия:

1. Информация о рыночной цене общедоступна и раскрывается организатором торгов на ежедневной основе;
2. В течение последних 90 календарных дней по ценной бумаге было совершено не менее 5 сделок;
3. Общий объем сделок по ценной бумаге, совершенный за этот период, составил не менее 1 млн. рублей.

Для активного рынка при отсутствии информации о средневзвешенной цене на день определения текущей (справедливой) стоимости рыночная цена признается равной последней средневзвешенной цене с момента приобретения ценных бумаг и не ранее 90 дней.

Для оценки справедливой стоимости ценных бумаг и производных финансовых инструментов (далее – ПФИ) используется информация активных рынков, на которых обращаются оцениваемые ценные бумаги.

Для целей определения справедливой стоимости данных ценных бумаг источником активного рынка признается биржевая информация ПАО «Московская Биржа» и информация торговой системы Bloomberg (Блумберг).

Для целей определения справедливой стоимости ценных бумаг, эмитированных нерезидентами, в качестве рыночной цены признаются в порядке очередности следующие типы цен информационной системы Bloomberg на день проведения переоценки:

- последняя цена (Last Price),
- последняя цена спроса (Bid Price).

При отсутствии последней цены (Last Price) и цены спроса (Bid Price) за 90 дней до момента проведения переоценки актива рыночная цена признается равной средневзвешенной цене, сложившейся на ПАО «Московская биржа». Для активного рынка при отсутствии информации о средневзвешенной цене на день определения текущей (справедливой) стоимости рыночная цена признается равной последней средневзвешенной цене с момента приобретения ценных бумаг и не ранее 90 дней.

Текущая (справедливая) стоимость ценных бумаг, по которым не зарегистрирован отчет об итогах выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг, определяется по фактической цене размещения этих ценных бумаг.

Неактивный рынок представляет собой рынок, характерными особенностями которого являются совершение операций на нерегулярной основе, т.е. существенное по сравнению с периодом, когда рынок признавался активным, снижение объемов и уровня активности по операциям с финансовыми инструментами, существенное увеличение разницы между ценами спроса и предложения, существенное изменение цен за короткий период времени, а также отсутствие информации о текущих ценах.

В отсутствие активного рынка для определения справедливой стоимости используются следующие методы оценки:

- а) рыночный метод.

Справедливая стоимость определяется как текущая (справедливая) стоимость другого, в значительной степени тождественного, инструмента. Признаками тождественности являются: наличие сопоставимого долгосрочного рейтинга международных рейтинговых агентств Standard and Poor's, Fitch Ratings, Moody's Investors Service, отрасль эмитента, срок (дюрация) ценной бумаги, доходность и другие признаки. На основании данных критериев принимается решение о выборе наиболее тождественного инструмента и определении текущей (справедливой) стоимости. Данное решение оформляется Профессиональным суждением ответственного сотрудника и подписывается уполномоченным руководителем.

- б) доходный метод.

В качестве доходного используется метод дисконтирования денежных потоков. Для чего будущая стоимость инвестиций приводится к стоимости на дату определения справедливой стоимости, с учетом коэффициента дисконтирования. Коэффициент дисконтирования для целей определения справедливой стоимости ценных бумаг рассчитывается на основании облигационного индекса ПАО «Московская биржа» соответствующего вида эмитента (государственные, корпоративные и муниципальные) с учетом следующих критериев: дюрация, сопоставимый долгосрочный рейтинг международных рейтинговых агентств Standard and Poor's, Fitch Ratings, Moody's Investors Service, уровень листинга. При этом выбирается наиболее близкий по заданным критериям облигационный индекс. Решение о выборе определенного облигационного индекса, расчет справедливой стоимости, произведенной на основании приведенной стоимости, оформляется Профессиональным суждением ответственного сотрудника и подписывается уполномоченным руководителем.

Справедливой стоимостью производного финансового инструмента в соответствии с Положением Банка России от 04.07.2011 № 372-П "О порядке бухгалтерского учета производных финансовых инструментов" является цена, которая может быть получена при продаже производного финансового инструмента, представляющего собой актив, или которая подлжит уплате при передаче (урегулировании) производного финансового инструмента, являющегося обязательством, при обычной сделке между участниками рынка на дату оценки.

Банк определяет справедливую стоимость ПФИ с учетом уровня активности рынка для данного ПФИ.

Для признания рынка активным для какого-либо ПФИ необходимо, чтобы соблюдались следующие условия:

- торговля ведется однородными ПФИ, т. е. ПФИ одного вида: форвард, фьючерс, опцион с одинаковым страйком (опционы одной серии), своп;
- на одинаковый базисный (базовый) актив, в сопоставимых объемах и на сопоставимых сроках;

- продавцы и покупатели, желающие совершить сделку, могут быть найдены в любое время;
- информация о ценах является публичной (общедоступной).

При определении справедливой стоимости ПФИ Банк основывается на информации, получаемой с рынка, являющегося для данного ПФИ доступным и активным, т. е. такого рынка, на котором операции с данным ПФИ совершаются на регулярной основе, а рынок является доступным для получения котировок и для совершения операций.

Справедливая стоимость ПФИ может быть надежно определена, если данный финансовый инструмент входит в котировальные листы организаторов торговли, либо допущен к обращению через организатора торговли без прохождения процедуры листинга.

Справедливой стоимостью договоров купли-продажи с датой исполнения не ранее третьего рабочего дня после дня заключения договора (Т+3) именуется цена, которая может быть получена при продаже актива, или которая подлежит уплате при исполнении обязательства, при обычной сделке между независимыми участниками рынка на дату оценки. Датой первоначального признания договора является дата его заключения. С даты первоначального признания договор оценивается по справедливой стоимости.

В течение 1 полугодия 2019 года и в 2018 году у Банка не было вложений в финансовые активы, оцениваемые через прибыль или убыток, которые бы оценивались по справедливой стоимости на основе ненаблюдаемых, прямо или косвенно наблюдаемых на рынке исходных данных (исключая ценовые котировки, отнесенные к уровню 1 иерархии исходных данных в соответствии с МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости») (уровни 2 и 3).

### 3.3. Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход / имеющиеся в наличии для продажи

Информация о вложениях в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход / имеющиеся в наличии для продажи, в разрезе видов ценных бумаг и видов валют, в разрезе основных секторов экономики и видов экономической деятельности:

	01.07.2019		01.01.2019	
	рубль РФ	доллар США	рубль РФ	доллар США
Корпоративные облигации, всего,	<u>1 791 853</u>	-	<u>606 702</u>	-
в том числе предприятий следующих секторов экономики:				
финансовая деятельность	x	x	x	x
нефтегазовый сектор	736 597	-	152 697	-
управление	434 349	-	253 348	-
торговля оптовая и розничная	298 605	-	82 711	-
производство химических веществ и химических продуктов	114 042	-	22 459	-
транспорт	106 415	-	-	-
Корпоративные еврооблигации организаций, занимающихся финансовой деятельностью	101 845	-	95 492	-
Государственные и муниципальные облигации	<u>450 548</u>	<u>490 391</u>	<u>143 651</u>	<u>362 474</u>
Облигации Банка России	<u>808 032</u>	-	<u>228 409</u>	-
Облигации кредитных организаций	<u>799 710</u>	-	<u>604 011</u>	-
Облигации кредитных организаций	<u>764 699</u>	-	<u>122 975</u>	-
<b>Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход / имеющиеся в наличии для продажи</b>	<b>4 614 842</b>	<b>490 391</b>	<b>1 705 753</b>	<b>362 474</b>
Резерв на возможные потери	(926)	(1 944)	-	-
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(16 672)	(1 830)	-	-

Географическая концентрация финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход / имеющихся в наличии для продажи:

	01.07.2019	01.01.2019
Российская Федерация	4 164 294	1 562 102
Страны ОЭСР	940 939	506 125
<b>Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход / имеющиеся в наличии для продажи</b>	<b>5 105 233</b>	<b>2 068 227</b>

Информация о вложениях в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по состоянию на 01.07.2019 с указанием сроков обращения, величины купонного дохода:

	Срок обращения (даты)		Ставка купона, годовая (%)	
	Минимум	Максимум	Минимум	Максимум
Корпоративные облигации	26.05.2020	12.05.2039	7,150	9,900
Корпоративные еврооблигации	29.04.2020	19.10.2024	5,550	9,250
Государственные и муниципальные облигации	23.10.2022	19.01.2028	7,050	8,480
Облигации Банка России	14.08.2019	11.09.2019	7,500	7,500
Облигации кредитных организаций	30.09.2020	21.03.2029	7,400	9,250

Информация о вложениях в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, по состоянию на 01.01.2019 с указанием сроков обращения, величины купонного дохода:

	Срок обращения (даты)		Ставка купона, годовая (%)	
	Минимум	Максимум	Минимум	Максимум
Корпоративные облигации	29.10.2021	18.03.2033	7,150	9,900
Корпоративные еврооблигации	03.11.2020	19.10.2024	5,375	7,900
Государственные и муниципальные облигации	25.06.2024	19.01.2028	7,050	8,400
Облигации Банка России	13.02.2019	13.03.2019	7,750	7,750
Облигации кредитных организаций	14.10.2022	12.02.2023	7,450	9,000

Информация об изменении резерва на возможные потери, об изменении оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход / имеющимся в наличии для продажи приведена в примечании 4.8.

По состоянию на 01.07.2019 и на 01.01.2019 у Банка не было финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход / имеющихся в наличии для продажи, переданных без прекращения признания, в том числе ценных бумаг, предоставленных в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа.

На 01 июля 2019 года и на 01 января 2019 года у Банка не было вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход / имеющиеся в наличии для продажи, которые бы оценивались по справедливой стоимости на основе ненаблюдаемых, прямо или косвенно наблюдаемых на рынке исходных данных (исключая ценовые котировки, отнесенные к уровню 1 иерархии исходных данных в соответствии с МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости») (уровни 2 и 3).

В течение 1 полугодия 2019 года у Банка были вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход на основе прямо или косвенно наблюдаемых на рынке исходных данных (исключая ценовые котировки, отнесенные к уровню 1 иерархии исходных данных в соответствии с МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости») (уровень 2).

В связи с невыполнением одного из условий для признания рынка активным (общий объем сделок по ценной бумаге, совершенный за 90 календарных дней, составил менее 1 млн. рублей), 31.05.2019 облигации государственной компании "Российские автомобильные дороги" (4802-02-00011-T-002P) в количестве 82 600

по балансовой стоимости 86 378 тыс. рублей были переведены из первого во второй уровень иерархии справедливой стоимости. В отсутствие активного рынка для определения справедливой стоимости использовался рыночный метод. 27.06.2019 в связи с выполнением условий для признания рынка активным (общий объем сделок по ценной бумаге, совершенный за 90 календарных дней, составил не менее 1 млн. рублей), облигации данного выпуска в количестве 82 600 по балансовой стоимости 84 326 тыс. рублей были переведены из второго в первый уровень иерархии справедливой стоимости.

В течение 2018 года у Банка были вложения в финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, оцениваемые по справедливой стоимости на основе прямо или косвенно наблюдаемых на рынке исходных данных (исключая ценовые котировки, отнесенные к уровню 1 иерархии исходных данных в соответствии с МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости») (уровень 2).

В связи с невыполнением одного из условий для признания рынка активным (общий объем сделок по ценной бумаге, совершенный за 90 календарных дней, составил менее 1 млн. рублей), 31.10.2018 облигации Министерства финансов Республики Коми (RU35014КОМ0) в количестве 75 953 по балансовой стоимости 79 272 тыс. рублей были переведены из первого во второй уровень иерархии справедливой стоимости. В отсутствие активного рынка для определения справедливой стоимости использовался рыночный метод. 15.11.2018 в связи с выполнением условий для признания рынка активным (общий объем сделок по ценной бумаге, совершенный за 90 календарных дней, составил не менее 1 млн. рублей), облигации данного выпуска в количестве 77 000 по балансовой стоимости 80 553 тыс. рублей были переведены из второго в первый уровень иерархии справедливой стоимости.

По состоянию на 01.01.2019 у Банка отсутствуют ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, реклассифицированные из другой категории.

**Реклассификация ценных бумаг из категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» в категорию «оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход» 01 января 2019 года**

В связи с изменениями в бухгалтерском учете, согласно классификации финансовых инструментов по МСФО (IFRS) 9 01.01.2019 ценные бумаги были переклассифицированы из категории финансовых активов, «оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток» в категорию «оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход». Стоимость реклассифицированных активов составила 3 723 989 тыс. рублей, в том числе переоценка - минус 57 815 тыс. рублей. На 01.07.2019 совокупная стоимость ценных бумаг, реклассифицированных 01.01.2019 в категорию «оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход», составила 2 177 803 тыс. рублей. За 1 полугодие 2019 года часть реклассифицированных ценных бумаг была продана и погашена.

Ниже приведена подробная информация по ценным бумагам, реклассифицированным 01.01.2019 из категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» в категорию «оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход», которые остались на балансе Банка по состоянию на 01.07.2019.

	Эффективная процентная ставка (ЭПС) на дату ре- классифика- ции, %	Сумма признан- ного процентного дохода за 1 пг. 2019 г.	Справедливая сто- имость (по рыноч- ной цене) на 01.07.2019	Сумма прибыли (убытка) от переоценки справедли- вой стоимости финансо- вого актива, которая была бы признана в составе при- были (убытка) за 1 пг. 2019 г., в случае если бы Банк не реклассифициро- вал финансовые активы
Облигация 1	8,71	3 879	104 468	8 419
Облигация 2	7,96	7 295	214 792	2 745
Облигация 3	8,48	6 012	148 851	784
Облигация 4	8,69	3 986	101 597	700
Облигация 5	8,32	2 046	50 447	(14)
Облигация 6	8,79	4 976	106 884	2 015
Облигация 7	9,18	5 501	151 258	4 365
Облигация 8	8,45	4 542	116 449	1 718
Облигация 9	10,04	531	13 005	524
Облигация 10	8,23	3 211	70 845	(83)
Облигация 11	8,94	4 134	97 873	67
Облигация 12	8,12	4 030	114 042	805
Облигация 13	8,54	3 530	100 887	1 753
Облигация 14	9,20	4 257	105 327	1 756
Облигация 15	9,38	7 728	190 687	4 717
Облигация 16	4,41	3 403	295 432	6 782
Облигация 17	4,75	2 673	194 959	4 017
<b>Итого</b>	<b>х</b>	<b>71 734</b>	<b>2 177 803</b>	<b>41 070</b>

Ниже приведена подробная информация по ценным бумагам, реклассифицированным 01.01.2019 из категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» в категорию «оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход», которые были реализованы Банком в течение 1 полугодия 2019 года. Общий финансовый результат в итоге продажи всего выпуска ценных бумаг из портфеля СС ПСД не отличается от того, какой бы мы получили финансовый результат при продаже бумаг из портфеля СС ОПУ, поскольку при полной продаже все доходы/расходы в итоге отражаются счетах финансового результата.

	ЭПС на дату реклассификации, %	Сумма признанного процентного дохода за 1 пг. 2019 г.
Облигация 1	7,76	4 619
Облигация 2	9,02	5 217
Облигация 3	5,00	(1 098)
Облигация 4	8,68	(523)
Облигация 5	4,21	1 731
Облигация 6	11,06	2 079
Облигация 7	8,51	3 325
Облигация 8	9,08	2 390
Облигация 9	12,82	1 517
Облигация 10	7,94	223
Облигация 11	8,88	2 486
Облигация 12	8,78	2 334
Облигация 13	5,34	2 591
<b>Итого</b>	<b>х</b>	<b>26 891</b>

Все вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, оцениваемые на наличие кредитного риска находились в течение отчетного периода на Стадии 1 (примечание 7.2), перехода активов с одной стадии на другую не было.

3.4. Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности) / чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

Информация о вложениях в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности) / вложениях в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, в разрезе видов ценных бумаг и видов валют, в разрезе основных секторов экономики и видов экономической деятельности:

	01.07.2019						01.01.2019	
	рубль РФ			доллар США			рубль РФ	
	Балан- совая стои- мость	Резерв на воз- мож- ные по- тери	Резерв под ОКУ	Балан- совая стои- мость	Резерв на воз- мож- ные по- тери	Резерв под ОКУ	Балан- совая стои- мость	Резерв на воз- можные потери
Корпоративные облигации, всего	466 080	-	(1 292)	-	-	-	467 685	(1 412)
в том числе предприятий следующих секторов эконо- мики:	x	x	x	x	x	x	x	x
нефтегазовый сектор	310 107	-	(775)	-	-	-	311 144	-
транспорт	140 715	-	(479)	-	-	-	141 279	(1 412)
финансовая деятельность	15 258	-	(38)	-	-	-	15 262	-
Государственные и муниципальные облигации	210 258	(54)	(2 076)	-	-	-	216 099	(1 942)
Облигации кредитных организаций	-	-	-	133 047	(1 330)	(452)	-	-
<b>Итого</b>	<b>676 338</b>	<b>(54)</b>	<b>(3 368)</b>	<b>133 047</b>	<b>(1 330)</b>	<b>(452)</b>	<b>683 784</b>	<b>(3 354)</b>

Ниже приведена информация о текущей справедливой стоимости ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости / удерживаемых до погашения:

	01.07.2019	01.01.2019
Корпоративные облигации	468 336	455 170
Государственные и муниципальные облигации	207 837	211 515
Облигации кредитных организаций	136 754	-
<b>Итого</b>	<b>812 927</b>	<b>666 685</b>

Все вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности), находились в течение отчетного периода на Стадии 1 (примечание 7.2), перехода активов с одной стадии на другую не было.

Ниже приведена информация о чистых вложениях в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, по категориям качества на 01.01.2019:

	01.01.2019
1 категория качества	348 365
2 категория качества	332 065
<b>Итого чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения</b>	<b>680 430</b>

Информация о вложениях в ценные бумаги, оцениваемым по амортизированной стоимости, по состоянию на 01.07.2019 с указанием сроков обращения, величины купонного дохода:



	Срок обращения (даты)		Ставка купона, годовая (%)	
	Минимум	Максимум	Минимум	Максимум
Корпоративные облигации	13.10.2020	22.04.2027	8,380	9,390
Государственные и муниципальные облигации	24.09.2019	03.10.2024	7,850	11,000
Облигации кредитных организаций	10.12.2026	10.12.2026	6,500	6,500

Информация о вложениях в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, по состоянию на 01.01.2019 с указанием сроков обращения, величины купонного дохода:

	Срок обращения (даты)		Ставка купона, годовая (%)	
	Минимум	Максимум	Минимум	Максимум
Корпоративные облигации	13.10.2020	22.04.2027	8,380	9,390
Государственные и муниципальные облигации	24.09.2019	03.10.2024	7,850	11,100

Факты задержки платежей по вложениям в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости / удерживаемые до погашения, по состоянию на 01.07.2019 и на 01.01.2019 отсутствуют.

Информация об изменении резерва на возможные потери, об изменении оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по вложениям в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости / удерживаемые до погашения, приведена в примечании 4.8.

По состоянию на 01.07.2019 и на 01.01.2019 у Банка не было ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости / удерживаемых до погашения, переданных без прекращения признания, в том числе ценных бумаг, предоставленных в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа.

**Реклассификация ценных бумаг из категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» в категорию «оцениваемые по амортизированной стоимости» 01 января 2019 года**

В связи с изменением макроэкономической ситуации, Банком было принято решение реклассифицировать 01 января 2019 года облигации АО «Росэксимбанк» из категории бумаг, «оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток», в категорию бумаг, «оцениваемых по амортизированной стоимости». Стоимость реклассифицированных облигаций составила 146 695 тыс. рублей. На 01 июля 2019 года совокупная стоимость ценных бумаг, реклассифицированных 01.01.2019 в категорию «оцениваемые по амортизированной стоимости», составила 133 047 тыс. рублей. Ниже приведена подробная информация по данному выпуску облигаций.

ЭПС на дату реклассификации, %	Сумма признанного процента за 1 пг. 2019 г.	Балансовая стоимость на 01.07.2019	Справедливая стоимость (по рыночной цене) на 01.07.2019	Сумма прибыли (убытка) от переоценки справедливой стоимости финансового актива, которая была бы признана в составе прибыли (убытка) за 1 пг. 2019 г., в случае если бы Банк не реклассифицировал финансовые активы
5,73	4 136	133 047	136 754	3 707

**Реклассификация ценных бумаг из категории «для продажи» в категорию «удерживаемые до погашения» в 2018 году**

09 августа 2018 года Банк произвел реклассификацию ценных бумаг из категории «для продажи» в категорию «удерживаемые до погашения» по совокупной балансовой стоимости реклассифицированных ценных бумаг 526 033 тыс. рублей.

13 августа 2018 года Банк произвел реклассификацию ценных бумаг из категории «для продажи» в категорию «удерживаемые до погашения» по совокупной балансовой стоимости реклассифицированных ценных бумаг 92 127 тыс. рублей.

Причиной реклассификации стало изменение макроэкономической ситуации.

09 и 13 августа 2018 года в составе раздела 1 «Прибыли и убытки» Отчета о финансовых результатах Банка была отражена прибыль от переоценки справедливой стоимости реклассифицированных ценных бумаг в сумме 16 787 тыс. рублей, в составе раздела 2 «Прочий совокупный доход» убыток в сумме 21 628 тыс. рублей.

Если бы 09 и 13 августа 2018 Банк не производил реклассификацию ценных бумаг, то в разделе 2 «Прочий совокупный доход» Отчета о финансовых результатах за 2018 год был бы признан убыток от переоценки справедливой стоимости указанных бумаг в сумме 34 594 тыс. рублей.

Ниже приведена подробная информация по ценным бумагам, реклассифицированным в 2018 году из категории «для продажи» в категорию «удерживаемые до погашения».

	ЭПС на дату реклассификации, %	Балансовая стоимость на 01.07.2019	Справедливая стоимость (по рыночной цене) на 01.07.2019
Облигация 1	8,08	100 877	100 073
Облигация 2	7,70	77 318	75 541
Облигация 3	7,98	93 676	94 018
Облигация 4	8,37	216 431	218 576
Облигация 5	7,98	140 715	140 388
<b>Итого</b>	<b>x</b>	<b>629 017</b>	<b>628 596</b>

### 3.5. Ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости

Структура ссудной задолженности по видам предоставленных ссуд:

	01.07.2019		
	Остаток ссудной задолженности	Резерв на возможные потери	Резерв под ожидаемые кредитные убытки
Депозиты в Банке России	150 123	-	-
Межбанковские кредиты и депозиты	6 252	-	21
<u>Кредиты юридическим лицам и ИП, всего, в т. ч.:</u>	<u>9 471 787</u>	<u>1 480 430</u>	<u>1 197 029</u>
- на пополнение оборотных средств	5 927 953	945 261	812 028
- на приобретение основных средств и товарно-материальных ценностей	1 467 216	250 495	102 703
- на инвестиционные цели	384 263	214 253	197 765
- финансирование дефицита бюджета	1 132 421	9 146	35 428
- на иные цели	559 934	61 275	49 105
<u>Кредиты физическим лицам, всего, в т. ч.:</u>	<u>5 575 910</u>	<u>532 805</u>	<u>456 669</u>
- ипотечные и жилищные кредиты	1 538 212	61 471	77 440
- автокредиты	53 871	13 576	6 713
- иные кредиты	3 983 827	457 758	372 516
Факторинг	9 375	263	422
Учтенные векселя кредитных организаций	-	-	-
Прочие учтенные векселя	-	-	-
Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту прав отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	35 369	35 369	35 369
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	-	-	-
Прочие размещенные средства	-	-	-
<b>Итого</b>	<b>15 248 816</b>	<b>2 048 867</b>	<b>1 689 510</b>

01.01.2019

	Остаток ссуд- ной задолжен- ности	Резерв на воз- можные по- тери
Депозиты в Банке России	100 000	-
Межбанковские кредиты и депозиты	6 298	-
<u>Кредиты юридическим лицам и ИП всего, в т. ч.:</u>	<u>8 582 056</u>	<u>1 370 700</u>
- на пополнение оборотных средств	5 280 942	805 409
- на приобретение основных средств и товарно-материальных ценностей	1 465 091	231 200
- на инвестиционные цели	709 756	217 159
- финансирование дефицита бюджета	567 073	2 406
- на иные цели	559 194	114 526
<u>Кредиты физическим лицам всего, в т. ч.:</u>	<u>5 152 663</u>	<u>468 468</u>
- ипотечные и жилищные кредиты	1 330 152	49 107
- автокредиты	34 335	10 827
- иные кредиты	3 788 176	408 534
Факторинг	18 369	932
Учтенные векселя кредитных организаций	-	-
Прочие учтенные векселя	14 880	14 880
Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финан- совых активов с одновременным предоставлением контрагенту прав от- срочки платежа (поставки финансовых активов)	36 288	36 288
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	-	-
Прочие размещенные средства	216	107
<b>Итого</b>	<b>13 910 770</b>	<b>1 891 375</b>

В связи с тем, по состоянию на 01.07.2019 принадлежность заемщика к отрасли экономики определяется на основании его фактического направления деятельности, данные на 01.07.2019 не сопоставимы с данными на 01.01.2019, представленными в соответствии с ОКВЭД ОК 029-2014. Основным признается тот вид деятельности, который имеет наибольший удельный вес в общем объеме производимой/реализуемой продукции (выполняемых работ, оказываемых услуг).

01.07.2019

	Остаток ссудной задолженности	Резерв на воз- можные потери	Резерв под ожи- даемые кредит- ные убытки
Физические лица	5 575 910	532 805	456 672
Торговля	3 686 830	704 507	633 634
Промышленность	1 728 266	268 608	233 454
Строительство	1 479 729	345 405	212 787
Сельское хозяйство	532 470	37 536	40 472
Транспорт и связь	254 500	46 444	13 278
Финансы	185 711	294	1 341
Прочие	1 805 400	113 268	97 872
<b>Итого</b>	<b>15 248 816</b>	<b>2 048 867</b>	<b>1 689 510</b>

01.01.2019

	Остаток ссудной задолженности	Резерв на воз- можные потери
Физические лица	5 152 663	468 468
Торговля оптовая и розничная; ремонт автотранспортных средств и мотоциклов	3 002 004	570 598
Обрабатывающие производства	1 702 260	363 022
Деятельность профессиональная, научная и техническая	793 990	66 881
Сельское, лесное хозяйство, охота, рыболовство и рыбоводство	573 099	46 675
Государственное управление и обеспечение военной безопасности; социальное обеспечение	567 073	2 406
Транспортировка и хранение	528 050	30 892
Деятельность по операциям с недвижимым имуществом	357 997	79 172
Строительство	344 397	162 709
Деятельность в области культуры, спорта, организации досуга и развлечений	321 446	9 557
Обеспечение электрической энергией, газом и паром; кондиционирование воздуха	217 320	15 548
Кредитные организации, депозиты в ЦБ	106 298	-
Деятельность финансовая и страховая	98 207	62 149
Деятельность административная и сопутствующие дополнительные услуги	59 770	7 603
Деятельность гостиниц и предприятий общественного питания	26 516	1 359
Добыча полезных ископаемых	24 112	2 050
Деятельность в области здравоохранения и социальных услуг	12 677	200
Водоснабжение; водоотведение, организация сбора и утилизации отходов, деятельность по ликвидации загрязнений	6 948	558
Деятельность в области информации и связи	3 088	331
Образование	332	91
Прочие	12 523	1 106
<b>Итого</b>	<b>13 910 770</b>	<b>1 891 375</b>

Ссудная задолженность в разрезе сроков, оставшихся до погашения:

01.07.2019

	Остаток ссуд- ной задолжен- ности	Резерв на воз- можные потери	Резерв под ожи- даемые кредит- ные убытки
<b>Депозиты в Банке России:</b>	<b>150 123</b>	-	-
до востребования и менее 1 месяца	150 123	-	-
<b>Межбанковские кредиты и депозиты:</b>	<b>6 252</b>	-	<b>21</b>
до востребования и менее 1 месяца	-	-	-
с неопределенным сроком	6 252	-	21
<b>Кредиты юридическим лицам и ИП всего, в том числе:</b>	<b>9 471 787</b>	<b>1 480 430</b>	<b>1 197 029</b>
до востребования и менее 1 месяца	226 771	6 160	10 274
от 1 месяца до 1 года	5 337 937	259 660	233 969
от 1 года до 3 лет	1 713 655	101 350	78 464
свыше 3 лет	1 559 829	413 982	268 024
имеющие просроченные платежи по основному долгу	633 595	699 278	606 298
<b>Кредиты физическим лицам всего, в том числе:</b>	<b>5 575 910</b>	<b>532 805</b>	<b>456 669</b>
до востребования и менее 1 месяца	6 036	304	271
от 1 месяца до 1 года	219 723	12 573	10 717
от 1 года до 3 лет	1 266 846	73 066	59 248
свыше 3 лет	3 704 221	192 996	177 703
имеющие просроченные платежи по основному долгу	379 084	253 866	208 730
<b>Факторинг</b>	<b>9 375</b>	<b>263</b>	<b>422</b>
до востребования и менее 1 месяца	6 847	196	308
от 1 месяца до 1 года	2 528	67	114
имеющие просроченные платежи по основному долгу	-	-	-
<b>Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту прав отсрочки платежа (поставки финансовых активов)</b>	<b>35 369</b>	<b>35 369</b>	<b>35 369</b>
имеющие просроченные платежи по основному долгу	35 369	35 369	35 369
<b>Итого</b>	<b>15 248 816</b>	<b>2 048 867</b>	<b>1 689 510</b>

01.01.2019

	Остаток ссудной за- долженности	Резерв на возмож- ные потери
<b>Депозиты в Банке России:</b>	<b>100 000</b>	-
до востребования и менее 1 месяца	100 000	-
<b>Межбанковские кредиты и депозиты:</b>	<b>6 298</b>	-
с неопределенным сроком	6 298	-
<b>Кредиты юридическим лицам и ИП всего, в том числе:</b>	<b>8 582 056</b>	<b>1 370 700</b>
до востребования и менее 1 месяца	31 945	785
от 1 месяца до 1 года	4 552 126	235 180
от 1 года до 3 лет	1 449 443	83 883
свыше 3 лет	1 896 786	401 254
имеющие просроченные платежи по основному долгу	651 756	649 598
<b>Кредиты физическим лицам всего, в том числе:</b>	<b>5 152 663</b>	<b>468 468</b>
до востребования и менее 1 месяца	2 053	94
от 1 месяца до 1 года	238 064	13 491
от 1 года до 3 лет	1 257 744	73 200
свыше 3 лет	3 342 734	166 440
имеющие просроченные платежи по основному долгу	312 068	215 243
<b>Факторинг</b>	<b>18 369</b>	<b>932</b>
до востребования и менее 1 месяца	15 447	464
от 1 месяца до 1 года	2 530	76
имеющие просроченные платежи по основному долгу	392	392
<b>Прочие учтенные векселя</b>	<b>14 880</b>	<b>14 880</b>
имеющие просроченные платежи по основному долгу	14 880	14 880
<b>Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту прав отсрочки платежа (поставки финансовых активов)</b>	<b>36 288</b>	<b>36 288</b>
до востребования и менее 1 месяца	681	681
от 1 месяца до 1 года	30 487	30 487
имеющие просроченные платежи по основному долгу	5 120	5 120
<b>Прочие размещенные средства</b>	<b>216</b>	<b>107</b>
до востребования и менее 1 месяца	109	55
от 1 месяца до 1 года	102	49
с неопределенным сроком	5	2
<b>Итого</b>	<b>13 910 770</b>	<b>1 891 375</b>

Структура ссудной задолженности по географическим зонам:

01.07.2019

	Остаток ссудной задолженности	Резерв на воз- можные потери	Резерв под ожи- даемые кредит- ные убытки
<b>РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ, в том числе:</b>			
Кировская область	12 810 590	1 691 949	1 378 821
г. Москва	735 592	131 338	104 137
Республика Марий-Эл	506 605	123 964	115 087
Чувашская республика	412 376	36 257	22 093
Ярославская область	230 000	6 900	6 900
Республика Татарстан	213 753	7 429	9 747
Московская область	100 253	1 069	4 511
Удмуртская республика	79 415	3 467	3 575
Республика Крым	60 288	40 428	38 378
г. Санкт-Петербург	36 251	1 210	1 763
Республика Коми	19 135	1 575	1 501
Ханты-Мансийский автономный округ	12 191	268	549
Тульская область	7 068	71	318
Новосибирская область	6 252	0	21
Нижегородская область	3 985	524	426
Краснодарский край	3 573	894	326
Тюменская область	2 498	51	133
Республика Мордовия	1 093	55	49
Воронежская область	967	15	44
Рязанская область	899	9	41
Ямало-Ненецкий автономный округ	876	45	40
Саратовская область	836	167	38
Пермский край	510	26	24
Омская область	465	24	22
Оренбургская область	420	44	38
Свердловская область	400	10	18
Ростовская область	246	13	12
Чукотский автономный округ	245	13	11
Костромская область	233	4	11
Архангельская область	220	286	220
Липецкая область	196	10	9
Хабаровский край	192	192	192
Вологодская область	143	7	6
Республика Адыгея	137	7	6
Кемеровская область	127	161	127
Камчатский край	119	125	122
Самарская область	115	6	5
Тверская область	87	5	4
Забайкальский край	79	93	63
Республика Северная Осетия-Алания	77	1	3
Приморский край	75	4	3
Республика Дагестан	61	65	61
Республика Карелия	45	1	2
Пензенская область	42	65	32
Калининградская область	35	2	2
Ставропольский край	19	1	1
Ленинградская область	17	17	17
Новгородская область	15	0	1
<b>Итого</b>	<b>15 248 816</b>	<b>2 048 867</b>	<b>1 689 510</b>

01.01.2019

	Остаток ссудной задолженности	Резерв на воз- можные потери
<b>РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ, в том числе:</b>		
Кировская область	11 920 252	1 567 369
г. Москва	561 449	126 932
Республика Марий-Эл	512 309	122 040
Краснодарский край	321 669	12 911
Чувашская республика	320 551	14 299
Московская область	138 637	4 223
Республика Крым	62 626	38 100
Республика Коми	14 339	1 142
Тульская область	9 187	92
Ханты-Мансийский автономный округ	8 835	214
Республика Татарстан	7 469	1 874
г. Санкт-Петербург	7 144	546
Свердловская область	7 094	215
Новосибирская область	6 298	0
Нижегородская область	5 350	321
Удмуртская республика	1 347	44
Тюменская область	1 072	17
Ямало-Ненецкий автономный округ	989	51
Саратовская область	945	93
Республика Мордовия	377	21
Хабаровский край	274	274
Костромская область	263	4
Новгородская область	263	5
Липецкая область	253	13
Оренбургская область	247	31
Архангельская область	239	221
Забайкальский край	175	68
Вологодская область	148	7
Приморский край	130	7
Кемеровская область	127	127
Самарская область	105	5
Пермский край	98	2
Республика Северная Осетия-Алания	92	1
Пензенская область	73	34
Республика Дагестан	61	61
Республика Карелия	53	1
Ленинградская область	51	3
Иркутская область	48	1
Калининградская область	46	2
Республика Бурятия	39	2
Камчатский край	28	1
Ставропольский край	18	1
<b>Итого</b>	<b>13 910 770</b>	<b>1 891 375</b>

Структура ссудной задолженности в разрезе видов валют:

	01.07.2019		01.01.2019	
	Рубль РФ	Другие валюты	Рубль РФ	Другие валюты
Депозиты в Банке России	150 123	-	100 000	-
Межбанковские кредиты и депозиты	6 252	-	6 298	-
Кредиты юридическим лицам и ИП	9 471 787	-	8 582 056	-
Кредиты физическим лицам	5 575 910	-	5 152 663	-
Факторинг	9 375	-	18 369	-
Учтенные векселя кредитных организаций	-	-	-	-
Прочие учтенные векселя	-	-	14 880	-
Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту прав отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	35 369	-	36 288	-
Прочие размещенные средства	-	-	216	-
	<b>15 248 816</b>	<b>-</b>	<b>13 910 770</b>	<b>-</b>
<b>Резерв на возможные потери</b>	<b>(2 048 867)</b>	<b>-</b>	<b>(1 891 375)</b>	<b>-</b>
<b>Резерв под ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>(1 689 510)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Итого чистая ссудная задолженность</b>	<b>13 559 306</b>	<b>-</b>	<b>12 019 395</b>	<b>-</b>

Информация о переходе ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости, в течение отчетного периода с одной стадии обесценения на другую приведена в примечании 7.2.

- 3.6. Информация о справедливой стоимости финансовых активов, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки, и финансовых обязательств в целях сравнения ее с балансовой стоимостью

По состоянию на 01.07.2019 и на 01.01.2019 у Банка отсутствовали вышеуказанные финансовые активы и финансовые обязательства у которых справедливая стоимость не равна балансовой стоимости в связи с тем, что справедливая стоимость подтверждается котируемой на активном рынке ценой на идентичный актив или идентичное обязательство и основывается на методе оценки, при котором используются только данные наблюдаемого рынка, за исключением Вложений в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости / удерживаемые до погашения (примечание 3.4.).

Информация о разнице между балансовой стоимостью и справедливой стоимостью вложений Банка в ценные бумаги оцениваемые по амортизированной стоимости / удерживаемые до погашения, изложена в примечании 3.4. настоящей Пояснительной информации.



### 3.7. Основные средства, недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, нематериальные активы и материальные запасы

Состав, структура, стоимость основных средств, нематериальных активов, объектов недвижимости, временно неиспользуемых в основной деятельности:

	Здания и иные со- оружения	Неотдели- мые улуч- шения в арендо- ванные по- меще- ния	Транс- портные сред- ства	Машины и оборудо- вание, в т.ч. вы- числи- тельная техника	Мебель, системы вентиля- ции и кон- дициони- рования	Земель- ные участки	Недвижи- мость, временно неисполь- зуемая в основной деятель- ности	Немате- риаль- ные ак- тивы	Итого
<b>По первоначальной/переоцененной стоимости</b>									
<b>1 января 2018</b>									
<b>года</b>	<b>356 704</b>	<b>9 593</b>	<b>7 221</b>	<b>133 195</b>	<b>8 734</b>	<b>20 453</b>	<b>225 815</b>	<b>35 393</b>	<b>797 108</b>
Поступление	9 788	4 394	857	17 208	2 726	5 661	-	14 425	55 059
Выбытие	-	-	-	(23)	(23)	-	(106 265)	(235)	(106 546)
Переоценка	14 438	-	-	-	-	1 201	356	-	15 995
<b>1 января 2019</b>									
<b>года</b>	<b>380 930</b>	<b>13 987</b>	<b>8 078</b>	<b>150 380</b>	<b>11 437</b>	<b>27 315</b>	<b>119 906</b>	<b>49 583</b>	<b>761 616</b>
Поступление	11 300	2 580	367	5 941	-	-	-	5 393	25 581
Выбытие	-	-	(248)	-	-	-	(110)	-	(358)
Переоценка	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>1 июля 2019</b>									
<b>года</b>	<b>392 230</b>	<b>16 567</b>	<b>8 197</b>	<b>156 321</b>	<b>11 437</b>	<b>27 315</b>	<b>119 796</b>	<b>54 976</b>	<b>786 839</b>
<b>Накопленная амортизация и обесценение</b>									
<b>1 января 2018</b>									
<b>года</b>	<b>52 052</b>	<b>3 717</b>	<b>4 293</b>	<b>114 202</b>	<b>7 399</b>	-	-	<b>8 274</b>	<b>189 937</b>
Амортизационные от- числения	5 293	1 587	1 471	13 391	1 433	-	-	7 304	30 479
Выбытие	-	-	-	(23)	(23)	-	-	(99)	(145)
Переоценка	2 432	-	-	-	-	-	-	-	2 432
<b>1 января 2019</b>									
<b>года</b>	<b>59 777</b>	<b>5 304</b>	<b>5 764</b>	<b>127 570</b>	<b>8 809</b>	-	-	<b>15 479</b>	<b>222 703</b>
Амортизационные от- числения	2 868	779	876	5 965	765	-	-	4 825	16 078
Выбытие	-	-	(248)	-	-	-	-	-	(248)
Переоценка	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>1 июля 2019</b>									
<b>года</b>	<b>62 645</b>	<b>6 083</b>	<b>6 392</b>	<b>133 535</b>	<b>9 574</b>	-	-	<b>20 304</b>	<b>238 533</b>
<b>Остаточная балансовая стоимость</b>									
<b>на 01.01.2018</b>	<b>304 652</b>	<b>5 876</b>	<b>2 928</b>	<b>18 993</b>	<b>1 335</b>	<b>20 453</b>	<b>225 815</b>	<b>27 119</b>	<b>607 171</b>
<b>на 01.01.2019</b>	<b>321 153</b>	<b>8 683</b>	<b>2 314</b>	<b>22 810</b>	<b>2 628</b>	<b>27 315</b>	<b>119 906</b>	<b>34 104</b>	<b>538 913</b>
<b>на 01.07.2019</b>	<b>329 585</b>	<b>10 484</b>	<b>1 805</b>	<b>22 786</b>	<b>1 863</b>	<b>27 315</b>	<b>119 796</b>	<b>34 672</b>	<b>548 306</b>

Банк воспользовался услугами независимых оценщиков для определения справедливой стоимости объектов недвижимости основных средств, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, находящихся в собственности Банка:

	По состоянию на 01.07.2019			По состоянию на 01.01.2019	
Наименование компании оценщика	Союз «Вятская торгово-промышленная палата»	ООО «Вятское агентство имущества»	ООО «Вятское агентство имущества»	Союз «Вятская торгово-промышленная палата»	ООО «Северная оценочная компания»
Номер и дата договоров оценки	№ 20П-ОЦ/19 от 17.01.2019, № 40П-ОЦ/19 от 29.03.2019, № 59П-ОЦ/19 от 13.05.2019	№007/19 от 05.04.2019; №0010/19 от 05.06.2019;	№0024/18 от 08.02.2018; №0027/18 от 13.02.2018; №0045/18 от 28.03.2018; № 0058/18 от 25.10.2018, № 0059/18 – № 0065/18 от 19.11.2018, № 0068/18 -№ 0076/18 от 19.11.2018, № 0078/18 от 12.12.2018.	№ 24П -ОЦ/18 от 13.06.2018, № 229 -ОЦ/18 от 10.04.2018, № 40П -ОЦ/18 от 06.08.2018, № 58П -ОЦ/18 от 24.10.2018, № 77П -ОЦ/18 от 23.11.2018	№ 994/18 от 25.12.2018
ФИО оценщика	Марамзина Анна Леонидовна	Садаков Борис Евгеньевич	Садаков Борис Евгеньевич	Вылегжанин Павел Николаевич	Соколов Алексей Владимирович
Членство в СРО	член «Саморегулируемой организации оценщиков Общероссийской общественной организации "Российское общество оценщиков" рег.номер №006787	член саморегулируемой Общероссийской общественной организации «Российское общество оценщиков» с 09.07.2007г., рег. номер 000241	член саморегулируемой Общероссийской общественной организации «Российское общество оценщиков» с 09.07.2007г., рег. номер 000241	член Саморегулируемой организации оценщиков «Общероссийская общественная организация «Российское общество с оценщиков» с 21.02.2014 г., рег. номер 008906.	член Межрегиональной саморегулируемой некоммерческой организации-Некоммерческое партнерство "Общество профессиональных экспертов и оценщиков" рег.номер №1123 от 12.12.2007г.
ФИО оценщика	-	-	Фоминых Константин Анатольевич	Марамзина Анна Леонидовна	-
Членство в СРО	-	-	член саморегулируемой Общероссийской общественной организации «Российское общество оценщиков» с 01.04.2009г., рег.номер 005554	член «Саморегулируемая организация оценщиков Общероссийская общественная организация "Российское общество оценщиков» рег.номер №006787	-

Согласно Федеральному закону от 29.07.98 №135-ФЗ «Об оценочной деятельности в Российской Федерации» и Федеральным Стандартам Оценки, оценщик использует следующие подходы при проведении оценки рыночной стоимости объектов недвижимости:

- Сравнительный подход – совокупность методов оценки стоимости объекта оценки, основанных на сравнении объекта оценки с объектами-аналогами, в отношении которых имеется информация о ценах.
- Доходный подход – совокупность методов оценки стоимости объекта оценки, основанных на определении ожидаемых доходов от объекта оценки.
- Затратный подход – совокупность методов оценки стоимости объекта оценки, основанных на определении затрат, необходимых для приобретения, воспроизводства либо замещения объекта оценки с учетом износа и устареваний.

При проведении оценки движимого имущества оценщики использовали сравнительный и затратный подходы, оценка осуществлена с соблюдением Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости», введенный в действие на территории Российской Федерации Приказом Минфина России от 28.12.2015 №217н. (МСФО 13).

По результатам проведенного анализа итоговая величина стоимости объектов определялась путем расчета стоимости объекта оценки при использовании подходов к оценке и обоснованного оценщиком согласования (обобщения) результатов, полученных в рамках применения различных подходов к оценке.

Независимые оценщики имеют право самостоятельно принимать решение о том, какие методики оценки и исходные данные должны использоваться в каждом случае оценки имущества, и в своих отчетах приводят обоснование выбора конкретной методики оценки.

### **Основные средства**

В случае если бы здания и помещения Банка учитывались по исторической стоимости, на 01.07.2019 балансовая стоимость этих активов составляла бы 253 061 тыс. рублей (на 01.01.2019: 241 761 тыс. рублей).

Остаточная стоимость основных средств, которые подлежат переоценке на 01.07.2019 составляет 329 347 тыс. рублей.

Валовая балансовая стоимость находящихся в эксплуатации полностью амортизированных основных средств на 01.07.2019 составляет 152 431 тыс. рублей (на 01.01.2019: 143 289 тыс. рублей).

В течение 1 полугодия 2019 года выбыл 1 объект основных средств балансовой стоимостью 248 тыс. рублей в связи с продажей (в течение 1 полугодия 2018 года: выбыло 2 объекта основных средств балансовой стоимостью 46 тыс. рублей в связи с моральным и физическим износом).

В течение 1 полугодия 2019 года в состав основных средств было переведено из долгосрочных активов, предназначенных для продажи имущество в сумме 11 667 тыс. рублей на основании управленческого решения с целью использования данного имущества в собственной административно-хозяйственной деятельности.

Далее представлена информация о структуре вложений в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов:

	01.07.2019	01.01.2019
Вложение в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств	1 873	4 506
Вложение в создание и приобретение нематериальных активов	-	-
Вложение в сооружение (строительство) объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	-	-
<b>Резервы на возможные потери</b>	-	-
<b>Итого</b>	<b>1 873</b>	<b>4 506</b>

По состоянию на 01.07.2019 затраты на вложение в сооружение (строительство) объектов основных средств в сумме 1 873 тыс. рублей являются вложениями в приобретение банковского оборудования (на 01.01.2019: затраты в сумме 4 506 тыс. рублей являются вложениями в приобретение банковского оборудования, программного обеспечения, капитальными вложениями в неотделимые улучшения в арендованное помещения под дополнительный офис по адресу г. Омутнинск, ул. Свободы, д. 16).

В 1 полугодии 2019 года Банк осуществлял вложения в неотделимые улучшения по капитальному ремонту арендованных помещений под дополнительный офис Банка по адресу: г. Омутнинск, ул. Свободы, д. 16). в сумме 366 тыс. рублей. После завершения ремонтных работ, сумма затрат переведена в состав основных средств.

По состоянию на 01.07.2019 и на 01.01.2019 у Банка не было ограничений прав собственности на основные средства, основные средства не использовались в качестве залога в обеспечении обязательств Банка.

По состоянию на 01.07.2019 и на 01.01.2019 у Банка отсутствовали обязательства по приобретению основных средств.

### ***Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности***

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, в 1 полугодии 2019 года не приобреталась.

За 1 полугодие 2019 года доходов и расходов от изменения справедливой стоимости недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности не было.

В 1 полугодии 2019 года продан один объект недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, балансовой стоимостью 110 тыс. рублей, финансовый результат от продажи – убыток 70 тыс. рублей (за 1 полугодие 2018 года: продано 11 объектов балансовой стоимостью 34 485 тыс. рублей, финансовый результат от продажи - убыток 13 889 тыс. рублей).

По объектам недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, в составе финансового результата Банка за 1 полугодие 2019 года были признаны:

- суммы арендного дохода – 436 тыс. рублей;
- расходы на содержание объектов – 1 093 тыс. рублей.

По состоянию на 01.07.2019 и на 01.01.2019 у Банка не было ограничений прав собственности на объекты недвижимости, временно неиспользуемые в основной деятельности.

### **Нематериальные активы**

У Банка нет самостоятельно созданных нематериальных активов.

По состоянию на 01.07.2019 и на 01.01.2019 вложения в создание и приобретение нематериальных активов отсутствуют.

Ограничений прав собственности на нематериальные активы у Банка нет, в том числе нет нематериальных активов, переданных в залог в качестве обеспечения обязательств.

### **Материальные запасы**

Далее представлено движение по статье «материальные запасы»:

	Запас- ные ча- сти	Мате- риалы	Инвентарь и принад- лежности	Изда- ния	Внеоборот- ные запасы	Материалы, предна- значенные для со- оружения, создания и восстановления основных средств и недвижимости, вре- менно неиспользуе- мой в основной дея- тельности	Итого
<b>01.01.2018</b>	<b>683</b>	<b>115</b>	<b>3 297</b>	-	-	-	<b>4 095</b>
Поступление	4 760	10 298	44 076	2	-	-	59 136
Выбытие	(5 158)	(10 223)	(39 104)	(2)	-	-	(54 487)
<b>Итого на 01.01.2019</b>	<b>285</b>	<b>190</b>	<b>8 269</b>	-	-	-	<b>8 744</b>
Поступление	5 486	4 820	20 512	23	-	-	30 841
Выбытие	(5 711)	(4 938)	(22 690)	(23)	-	-	(33 362)
<b>Итого на 01.07.2019</b>	<b>60</b>	<b>72</b>	<b>6 091</b>	-	-	-	<b>6 223</b>

### **3.8. Операции аренды**

При заключении договоров операционной аренды Банк выступает как в качестве арендатора, так и в качестве арендодателя. Суммы платежей по договорам операционной аренды отражаются Банком-арендатором в составе расходов.

Имущество, переданное в операционную аренду, продолжает отражаться на балансе Банка.

За 1 полугодие 2019 года получен арендный доход от недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, в сумме 436 тыс. рублей, получен арендный доход от основных средств в сумме 503 тыс. рублей, получен арендный доход от долгосрочных активов, предназначенных для продажи в сумме 54 тыс. рублей.

За 1 полугодие 2019 года операционные расходы от арендных платежей составили 17 883 тыс. рублей в том числе: по договорам аренды на срок не более чем 1 год в сумме – 7 980 тыс. рублей, на срок больше, чем 1 год, но не более 5 лет в сумме – 8 177 тыс. рублей, на срок более 5 лет – 1 726 тыс. рублей.

Сумма ожидаемых будущих арендных платежей по договорам операционной аренды составит:

	<b>01.07.2019</b>	<b>01.01.2019</b>
Не более чем 1 год	26 693	34 934
Больше, чем 1 год, но не более 5 лет	47 405	53 535
Более 5 лет	14 381	16 107
	<b>88 479</b>	<b>104 576</b>

Сумма ожидаемых будущих доходов по арендным платежам по договорам операционной аренды:

	<b>01.07.2019</b>	<b>01.01.2019</b>
Не более чем 1 год	808	1 898
Больше, чем 1 год, но не более 5 лет	-	-
Более 5 лет	-	-
	<b>808</b>	<b>1 898</b>

### 3.9. Долгосрчные активы, предназначенные для продажи

Долгосрчные активы, предназначенные для продажи	
<b>1 января 2018 года</b>	<b>103 778</b>
Поступление	45 438
Выбытие	(69 989)
Переоценка	(1 177)
<b>1 января 2019 года</b>	<b>78 050</b>
Резервы на возможные потери на 01.01.2019	(5 439)
<b>Итого на 01 января 2019</b>	<b>72 611</b>
Поступление	2 499
Выбытие	(14 481)
Переоценка	-
<b>1 июля 2019 года</b>	<b>66 068</b>
Резервы на возможные потери на 01.07.2019	(2 775)
<b>Итого на 01 июля 2019</b>	<b>63 293</b>

Доходов (расходов) от последующего изменения справедливой стоимости долгосрочных активов, предназначенных для продажи, за 1 полугодие 2019 года не было.

В 1 полугодии 2019 года продано 6 объектов долгосрочных активов, предназначенных для продажи балансовой стоимостью 2 806 тыс. рублей, финансовый результат от продажи – убыток 986 тыс. рублей, и переведено в состав основных средств 2 объекта в общей сумме 11 667 тыс. рублей (В 1 полугодии 2018 года: продано 11 объектов балансовой стоимостью 60 474 тыс. рублей, финансовый результат от продажи – прибыль 8 664 тыс. рублей).

### 3.10. Средства кредитных организаций

	01.07.2019	01.01.2019
ЛОРО счета	-	-
Текущие срочные кредиты других банков	-	100 000
<b>Итого средства кредитных организаций</b>	<b>-</b>	<b>100 000</b>

На 01.01.2019 в текущие срочные кредиты других банков входят сделки прямого РЕПО с НКО-ЦК "Национальный Клиринговый Центр" (Акционерное общество) сроком 5 дней, на общую сумму 100 000 тыс. рублей.

### 3.11. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

	01.07.2019	01.01.2019
<b>Государственные и общественные организации</b>	<b>202 407</b>	<b>169 295</b>
текущие (расчетные) счета	157 707	25 705
срочные депозиты	44 700	143 590
<b>Прочие юридические лица и индивидуальные предприниматели</b>	<b>4 581 953</b>	<b>4 598 497</b>
текущие (расчетные) счета	3 100 946	2 966 724
срочные депозиты	1 481 007	1 631 773
<b>Физические лица</b>	<b>13 291 948</b>	<b>13 158 167</b>
текущие счета, средства для переводов	2 121 491	2 232 602
срочные депозиты	11 170 457	10 925 565
<b>Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями</b>	<b>18 076 308</b>	<b>17 925 959</b>

Ниже приведено распределение средств клиентов по секторам экономики.

<b>01.07.2019</b>		
	<b>Сумма</b>	<b>%</b>
Физические лица	13 291 948	73,5
Торговля оптовая и розничная; ремонт автотранспортных средств и мотоциклов	1 444 064	8,0
Обрабатывающие производства	791 489	4,4
Строительство	650 329	3,6
Транспортировка и хранение	417 794	2,3
Деятельность профессиональная, научная и техническая	320 289	1,8
Деятельность по операциям с недвижимым имуществом	292 564	1,6
Сельское, лесное хозяйство, охота, рыболовство и рыбоводство	176 265	1,0
Водоснабжение; водоотведение, организация сбора и утилизации отходов, деятельность по ликвидации загрязнений	127 017	0,7
Деятельность в области информации и связи	119 244	0,6
Деятельность финансовая и страховая	79 694	0,4
Обеспечение электрической энергией, газом и паром; кондиционирование воздуха	73 194	0,4
Деятельность административная и сопутствующие дополнительные услуги	63 698	0,4
Деятельность гостиниц и предприятий общественного питания	59 745	0,3
Деятельность в области здравоохранения и социальных услуг	34 153	0,2
Добыча полезных ископаемых	29 915	0,2
Образование	27 204	0,1
Деятельность в области культуры, спорта, организации досуга и развлечений	10 965	0,1
Государственное управление и обеспечение военной безопасности; социальное обеспечение	2 435	0,0
Прочие	64 302	0,4
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>18 076 308</b>	<b>100,0</b>

<b>01.01.2019</b>		
	<b>Сумма</b>	<b>%</b>
Физические лица	13 158 167	73,4
Торговля оптовая и розничная; ремонт автотранспортных средств и мотоциклов	1 568 092	8,7
Строительство	732 012	4,1
Обрабатывающие производства	669 099	3,7
Транспортировка и хранение	406 272	2,3
Деятельность по операциям с недвижимым имуществом	365 683	2,0
Деятельность профессиональная, научная и техническая	300 394	1,7
Деятельность в области информации и связи	134 595	0,8
Сельское, лесное хозяйство, охота, рыболовство и рыбоводство	123 050	0,7
Деятельность административная и сопутствующие дополнительные услуги	92 363	0,5
Деятельность финансовая и страховая	76 982	0,4
Водоснабжение; водоотведение, организация сбора и утилизации отходов, деятельность по ликвидации загрязнений	69 743	0,4
Деятельность гостиниц и предприятий общественного питания	51 872	0,3
Обеспечение электрической энергией, газом и паром; кондиционирование воздуха	42 364	0,2
Деятельность в области здравоохранения и социальных услуг	32 138	0,2
Образование	21 206	0,1
Добыча полезных ископаемых	18 492	0,1
Деятельность в области культуры, спорта, организации досуга и развлечений	9 580	0,1
Государственное управление и обеспечение военной безопасности; социальное обеспечение	1 951	0,0
Прочие	51 904	0,3
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>17 925 959</b>	<b>100</b>

### 3.12. Государственные субсидии и другие формы государственной помощи

С 2015 года Банк является участником государственной программы «Развитие промышленности и повышение её конкурентоспособности». В соответствии с которой Минпромторг РФ предоставляет субсидии из федерального бюджета российским кредитным организациям на возмещение выпадающих доходов по кредитам, выданным физическим лицам на приобретение автомобиля. За 2018 год Банком получено от Минпромторга РФ 3 125 тыс. рублей, за 1 полугодие 2019 год: 1 016 тыс. рублей.

### 3.13. Выпущенные долговые обязательства

	01.07.2019	01.01.2019
Векселя	2 857	3 470
	<u>2 857</u>	<u>3 470</u>

По состоянию на 01.07.2019 и на 01.01.2019 выпущенные долговые обязательства представлены выпущенными векселями Банка, номинированными в рублях РФ. По состоянию на 01.07.2019 векселя были приобретены 19-ю инвесторами, максимальная доля одного инвестора в общей сумме выпущенных векселей составляла 39,6% (на 01.01.2019: векселя были приобретены 27-ю инвесторами, максимальная доля одного инвестора в общей сумме выпущенных векселей составляла 34,3%).

На 01.07.2019 все выпущенные векселя являлись дисконтными и были размещены в период с 16.09.2015 по 24.05.2019 и имели сроки погашения с 29.02.2016 по 02.03.2022. Номинальная процентная ставка составляла от 6,0% до 8,0%.

На 01.01.2019 выпущенные векселя являлись дисконтными (98,9% от общей суммы выпущенных векселей на 01.01.2019) и процентными (1,1%) были размещены в период с 10.12.2014 по 28.12.2018 и имели сроки погашения с 06.02.2016 по 02.03.2022. Номинальная процентная ставка по процентным векселям составляла 8,3%, по дисконтным векселям составляла от 6,2% до 8,3%.

На 01.07.2019 выпущенные векселя на сумму 2 857 тыс. рублей были использованы в качестве обеспечения по предоставленным Банком банковским гарантиям (на 01.01.2019: на сумму 3 470 тыс. рублей).

#### Неисполненные обязательства

По состоянию на 01.07.2019 и на 01.01.2019 Банк не имел неисполненных обязательств.

### 3.14. Уставный капитал

Уставный капитал, выпущенный и полностью оплаченный, включает следующие компоненты:

	01.07.2019			01.01.2019		
	Кол-во акций (тыс. шт.)	Номиналь- ная стои- мость, тыс. руб.	Стои- мость, тыс. руб.	Кол-во акций (тыс. шт.)	Номиналь- ная стои- мость, тыс. руб.	Стои- мость, тыс. руб.
Обыкновенные акции	12 100	0,05	605 000	12 100	0,05	605 000
			<u>605 000</u>			<u>605 000</u>

Количество объявленных акций – 20 000 000 шт., размещенных и оплаченных 12 100 000 шт., номинал одной акции - 50 рублей.

Количество размещенных ценных бумаг последнего зарегистрированного выпуска 2 400 000 шт. акций, на сумму 120 000 тыс. рублей. Отчет об итогах дополнительного выпуска зарегистрирован ГУ ЦБ по Кировской области 04.05.2008.

Все акции Банка являются обыкновенными именными, форма выпуска - бездокументарная. Каждая обыкновенная именная акция дает право на один голос при голосовании на общем собрании акционеров по всем вопросам его компетенции. Конвертация обыкновенных акций в привилегированные акции, облигации и иные ценные бумаги не допускается.

В 1 полугодии 2019 года и в 2018 году распределения прибыли на выплату дивидендов не было, Банк не увеличивал уставный капитал.

	01.07.2019, %	01.01.2019, %
ОАО "Уржумский спиртоводочный завод"	34,4	34,4
ООО «Страйк»	10,0	10,0
ООО «Монолит»	10,0	10,0
ООО «Авангард»	8,9	8,9
ООО «Конкурент»	8,8	8,8
ООО «Стандарт»	8,5	8,5
ООО «Норма»	8,4	8,4
ООО «НТИ»	6,6	6,6
Физические лица, имеющие менее 5% (36/36)	4,2	4,2
Юридические лица, имеющие менее 5% (7/8)	0,2	0,2
	<b>100,0</b>	<b>100,0</b>

### 3.15. Отложенный налог на прибыль

Банком рассчитан отложенный налог на прибыль за 1 полугодие 2019 года. Отложенный налог на прибыль сформирован из отложенного налогового обязательства и отложенного налогового актива.

Вероятность получения Банком прибыли, которая сформировала отложенный налоговый актив, низка. Следовательно, основание для отражения в бухгалтерском учете отложенного налогового актива у Банка отсутствует. Банк не отражает в учете отложенный налоговый актив.

Возникновение отложенного налогового обязательства обусловлено наличием налогооблагаемых временных разниц, которые сформировались в результате переоценки основных средств и ценных бумаг. Информация об отложенном налоговом обязательстве приведена в таблице ниже:

	01.07.2019	01.01.2019
Отложенное налоговое обязательство	9 060	10 611
	<b>9 060</b>	<b>10 611</b>

### 3.16. Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство

	01.07.2019	01.01.2019
Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	105 362	105 362
	<b>105 362</b>	<b>105 362</b>

По состоянию на 01.01.2019 была проведена переоценка отдельно стоящих зданий, встроенных помещений, а также земельных участков Банка, имеющих в собственности и используемых самим Банком. Цель оценки - определение справедливой стоимости. Объекты оценены независимым оценщиком ООО «Вятское агентство имущества». Рассчитанное отложенное налоговое обязательство, отраженное в бухгалтерском учете Банка, уменьшило сумму переоценки основных средств.

### 3.17. Внебалансовые обязательства

#### 3.17.1. Безотзывные обязательства Банка

	01.07.2019	01.01.2019
Кредитные линии	769 054	925 898
Овердрафты	600 548	588 623
Нес использованные лимиты по банковским гарантиям	1 805 960	1 205 905
Обязательства по сделкам «Валютный СВОП»	799 558	1 392 003
<b>Итого безотзывные обязательства</b>	<b>3 975 120</b>	<b>4 112 429</b>



Информация о размере резервов под ожидаемые кредитные убытки и резервов на возможные потери по безотзывным обязательствам в соответствии с требованиями с МСФО 9 и Положением ЦБ РФ № 611-П:

по состоянию на 01.07.2019:

	Сумма обязательств	Резерв на возможные потери	Резерв под ожидаемые кредитные убытки
Кредитные линии	769 054	20 791	35 037
Овердрафты	600 548	24 266	28 812

Анализ изменений в оценочном резерве под ожидаемые кредитные убытки за 1 полугодие 2019 года по безотзывным обязательствам, представлен в следующей таблице:

<b>Кредитные линии и овердрафты</b>	<b>Стадия 1</b>	<b>Стадия 2</b>	<b>Стадия 3</b>	<b>Итого</b>
<b>Резерв под ОКУ 1 января 2019 года</b>	<b>68 079</b>	<b>287</b>	<b>1 550</b>	<b>69 916</b>
Новые созданные или приобретенные активы	28 793	1		28 794
Изменение резерва, не связанное с переходом между стадиями	(18 843)	1	(203)	(19 045)
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(16 426)	(65)	(438)	(16 929)
Пересвод и изменение оценки в течение периода:				
в Стадию 1	5	(47)	-	(42)
в Стадию 2	(52)	229	-	177
в Стадию 3	(30)	(38)	1 046	978
Списанные за счет резерва суммы	-	-	-	-
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период	(6 553)	81	405	(6 067)
<b>Резерв под ОКУ на 01 июля 2019 года</b>	<b>61 526</b>	<b>368</b>	<b>1 955</b>	<b>63 849</b>

по состоянию на 01.01.2019:

	Сумма обязательств	Категория качества					Резерв на возможные потери
		1	2	3	4	5	
Кредитные линии	925 898	296 372	570 816	57 442	-	1 268	32 058
Овердрафты	588 623	10 670	343 339	230 825	814	2 975	29 053

### 3.17.2. Выданные гарантии и поручительства

Информация о размере выданных Банком гарантий и поручительств и о размере резервов под ожидаемые кредитные убытки и резервов на возможные потери по ним в соответствии с требованиями с МСФО 9 и Положением ЦБ РФ № 611-П:

по состоянию на 01.07.2019:

	Сумма обязательств	Резерв на возможные потери	Резерв под ожидаемые кредитные убытки и резервы на возможные потери
Выданные гарантии и поручительства	1 803 875	124 880	124 974

Выданные гарантии и поручительства, оцениваемые на наличие кредитного риска, находились в течение отчетного периода на Стадии 1 (примечание 7.2), перехода с одной стадии на другую не было.

по состоянию на 01.01.2019:

	Сумма обязательств	Категория качества					Резерв на возможные потери
		1	2	3	4	5	
Выданные гарантии и поручительства	1 820 643	123 532	1 354 939	341 749	423	-	107 144

### 3.17.3. Информация о резервах – оценочных обязательствах, условных обязательствах и условных активах

В течение 1 полугодия 2019 года и в 2018 году в судебные органы поступали иски, в которых Банк выступал ответчиком. В 1 полугодии 2019 года и в 2018 году Банк являлся объектом судебных исков и претензий. Вероятные обязательства по выше указанным искам согласно Учетной политики Банка отражены в балансе на 01.07.2019 в составе статьи «Прочие обязательства» в виде оценочного обязательства некредитного характера в сумме 5 566 тыс. рублей (на 01.01.2019: 4 168 рублей).

Также на 01.01.2019 на внебалансовом учете у Банка имелось условное обязательство некредитного характера в сумме 9 193 тыс. рублей (на 01.07.2019: 0 рублей).

Информация об изменении резервов на возможные потери и об изменении оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки в том числе по условным обязательствам кредитного характера и оценочным обязательствам некредитного характера содержится в примечании 4.8 настоящей Пояснительной информации.

#### 4. Сопроводительная информация к Отчету о финансовых результатах

##### 4.1. Существенные статьи доходов и расходов

###### Процентные доходы и процентные расходы

	1 кв. 2019	1 кв. 2018
<b>Процентные доходы</b>		
От ссуд, предоставленных клиентам - юридическим лицам и ИП	460 472	466 861
От ссуд, предоставленных клиентам - физическим лицам	338 377	315 722
От вложений в ценные бумаги	216 299	225 580
От размещения средств в кредитных организациях	1 861	36 203
От факторинга	1 002	1 213
<b>Итого процентных доходов</b>	<b>1 018 011</b>	<b>1 045 579</b>
<b>Процентные расходы</b>		
По вкладам физических лиц	(358 347)	(392 599)
По депозитам юридических лиц и ИП	(46 035)	(48 217)
По средствам кредитных организаций	(3 548)	(463)
По выпущенным долговым обязательствам	(95)	(152)
<b>Итого процентных расходов</b>	<b>(408 025)</b>	<b>(441 431)</b>
<b>Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)</b>	<b>609 986</b>	<b>604 148</b>

###### Комиссионные доходы и расходы

	1 кв. 2019	1 кв. 2018
<b>Комиссионные доходы</b>		
Комиссия за расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	228 501	207 030
Комиссии по обслуживанию пластиковых карт	70 949	66 061
Комиссионный доход от страховых компаний	10 059	1 133
Комиссия по выданным гарантиям	7 094	6 294
Комиссии, связанные с кредитованием	616	-
<b>Итого комиссионных доходов</b>	<b>317 219</b>	<b>280 518</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
Комиссии по обслуживанию пластиковых карт и платежных сервисов	(116 055)	(85 802)
Комиссия за расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	(9 065)	(8 885)
Расходы на инкассацию	(3 494)	(3 367)
Комиссия за оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам, по операциям с ценными бумагами	(981)	(1 031)
Комиссия за услуги по переводам денежных средств	(576)	(461)
Прочие комиссии	(1 240)	(1 052)
<b>Итого комиссионных расходов</b>	<b>(131 411)</b>	<b>(100 598)</b>
<b>Чистый комиссионный доход (расход)</b>	<b>185 808</b>	<b>179 920</b>

###### Прочие операционные доходы

	1 кв. 2019	1 кв. 2018
Доходы, связанные с корректировкой долгосрочных вознаграждений работникам	20 879	20 721
Доходы от информационного обслуживания	16 405	6 968
Доходы от списания обязательств и неустраиваемой кредиторской задолженности	10 656	765
Возврат процентов по депозитам физических лиц	9 058	6 171
Доходы, связанные с кредитованием	3 879	9 423
Доходы от обслуживания по интернет-банку	2 499	2 803
Суммы, поступившие в погашение долгов, вынесенных за баланс	1 847	1 335
Доходы от сдачи имущества в аренду	996	2 067
Доходы от установки и обслуживания оборудования	292	12
Возврат процентов по депозитам юридических лиц и ИП	92	230
Доходы от выбытия (реализации) основных средств	46	-
Доходы от выбытия (реализации) недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, средств труда, активов для продажи, активов, приобретенных по отступному	33	10 084
Корректировки, увеличивающие стоимость предоставленных (размещенных) денежных средств	32	-
Доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году	3	2
Доходы от операций с выпущенными ценными бумагами	2	-
Прочее	582	418
<b>Итого прочих операционных доходов</b>	<b>67 301</b>	<b>60 999</b>

## Операционные расходы

	1 кв. 2019	1 кв. 2018
Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	241 785	225 574
Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату, уплачиваемые работодателями в соответствии с законодательством Российской Федерации	71 729	65 176
Отчисления в систему страхования вкладов	45 985	37 159
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	35 694	34 181
Расходы по приобретению и сопровождению программного обеспечения	31 757	25 975
Расходы по списанию стоимости материальных запасов (инвентарь, бумага, изготовление пластиковых карт)	21 162	11 345
Расходы на содержание основных средств и другого имущества (включая коммунальные расходы)	18 363	16 014
Арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу	17 883	17 440
Амортизация основных средств и нематериальных активов	16 078	15 071
Реклама и представительские расходы	11 983	10 376
Расходы по ремонту основных средств и другого имущества	8 345	7 895
Сторно процентов по кредитным договорам	8 206	-
Социальные нужды, благотворительность, командировочные, выплата материальной помощи, прочие расходы на содержание персонала	7 896	8 113
Охрана	3 271	4 174
Аудит	3 250	1 900
Подготовка и переподготовка кадров	2 235	1 814
Комиссии страховых компаний	1 992	2 521
Расходы от выбытия (реализации) имущества	1 089	15 267
Госпошлина	842	1 237
Страхование	647	557
Расходы от списания активов, в том числе невозвратной дебиторской задолженности	154	-
Штрафы уплаченные	140	-
Возврат списанной неустраиваемой кредиторской задолженности	33	12
Расходы от операций с предоставленными кредитами и прочими размещенными средствами (при определении справедливой стоимости независимым оценщиком)	8	351
Расходы, связанные с выбытием, реализацией финансовых активов	-	6 498
Другие расходы	8 571	10 934
<b>Итого операционных расходов</b>	<b>559 098</b>	<b>519 584</b>

## 4.2. Чистая прибыль (убыток) от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	1 кв. 2019	1 кв. 2018	Номер статьи Отчета о финансовых результатах, частью которой являются
Процентные доходы	-	157 480	Раздел 1, ст. 1.4
Доходы от переоценки и перепродажи	92	(21 770)	Раздел 1, ст. 6
Переоценка, связанная с изменением курсов иностранных валют	-	(1 493)	Раздел 1, ст. 11
Дивиденды полученные	16	52	Раздел 1, ст. 13
Налоги по начисленным доходам от участия в уставных капиталах	-	(6)	Раздел 1, ст. 23
<b>Итого чистая прибыль от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>108</b>	<b>134 263</b>	

4.3. Прибыль (убыток) от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход / имеющихся в наличии для продажи

	1 кв. 2019	1 кв. 2018	Номер статьи Отчета о финансовых результатах, частью которой являются
Процентные доходы	184 879	61 439	Раздел 1, ст. 1.4
Доходы от покупки-продажи	5 804	10 712	Раздел 1, ст. 8
- в том числе реклассифицировано в отчетном периоде из состава собственного капитала в состав прибыли	2 725	7 578	
Переоценка, связанная с изменением курсов иностранных валют	-	-	Раздел 1, ст. 11
Переоценка, признанная в составе прочего совокупного дохода в отчетном периоде	61 310	(39 725)	Раздел 2, ст. 6.1
<b>Итого прибыль (убыток) от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход / имеющихся в наличии для продажи</b>	<b>251 993</b>	<b>32 426</b>	

4.4. Прибыль (убыток) от вложений в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности) / от вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

	1 кв. 2019	1 кв. 2018	Номер статьи Отчета о финансовых результатах, частью которой являются
Процентные доходы	31 420	6 661	Раздел 1, ст. 1.4
<b>Итого прибыль (убыток) от финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи</b>	<b>31 420</b>	<b>6 661</b>	

4.5. Курсовые разницы, признанные в составе прибыли и убытка, за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	1 кв. 2019	1 кв. 2018
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	177 434	(61 159)
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	(131 462)	91 856
<b>Итого чистые доходы от операций с иностранной валютой</b>	<b>45 972</b>	<b>30 697</b>

4.6. Информация о сумме расходов на выплату вознаграждений работникам

Являются частью Статьи 21 «Операционные расходы» и Статьи 19 «Прочие операционные доходы» Отчета о финансовых результатах.

	1 кв. 2019	1 кв. 2018
Заработная плата	161 320	147 484
Другие краткосрочные выплаты	74 867	71 047
Другие долгосрочные отсроченные вознаграждения в том числе:	(13 590)	(11 551)
начисленный резерв в счет будущих выплат	7 289	9 170
удержанный резерв вследствие факторов корректировки	(20 879)	(20 721)
Отчисления в социальные фонды	70 038	63 049
<b>Итого расходов на оплату труда</b>	<b>292 635</b>	<b>270 029</b>

В соответствии с действующей Политикой в области оплаты труда АО КБ «Хлынов» заработная плата сотрудников, в том числе членов исполнительных органов Банка, состоит из фиксированной и нефиксированной частей.

К фиксированной части оплаты труда относятся: постоянная часть (должностные оклады), определяемая системой грейдов в соответствии с занимаемой должностью, профессиональными и

личностными компетенциями; доплаты, надбавки; компенсационные и социальные выплаты, в соответствии с внутренними нормативными документами Банка.

К нефиксированной части оплаты труда относятся выплаты, зависящие от результатов деятельности сотрудников (или премиальные выплаты), являющиеся показателями эффективности деятельности сотрудников, отраженной в финансовом результате Банка. Указанные выплаты носят краткосрочный и долгосрочный характер. Краткосрочные выплаты, с отчетным периодом – до одного года включительно. Долгосрочные отложенные выплаты, с отложенным периодом – не менее трех лет с даты окончания отчетного года, начисляются сотрудникам по результатам работы в отчетном периоде. Расчет долгосрочных отложенных выплат осуществляется в соответствии с «Порядком расчета показателей эффективности деятельности, применяемых в целях корректировки долгосрочной отложенной части выплат сотрудникам ОАО КБ «Хлынов», входящим в перечень лиц, принимающих риски».

Все произведенные выплаты, относящиеся к нефиксированной части оплаты труда, носили характер краткосрочных вознаграждений, были произведены работникам в виде премий с учетом достигнутых результатов работы Банка в отчетном периоде.

#### 4.7. Расход (возмещение) по налогам

Налоговая политика для целей налогообложения Банка в соответствии с п.2 ст. 11 НК РФ, представляет собой совокупность допускаемых налоговым законодательством способов и методов определения доходов и расходов, их признания, оценки и распределения, а также учета иных для целей налогообложения показателей финансово-хозяйственной деятельности. Налоговая политика для целей налогообложения определяет систему аналитического и синтетического учета, включающую в себя регистры налогового и бухгалтерского учета, порядок погашения стоимости активов, организацию документооборота, обработки и хранения информации.

Ниже представлена информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогам:

	1 кв. 2019	1 кв. 2018
<b>Налог на прибыль</b>	<b>22 434</b>	<b>69 333</b>
<b>Прочие налоги, в том числе:</b>	<b>21 584</b>	<b>17 011</b>
налог на имущество	3 459	2 973
транспортный налог	27	21
НДС, уплаченный по приобретенным товарам и оказанным услугам	17 345	13 145
земельный налог	146	345
прочие налоги	607	527
<b>Итого расход (возмещение) по налогам</b>	<b>44 018</b>	<b>86 344</b>

Банк исчисляет налоги в соответствии с законодательством Российской Федерации. Ставка налога на прибыль в 1 полугодии 2019 года и в 2018 году составляла 20% от налогооблагаемой прибыли. Ставка налога на процентный (купонный) доход по государственным и муниципальным облигациям, по облигациям с ипотечным покрытием, а также по облигациям российских организаций, которые на соответствующие даты признания процентных доходов по ним признаются обращающимися на ОРЦБ, номинированным в рублях и эмитированным в период с 01.01.2017 по 31.12.2021 включительно, в 1 полугодии 2019 года и в 2018 году составляла 15%.

Информация по основным компонентам расхода по налогу на прибыль представлена далее:

	1 кв. 2019	1 кв. 2018
Текущий налог на прибыль, рассчитанный по ставке 20%	2 962	52 230
Текущий налог на прибыль, рассчитанный по ставке 15%	19 472	17 103
<b>Итого расход (возмещение) по налогам</b>	<b>22 434</b>	<b>69 333</b>

Существенное снижение суммы налога на прибыль, рассчитанной по ставке 20% в 1 полугодии 2019 года, по сравнению с аналогичным периодом прошлого года связано с введением новых отраслевых стандартов, в том числе на основе принципов МСФО, изменением бухгалтерского законодательства, которые не являются основанием для пересмотра или изменения действующего налогового законодательства. В основном эти изменения и привели к тому, что в бухгалтерском учете Банка прибыль до уплаты налога на прибыль за 1 полугодие 2019 года составила 238 123 тыс. рублей, при этом прибыль для налогообложения составила 14 809 тыс. рублей.

Базой для налогообложения по ставке 15% являются доходы от процентов по облигациям российских организаций, которые на соответствующие даты признания процентных доходов по ним

признаются обращающимися на ОРЦБ, номинированным в рублях и эмитированным в период с 01.01.2017 по 31.12.2021 г включительно. Доход за 1 полугодие 2019 года составил 75 448 тыс. рублей, за 1 полугодие 2018 года – 75 053 тыс. рублей. Кроме того, базой для налогообложения по ставке 15% является процентный (купонный) доход от вложений в государственные и муниципальные облигации, в 1 полугодии 2019 года размер указанного дохода составил 54 366 тыс. рублей, в 1 полугодии 2018 года – 38 965 тыс. рублей.

Банк составляет расчеты по налогу на прибыль на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями налогового законодательства РФ. Текущим налогом на прибыль признается налог на прибыль для целей налогообложения, определяемый исходя из величины условных расходов (условных доходов), скорректированной на суммы постоянного налогового обязательства (актива), увеличения или уменьшения ОНА и ОНО отчетного периода.

В связи с тем, что некоторые виды расходов и доходов не учитываются для целей налогообложения, у Банка возникают постоянные налоговые разницы, а размер балансовой прибыли отличается от размера прибыли для налогообложения из-за влияния различного отражения расходов и доходов для бухгалтерского и налогового учета.

	1 пг. 2019		1 пг. 2018	
	Доход (расход)	Влияние на налог	Доход (расход)	Влияние на налог
Прибыль балансовая (с учетом налога на прибыль), подлежащая налогообложению в отчетном периоде	198 482		257 304	
Законодательно установленная ставка	20%		20%	
Теоретические расходы по налогу на прибыль по официальной ставке	39 696		51 461	
Корректировка базы по доходам	88 419	17 684	1 154 190	230 838
Корректировка базы по расходам	(272 092)	(54 418)	(1 150 343)	(230 069)
Прибыль для налогообложения	14 809		261 151	
Фактический расход по налогу на прибыль по ставке 20%	2 962		52 230	

Основное влияние на разницу между теоретическими и фактическими расходами по налогу на прибыль оказали: различный порядок бухгалтерского и налогового учета доходов от операций с ценными бумагами, результаты проведенной переоценки, корректировки по МСФО, а также различный порядок признания операций по созданию и восстановлению резервов в бухгалтерском и налоговом учете.

#### **Информация о расчетах по другим налогам**

##### Расчеты с бюджетом по НДС

Банк исчисляет и уплачивает НДС в соответствии с пунктом 5 статьи 170 НК РФ. Включает в затраты, принимаемые к вычету при исчислении налога на прибыль, суммы налога, уплаченные поставщикам по приобретаемым товарам (работам, услугам). При этом всю сумму налога, полученную по операциям, подлежащим налогообложению, банк уплачивает в бюджет. Увеличение суммы НДС в 1 полугодии 2019 года, по сравнению с аналогичным периодом прошлого года связано с изменением действующего законодательства в части увеличения ставки налога с 18% до 20%, а также с ростом платежей поставщикам по товарам (работам, услугам), в том числе по основным средствам и нематериальным активам, приобретаемым для основной деятельности Банка.

##### Расчеты с бюджетом по налогу на имущество

Сумма налога на имущество, уплаченного банком в 1 полугодии 2019 года, увеличилась по сравнению с 1 полугодием 2018 года несмотря на исключение из объектов налогообложения движимого имущества с 01.01.2019. Основная причина этого – проведенная переоценка имущества Банка по состоянию на 01.01.2019, а также исключение крупного объекта недвижимости из регионального Перечня объектов недвижимого имущества, облагаемого налогом по кадастровой стоимости. Т.е., если ранее этот объект облагался налогом исходя из кадастровой стоимости по ставке 1%, то с 01.01.2019 он облагается по остаточной стоимости по ставке 2,2%. Кроме того, значительно возросла кадастровая стоимость объекта недвижимости Банка, находящегося в г. Санкт-Петербург, что повлекло за собой и увеличение суммы налога. Также этот объект был переведен из состава долгосрочных активов, предназначенных для продажи, в состав основных средств Банка и ставка налога по нему повысилась с 1% до 2,2%.

##### Расчеты с бюджетом по земельному налогу

Банк является плательщиком земельного налога по находящимся в собственности земельным участкам, признаваемым объектами налогообложения. Снижение суммы уплаченного земельного налога в 1 полугодии 2019 года, по сравнению с 1 полугодием 2018 года, связано с тем, что Банком была проведена работа по реализации непрофильных активов (в части долгосрочных активов, предназначенных для продажи и неиспользуемых в основной деятельности).

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

За 1 полугодие 2019 года и в 2018 году дохода (расхода), связанного с введением новых налогов у Банка не возникало. В связи с изменением ставки НДС (с 18% до 20%) в 1 полугодии 2019 года у Банка увеличился расход по этому налогу.

#### 4.8. Информация об изменении резерва на возможные потери, об изменении оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по обесцененным активам, по каждому классу активов

Информация об изменении резервов на возможные потери по финансовым инструментам, сформированных в соответствии с Положениями Банка России № 590-П, № 611-П приведена ниже:

	Средства в кредитных организациях	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	Бумаги до погашения / оцениваемые по амортизированной стоимости	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Долгосрочные активы для продажи	Бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Прочие активы	Условные обязательства кредитного характера	Оценочные обязательства не кредитного характера	Итого
<b>01 января 2018 года</b>	<b>129</b>	<b>2 052 002</b>	<b>1 065</b>	<b>-</b>	<b>2 707</b>	<b>-</b>	<b>42 132</b>	<b>113 251</b>	<b>-</b>	<b>2 211 286</b>
Сальдо между созданием (восстановлением) резервов	(34)	(26 737)	(89)	-	52	-	38 620	9 778	-	21 590
Списание за счет резерва	-	(4 056)	-	-	-	-	(78)	-	-	(4 134)
<b>01 июля 2018 года</b>	<b>95</b>	<b>2 021 209</b>	<b>976</b>	<b>-</b>	<b>2 759</b>	<b>-</b>	<b>80 674</b>	<b>123 029</b>	<b>-</b>	<b>2 228 742</b>
<b>01 января 2019 года</b>	<b>66</b>	<b>1 902 977</b>	<b>3 354</b>	<b>-</b>	<b>5 439</b>	<b>-</b>	<b>82 910</b>	<b>168 255</b>	<b>4 168</b>	<b>2 167 169</b>
<b>За 01 января 2019 (пересчитано в связи с переходом на МСФО 9)</b>	<b>66</b>	<b>2 030 832</b>	<b>4 821</b>	<b>-</b>	<b>5 439</b>	<b>-</b>	<b>85 475</b>	<b>168 255</b>	<b>4 168</b>	<b>2 299 056</b>
Сальдо между созданием (восстановлением) резервов	(57)	94 253	(3 437)	14 880	(2 664)	2 870	3 986	1 682	12 747	124 260
Списание за счет резерва	-	(76 483)	-	-	-	-	(546)	-	(11 349)	(88 378)
Восстановление резервов при переуступке прав требований	-	(45)	-	-	-	-	-	-	-	(45)
<b>01 июля 2019 года</b>	<b>9</b>	<b>2 048 557</b>	<b>1 384</b>	<b>14 880</b>	<b>2 775</b>	<b>2 870</b>	<b>88 915</b>	<b>169 937</b>	<b>5 566</b>	<b>2 334 893</b>



Информация об общем изменении резервов под ожидаемые кредитные убытки и резервов на возможные потери по обесцененным активам, сформированных в соответствии с вступлением в силу Положений Банка России № 604-П, 605-П, № 606-П и МСФО (IFRS) 9, а также в соответствии с Положением № 611-П приведена ниже:

	Средства в кредитных организациях	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	Бумаги до погашения / оцениваемые по амортизированной стоимости	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Долгосрочные активы для продажи	Бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Прочие активы	Условные обязательства кредитного характера	Оценочные обязательства некредитного характера	Итого
<b>За 01 января 2019 (пересчитано в связи с переходом на МСФО 9)</b>	<b>8 660</b>	<b>1 680 612</b>	<b>4 591</b>	<b>-</b>	<b>5 439</b>	<b>26 290</b>	<b>85 475</b>	<b>177 140</b>	<b>4 168</b>	<b>1 992 375</b>
Сальдо между созданием(восстановлением) резервов	(6 292)	85 268	(771)	-	(2 664)	(7 788)	3 991	11 683	12 747	96 174
Списание за счет резерва	-	(76 483)	-	-	-	-	(546)	-	(11 349)	(88 378)
Восстановление резервов при уступке прав требований	-	(202)	-	-	-	-	-	-	-	(202)
<b>01 июля 2019 года</b>	<b>2 368</b>	<b>1 689 195</b>	<b>3 820</b>	<b>-</b>	<b>2 775</b>	<b>18 502</b>	<b>88 920</b>	<b>188 823</b>	<b>5 566</b>	<b>1 999 969</b>

Резервы на возможные потери, сформированные по активным статьям баланса, вычитаются из соответствующих активов. В соответствии с законодательством Российской Федерации списание кредитов за счет резервов на возможные потери допускается только по решению уполномоченного органа Банка и, в определенных случаях, при наличии соответствующих актов уполномоченных государственных органов.

По состоянию на 01.07.2019 по ряду финансовых инструментов, представленных в вышеприведенных таблицах, объем сформированных резервов на возможные потери отличается от объема оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки. Основной причиной является отличие между подходами к оценке кредитного риска:

1) оценка кредитных рисков согласно требованиям Положения Банка России №590-П основывается на результатах оценки финансового положения контрагента и качества обслуживания им долга по финансовому инструменту, с учетом иных существенных факторов, при наличии которых Банк вправе повысить категорию качества или отнести в более низкую, также указанное положение содержит большое число административных факторов, при наличии которых требуется доначисление резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности (например, отсутствие отчетности или признания ее недостоверной, нецелевое использование ссуд, направление ссуды на погашение ранее предоставленных ссуд заемщику или погашение обязательств третьих лиц, плохое финансовое положение учредителя и прочие). Оценка кредитных рисков согласно МСФО 9 основывается на оценке ожидаемых кредитных убытков, определенной путем оценки возможных результатов, с учетом информации о прошлых событиях, текущих условиях и прогнозируемых будущих экономических условиях;

2) факторы риска, оцениваемые в соответствии с требованиями Положения №611-П, также не полностью идентичны, признакам значительного увеличения кредитного риска и признакам обесценения финансовых инструментов, рассматриваемых в рамках определения величины ожидаемых кредитных убытков. Например, при оценке кредитного риска по вложениям в ценные бумаги согласно требованиям Положения №611-П помимо вероятности банкротства учитываются следующие факторы: финансовое положение эмитента ценных бумаг, степень исполнения эмитентом обязательств по выпущенным ценным бумагам, изменение уровня доходности ценных бумаг;

3) по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток и через прочий совокупный доход при расчете резервов по МСФО в сумме под риском учитывается размер

накопленной переоценки, при оценке данных активов согласно требованиям Положений ЦБ РФ №611-П и №590-П размер переоценки не включается в базу резервирования;

4) при расчете ОКУ по финансовым инструментам, которые по состоянию на отчетную дату признаны кредитно-обесцененными, начисленный по договору процентный доход корректируется до размера процентного дохода, рассчитанного в соответствии с МСФО (IFRS) 9. Суммы корректировок отражаются на счетах по учету корректировок, увеличивающих/уменьшающих стоимость предоставленных (размещенных) денежных средств. При формировании резервов на возможные потери резерв создается на всё сумму процентного дохода, начисленного по финансовому инструменту.

#### 4.9. Иная информация, подлежащая раскрытию

Расходов на исследования и разработки в 1 полугодии 2019 года и в 2018 году Банком не производилось.

В течение 1 полугодия 2019 года и в 2018 году списания стоимости основных средств до возмещаемой суммы, а также сторнирования таких списаний не было.

В течение 1 полугодия 2019 года и в 2018 году реструктуризация деятельности и восстановление резервов по затратам на реструктуризацию не осуществлялось.

### 5. Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале

Общий совокупный доход Банка за 1 полугодие 2019 года составил 510 646 тыс. рублей, в том числе влияние перехода на МСФО 9 на нераспределенную прибыль: 213 593 тыс. рублей; нераспределенная прибыль 1 полугодия 2019: 215 689 тыс. рублей, переоценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство: 81 364 тыс. рублей (1 полугодие 2018 года: 212 038 тыс. рублей, в том числе нераспределенная прибыль 252 468 тыс. рублей, переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство, - 40 430 тыс. рублей).

Дивиденды в отчетном периоде и аналогичном периоде прошлого года не объявлялись и не выплачивались.

### 6. Сопроводительная информация к Отчету о движении денежных средств

Отчет о движении денежных средств за 1 полугодие 2019 года и 1 полугодие 2018 года представлен в форме 0409814 «Отчет о движении денежных средств».

Отчет о движении денежных средств отражает в динамике получение (приток) и уплату (отток) или привлечение и предоставление (размещение) денежных средств и их эквивалентов, обусловленные деятельностью Банка. Под эквивалентами денежных средств в отчете понимаются краткосрочные высоколиквидные вложения, свободно конвертируемые в денежные средства и подвергающиеся незначительному риску изменения стоимости.

По состоянию на 01.07.2019 денежные средства и их эквиваленты составили 1 936 526 тыс. рублей, на 01.01.2019 - 2 297 281 тыс. рублей.

В Банке отсутствуют:

- существенные инвестиционные и финансовые операции, не требующие использования денежных средств;
- неиспользованные кредитные средства с имеющимися ограничениями по их использованию;
- денежные потоки, представляющие увеличение операционных возможностей, отдельно от потоков денежных средств, необходимых для поддержания операционных возможностей.

Информация о составе денежных средств и их эквивалентов приведена в п. 3.1.

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

### **7.1. Информация о принимаемых Банком рисках**

#### **7.1.1 Информация о подверженности риску и причинах возникновения риска**

Банк в своей деятельности подвержен влиянию банковских рисков, под которыми понимается присущая банковской деятельности возможность возникновения потерь вследствие наступления неблагоприятных событий, связанных с внутренними и/или внешними факторами.

К основным видам рисков в своей деятельности Банк относит: кредитный риск, рыночный риск, процентный риск по банковскому портфелю, операционный риск, риск ликвидности, регуляторный риск, правовой риск, риск потери деловой репутации, стратегический риск. Кроме того, в рамках процедур управления значимыми рисками Банк учитывает проявление риска концентрации.

К основным причинам возникновения рисков относятся:

- по кредитному риску – несвоевременное и/или неполное исполнение контрагентом (должником) своих обязательств перед Банком по заключенным договорам;
- по риску ликвидности – несбалансированность финансовых активов и обязательств Банка либо непредвиденная необходимость немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств;
- по рыночному риску – неблагоприятное изменение стоимости финансовых инструментов торгового портфеля (связанное с состоянием их эмитента и/или с общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты); изменение курсов иностранных валют; изменение рыночной стоимости драгоценных металлов; изменение рыночной стоимости товаров, обращающихся на организованном рынке, в отношении которых производится оценка величины товарного риска;
- по процентному риску по банковскому портфелю – неблагоприятное изменение стоимости требований (активов) и обязательств, а также внебалансовых требований и обязательств Банка в результате изменения процентных ставок на финансовых рынках;
- по операционному риску – несоответствие характера внутренних порядков и процедур проведения банковских операций масштабам деятельности Банка, требованиям действующего законодательства; нарушение сотрудниками Банка внутренних порядков и процедур; воздействие внешних событий;
- по риску потери деловой репутации – неблагоприятное восприятие имиджа Банка вследствие негативной информации о Банке в средствах массовой информации либо недостатков в работе Банка;
- по правовому риску – несоблюдение Банком законодательства РФ либо неблагоприятное изменение законодательства;
- по стратегическому риску – ошибки, допущенные при принятии решений о стратегии развития Банка, либо ошибки в ходе исполнения стратегических планов;
- по риску концентрации – значительный объем требований к контрагенту (группе контрагентов), значительный объем вложений в инструменты одного типа, концентрация требований к контрагентам в одном секторе экономики, географической зоне, к требованиям в одной валюте и прочие виды концентрации.

К числу значимых (существенных) Банк относит следующие риски:

- кредитный риск (в рамках кредитного риска значимым признается риск концентрации по видам вложений на корпоративном кредитовании);
- рыночный (процентный и фондовый) риск ценных бумаг (в рамках рыночного риска ценных бумаг риск концентрации признается незначимым);
- процентный риск по банковскому портфелю (в рамках процентного риска по банковскому портфелю значимым признается риск концентрации по источникам процентных требований на корпоративном кредитовании, по источникам процентных обязательств – на вкладах физических лиц);
- риск ликвидности (в рамках риска ликвидности значимым признается риск концентрации по источникам требований на корпоративном кредитовании и вложениях в ценные бумаги торгового портфеля и для продажи, по источникам обязательств – на вкладах физических лиц).

### 7.1.2 Информация о целях, политике и процедурах, используемых в целях управления риском и методах оценки риска

Управление риском – часть системы принятия управленческих решений в Банке, учитывающей риски банковской деятельности на основе процедур их выявления и оценки, выбора и последующего использования методов воздействия на них, обмена информацией о рисках и контроля результатов.

Система управления рисками интегрирована в бизнес-процессы Банка, объединяющие разветвленную сеть участников, и координируется специализированным риск-подразделением, независимым от подразделений, осуществляющих функции, связанные с принятием рисков.

Деятельность риск-подразделения Банка сконцентрирована на формировании единых стандартов и принципов управления рисками, построении централизованной системы риск-менеджмента, в рамках которой осуществляются выявление, оценка, контроль и минимизация всего спектра рисков, присущих деятельности Банка. Задачей риск-подразделения является ограничение суммарных возможных убытков Банка и реализация процедур снижения рисков, повышение надежности процессов для достижения стратегических целей и установленных показателей деятельности, обеспечение непрерывности функционирования Банка при возникновении непредвиденных (кризисных) обстоятельств.

При построении системы управления рисками Банк придерживается следующих базовых принципов:

- интеграция системы управления рисками в общую систему управления Банком;
- соблюдение пруденциальных норм, установленных Банком России;
- внедрение и развитие управленческих процессов, призванных на постоянной основе выявлять, измерять, отслеживать и контролировать все присущие его деятельности риски;
- формирование управленческой структуры, которая четко разграничивает сферы ответственности, полномочий и отчетности;
- выявление и контроль сферы потенциальных конфликтов интересов подразделениями и сотрудниками Банка в области принятия решений по управлению рисками и совершению операций;
- обеспечение подразделений, участвующих в управлении рисками, адекватной и всеобъемлющей информацией финансового и операционного характера, сведениями о соблюдении установленных нормативных требований, а также поступающей извне рыночной информацией о событиях и условиях, имеющих отношение к принятию решений; своевременное обновление политик, методологий, методик и процедур риск-менеджмента в соответствии с изменениями бизнес-среды;
- внедрение международной практики управления рисками.

В качестве основной стратегической цели в области управления рисками Банк видит сохранение бизнеса (активов и капитала) и укрепление позиций на рынке за счет повышения качества своего корпоративного управления и внутренних процессов. Наиболее важной задачей в условиях возможной финансовой турбулентности является обеспечение достаточности запасов экономического капитала, который позволит абсорбировать принимаемые и уже принятые ранее риски без угрозы прекращения деятельности, а также обеспечение достаточного уровня запасов ликвидности, что позволит относительно безболезненно переживать всплески волатильности рынка.

Также целями управления рисками в Банке являются:

- обеспечение реализации стратегии развития Банка, утвержденной советом директоров Банка;
- поддержание оптимального соотношения между риском и доходностью;
- обеспечение адекватности размера рисков Банка характеру и масштабам его деятельности;
- обеспечение устойчивого функционирования Банка на непрерывной основе в долгосрочной перспективе, в том числе в стрессовых условиях;
- неукоснительное исполнение Банком взятых на себя обязательств перед контрагентами, кредиторами и вкладчиками;
- определение риск-аппетита, целевой (ожидаемой) структуры существенных для Банка видов рисков и их целевых (максимальных) уровней.

В целях обеспечения эффективного функционирования системы управления рисками Банк разрабатывает и внедряет:

- документированную политику управления рисками, определяющую цели и задачи системы управления рисками, ключевые принципы организации и функционирования указанной системы;
- комплекс руководств, регламентирующих взаимодействие подразделений и персонала при осуществлении процесса управления рисками в разрезе каждого вида риска, меры ответственности за несоблюдение установленных лимитов, ограничений или других правил контроля рисков;
- внутренние процедуры оценки достаточности капитала для покрытия принятых и потенциальных рисков Банка;
- систему методик расчета уровня риска по объектам риска, с указанием методов снижения рисков;

- информационные технологии управленческого учета, сбора и обработки информации;
- системы стресс-тестирования подверженности портфелей и операций Банка воздействию маловероятных, но существенных в части возможных потерь событий;
- планы оперативных мероприятий по восстановлению деятельности Банка в случае возникновения чрезвычайных непредвиденных обстоятельств.

Таким образом, основой системы управления рисками Банка служат пруденциальные требования Банка России, а также внутренние подходы к управлению рисками банковской деятельности, позволяющие оценивать способность Банка компенсировать потери, которые могут возникнуть в результате реализации рисков, и определять комплекс действий, который должен быть предпринят для снижения уровня рисков, достижения финансовой устойчивости, сохранения и увеличения капитала Банка.

Основными этапами процесса управления рисками Банка являются:

- идентификация рисков;
- оценка и мониторинг рисков;
- контроль и минимизация рисков.

Идентификация рисков состоит в определении факторов развития событий (видов риска), которым наиболее подвержен Банк в процессе своей финансово-хозяйственной деятельности, с точки зрения их возможного негативного влияния на ожидаемый финансовый результат. Система управления рисками Банка предполагает построение подробной классификации рисков, отражающей специфику проводимых Банком операций и предоставляемых услуг на финансовых рынках.

Основными параметрами, используемыми в целях идентификации значимости тех или иных видов рисков, являются:

- объемы осуществляемых операций по отдельным направлениям деятельности;
- предельные размеры принимаемых рисков;
- уровни потерь, которые могут вызвать реализацию оцениваемого вида риска.

Каждый существующий и потенциальный риск идентифицируется и принимается во внимание при оценке достаточности капитала Банка в рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала.

Для оценки рисков Банком используются качественные и количественные параметры, получаемые на основе оценки макроэкономических и микроэкономических факторов с использованием теории финансовых инструментов с фиксированными доходами, теории вероятностей, математической статистики.

В качестве методов оценки кредитного риска Банк использует:

- разработанную методику оценки кредитного риска индивидуального заемщика, результатом которой является распределение всех ссудных активов по классам кредитоспособности в соответствии с рейтинговой шкалой, отражающей уровень кредитного риска;
- в целях всесторонней оценки кредитного риска индивидуального заемщика, в Банке разработана методика анализа групп взаимосвязанных организаций.

К общим методам оценки рыночного риска и процентного риска по банковскому портфелю относится система индикаторов рыночной конъюнктуры.

Основным методом оценки валютного риска является расчет открытой валютной позиции Банка.

Основными методами оценки фондового риска являются:

- разработанная Банком методика оценки риска эмитента, позволяющая распределить эмитентов по степени надежности;
- оценка портфеля ценных бумаг Банка посредством еженедельного обзора фондового, валютного и денежного рынков.

Основными методами оценки процентного риска по банковскому портфелю в Банке являются:

- метод анализа разрывов между активами и пассивами, подверженными изменению процентных ставок (ГЭП-анализ);
- анализ и контроль величины текущего и достаточного процентного спреда.

Для оценки и анализа ликвидности Банк использует следующие методы:

- метод коэффициентов (нормативный подход) – расчет и оценка обязательных нормативов ликвидности;
- метод анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств с расчетом показателей ликвидности: избыток/дефицит ликвидности, коэффициент избытка/дефицита ликвидности;
- прогнозирование потоков денежных средств.

Мониторинг рисков осуществляется путем регулярного изучения системы показателей (в том числе статистических, финансовых) деятельности Банка. Периодичность осуществления мониторинга банковских рисков определяется исходя из существенности определенного риска для соответствующего направления деятельности, внутреннего процесса или информационно-технологической системы.

Основными методами минимизации рисков в Банке являются:

- установление лимитов – ограничения на виды и типы рисков, оценка которых может быть выражена числовым образом;
- диверсификация – распределение суммарного риска по отдельным объектам с целью предотвращения его концентрации на отдельном объекте или контрагенте;
- формирование резервов на возможные потери стоимости активов Банка в результате реализации событий рисков;
- поддержание достаточности капитала Банка с целью обеспечения стабильности его функционирования и защиты вкладчиков и других кредиторов от возможных потерь;
- страхование.

В рамках системы внутреннего контроля осуществляется контроль за выполнением мероприятий, разработанных для поддержания риска на заданном уровне, контроль за соблюдением установленных процедур управления рисками и уровня принятых Банком рисков.

В отношении каждого из значимых видов риска Банк устанавливает определение риска, определяет факторы его возникновения, методологию оценки, включая набор и источники данных, используемых для оценки риска, процедуры стресс-тестирования, методологию определения потребности в капитале, показатели склонности к риску, методы, используемые для снижения риска и управления остаточным риском.

Процесс управления рисками имеет решающее значение для поддержания стабильной деятельности Банка, и каждый отдельный сотрудник Банка несет ответственность за риски, связанные с его обязанностями.

В целях выявления, оценки и принятия мер к предотвращению потенциальных единовременных значительных по величине убытков, которые могут иметь катастрофические последствия для Банка (прекращение деятельности – как в целом, так и по отдельному направлению бизнеса), Банк осуществляет процедуры стресс-тестирования. К основным задачам, решаемым в процессе стресс-тестирования, относятся: оценка готовности Банка к кризисным ситуациям; возможность спланировать размер необходимого на покрытие рисков капитала; возможность скорректировать модель бизнеса.

Дополнительно Банком осуществляется процедура самооценки (метод оценки зрелости процесса непосредственными его участниками) с целью оценки соответствия системы управления каждым отдельным видом риска характеру, масштабам и условиям деятельности Банка в целом.

Существенных изменений в системе управления рисками, степени подверженности риску, его концентрации по сравнению с предыдущим отчетным периодом не произошло.

### 7.1.3 Информация о размере риска, которому подвержен Банк на отчетную дату

Банк поддерживает соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения, установленного Банком России в размере 8%.

В течение 1 полугодия 2019 года и в 2018 году расчет показателей величины и оценки достаточности капитала осуществлялся в соответствии с Положением Банка России от 04.07.2018 №646-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III») (далее – Положение №646-П) и Инструкцией Банка России от 28.06.2017 №180-И «Об обязательных нормативах банков» (далее – Инструкция №180-И).

Сумма капитала Банка на 01.07.2019, рассчитанного в соответствии с Положением № 646-П, составила 3 665 260 тыс. рублей (на 01.01.2019: 3 373 837 тыс. рублей).

Банком России установлены следующие минимальные значения нормативов достаточности капитала:

- норматив достаточности базового капитала банка 4,5%,
- норматив достаточности основного капитала банка 6%,

норматив достаточности собственных средств (капитала) банка 8%.

Значения нормативов достаточности капитала Банка составили:

	Значение норматива на 01.07.2019	Значение норматива на 01.01.2019
H1.1 норматив достаточности базового капитала	13,6%	12,9%
H1.2 норматив достаточности основного капитала	13,6%	12,9%
H1.0 норматив достаточности собственных средств (капитала)	14,4%	14,6%

В течение 1 полугодия 2019 года и в 2018 году и нормативы достаточности капитала Банка, а также все остальные обязательные нормативы деятельности, установленные Инструкцией № 180-И, соответствовали законодательно установленному уровню. Нарушений требований ЦБ РФ к уровню достаточности собственных средств (капитала) Банка за отчетный период не было, нарушений других обязательных нормативов деятельности не было.

В соответствии с Инструкцией № 180-И Банк осуществляет расчет надбавок к нормативам достаточности капитала на ежеквартальной основе.

На 01.07.2019 минимально допустимое значение всех установленных надбавок к нормативам достаточности капитала составило 2,010%, из которых:

- значение надбавки поддержания достаточности капитала – 2,000%

- значение антициклической надбавки – 0,010%, сложившаяся в результате учета требований к резидентам Соединенного Королевства в общей сумме 194 959 тыс. руб.

- значение надбавки за системную значимость – данную надбавку Банк не рассчитывает.

Фактическое значение суммы всех установленных надбавок на 01.07.2019 составляет 6,417%. Учитывая изложенное, Банк имеет достаточный запас свободного капитала сверх установленного минимума. Соответственно, доля прибыли кредитной организации, подлежащей распределению, составляет 100%.

В отчетном периоде не принимались решения о выплате дивидендов акционерам Банка.

В целях обеспечения своего устойчивого функционирования на непрерывной основе в долгосрочной перспективе, в том числе в стрессовых условиях, Банк определяет совокупный предельный размер риска, который он готов принять исходя из установленных его стратегией развития целей, плановых показателей развития бизнеса, текущей и ожидаемой структуры рисков (склонность к риску).

В качестве ключевого показателя склонности к риску Банк рассматривает предельный уровень достаточности собственных средств (капитала) для покрытия ожидаемых и непредвиденных рисков – совокупный риск-аппетит.

Показатель совокупного риск-аппетита устанавливается советом директоров Банка и утверждается в Стратегии. Банк устанавливает такой уровень совокупного риск-аппетита, который обеспечит запас капитала на покрытие ожидаемых и непредвиденных рисков как отнесенных, так и не отнесенных к категории значимых. При установлении показателя совокупного риск-аппетита Банк исходит из фазы цикла деловой активности, а также учитывает прогнозные изменения требований Банка России к минимально допустимому числовому значению обязательного норматива H1.0. Величина совокупного риск-аппетита пересматривается по мере изменения рыночной и общеэкономической конъюнктуры, а также рискового профиля Банка, но не реже одного раза в год.

Банк поддерживает достаточность капитала, призванного покрывать ожидаемые и непредвиденные риски, на уровне выше установленного совокупного риск-аппетита.

#### 7.1.4 Информация о степени концентрации рисков

В рамках управления различными видами рисков Банк сталкивается с необходимостью учета влияния на их уровень степени концентрации. Концентрация (сосредоточение) риска может принимать многие формы и возникает там, где существенное число объектов риска характеризуется одинаковыми источниками его возникновения.

Банк определяет, что риску концентрации подвержены такие виды операций, как кредитные и депозитные операции, вложения в прочие финансовые активы.

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

Банк учитывает проявление риска концентрации в рамках процедур управления значимыми рисками, также учитывает факторы риска концентрации при стресс-тестировании значимых видов рисков и отдельного стресс-тестирования риска концентрации не проводит.

Процедуры по управлению риском концентрации охватывают различные формы, в том числе:

- значительный объем требований к одному контрагенту или группе связанных контрагентов;
- значительный объем вложений в инструменты одного типа и инструменты, стоимость которых зависит от изменений общих факторов;
- кредитные и инвестиционные требования к контрагентам в одном секторе экономики, географической зоне;
- кредитные требования к контрагентам, финансовые результаты которых зависят от осуществления одного и того же вида деятельности или реализации одних и тех же товаров, и услуг;
- кредитные и инвестиционные требования, номинированные в одной валюте;
- косвенную подверженность риску концентрации, возникающую при реализации Банком мероприятий по снижению кредитного риска (применение идентичных видов обеспечения, независимых гарантий, предоставленных одним контрагентом);
- зависимость от отдельных видов доходов и отдельных источников ликвидности.

В целях выявления и измерения риска концентрации Банк использует систему количественных показателей, позволяющих выявлять риск концентрации в отношении значимых рисков, отдельных крупных контрагентов (групп связанных контрагентов) и связанных с Банком лиц (групп связанных с Банком лиц), секторов экономики и географических зон. В указанных целях Банк использует индекс Герфиндаля-Гиршмана как статистический показатель, характеризующий степень диверсификации портфелей, а также такие показатели как:

- отношение суммарного объема требований к крупнейшим контрагентам (группам связанных контрагентов) к общему объему аналогичных требований либо к собственным средствам (капиталу) Банка;
- отношение суммарного объема крупнейших связанных требований (групп связанных требований) к общему объему аналогичных требований;
- отношение суммарного объема требований к контрагентам одного сектора экономики, географической зоны к общему объему аналогичных требований.

Банком используются следующие методы управления риском чрезмерной концентрации бизнеса:

- соблюдение обязательных установленных Банком России и внутренних нормативов, направленных на ограничение риска концентрации (Н6, Н7 и другие);
- анализ сегментации активов и пассивов Банка в соответствии с установленными критериями сегментации; диверсификация портфелей Банка путем установления системы структурных лимитов (в отношении контрагентов, принадлежащих к отдельным секторам экономики, географическим зонам, а также по видам финансовых инструментов и валютам) и контроль их соблюдения;
- классификация позиций, подвергающихся риску чрезмерной концентрации, в целях создания резервов на возможные потери в соответствии с требованиями Банка России.

Внутренними нормативными документами Банка установлены индикативные уровни по риску концентрации ресурсной базы, лимиты по риску концентрации кредитного портфеля, портфеля ценных бумаг. Мониторинг соблюдения данных лимитов осуществляется ежедневно. В течение 1 полугодия 2019 года установленные лимиты/индикативные уровни соблюдались.

Кредитный портфель (без учета межбанковских кредитов) по состоянию на 01.07.2019 на 84,8% (на 01.01.2019 – на 86,3%) сформирован кредитами, предоставленными предприятиям и лицам, зарегистрированным на территории Кировской области (географическая концентрация). 3,4% приходится на предприятия и лица, зарегистрированные в Республике Марий Эл (на 01.01.2019 – 3,7%), 3,9% – в г. Москва (на 01.01.2019 – 3,4%), 0,7% – в Московской области (на 01.01.2019 – 1,0%), 2,7% – в Чувашской Республике (на 01.01.2019 – 2,3%), 1,6% – в Ярославской области (на 01.01.2019 кредиты, выданные заемщикам, зарегистрированным на территории Ярославской области, отсутствовали), 1,4% – в Республике Татарстан (на 01.01.2019 – 0,1%), 1,5% – в прочих субъектах РФ (на 01.01.2019 – 0,9%).

Подверженность валютному риску в части кредитования отсутствует (все кредиты Банка по состоянию на 01.07.2019 и на 01.01.2019 выданы в рублях).

По отраслям кредитный портфель диверсифицирован в достаточной степени (индекс Герфиндаля-Гиршмана, используемый для характеристики отраслевой диверсификации портфеля, по состоянию на 01.07.2019 равен 0,17559, по состоянию на 01.01.2019 равен 0,17947). В части отраслевого распределения



коммерческих ссуд отмечается сохранение лидирующей позиции сферы торговли – 38,8% (на 01.01.2019 – 38,4%). В портфеле розничных кредитов наибольшая доля вложений приходится на заемщиков, занятых в прочих секторах экономики (социальная сфера, сфера услуг, образование и наука, медицина) – 25,1% (на 01.01.2019 – 24,9%).

Наибольшую долю в портфеле ценных бумаг занимают вложения в кредитные организации, прямо или косвенно контролируемые государством (на 01.07.2019 – 14,83%, на 01.01.2019 – 25,29%). Доля всех ценных бумаг, номинированных в долларах США и ЕВРО, составляет 10,54% портфеля (на 01.01.2019 – 20,65%).

В части географической концентрации наибольшую долю в портфеле ценных бумаг занимают вложения в эмитентов, зарегистрированных в г. Москва (на 01.07.2019 – 66,02%, на 01.01.2019 – 57,65%), доля нерезидентов на отчетную дату составляет 15,91% (на 01.01.2019 – 27,27%).

#### Сведения о страновой концентрации активов и пассивов:

на 01.07.2019					
	Россия	Страны СНГ	ОЭСР	Другие	Итого
<b>Активы</b>					
Денежные средства	634 426	-	-	-	634 426
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	768 821	-	-	-	768 821
Средства в кредитных организациях	647 590	-	15 145	-	662 735
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	601	-	-	-	601
Чистая ссудная задолженность	13 559 306	-	-	-	13 559 306
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4 164 295	-	940 938	-	5 105 233
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	805 565	-	-	-	805 565
Требование по текущему налогу на прибыль	8 845	-	-	-	8 845
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	556 402	-	-	-	556 402
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	63 293	-	-	-	63 293
Прочие активы	251 654	-	549	-	252 203
<b>Итого активов</b>	<b>21 460 798</b>	<b>-</b>	<b>956 632</b>	<b>-</b>	<b>22 417 430</b>
<b>Обязательства</b>					
Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	-	-	-	-	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	18 072 377	2 351	426	1 154	18 076 308
в том числе вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	14 528 169	2 351	426	1 148	14 532 094
Выпущенные долговые обязательства	2 857	-	-	-	2 857
Обязательство по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-
Отложенное налоговое обязательство	9 060	-	-	-	9 060
Прочие обязательства	105 927	5	-	16	105 948
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	188 549	-	274	-	188 823
<b>Итого обязательств</b>	<b>18 378 770</b>	<b>2 356</b>	<b>700</b>	<b>1 170</b>	<b>18 382 996</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>3 082 028</b>	<b>(2 356)</b>	<b>955 932</b>	<b>(1 170)</b>	<b>4 034 434</b>

на 01.01.2019

	Россия	Страны СНГ	ОЭСР	Другие	Итого
<b>Активы</b>					
Денежные средства	800 135	-	-	-	800 135
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	619 636	-	-	-	619 636
Средства в кредитных организациях	1 011 041	-	8 489	-	1 019 530
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 568 500	-	1 304 362	-	3 872 862
Чистая ссудная задолженность	12 019 395	-	-	-	12 019 395
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 562 102	-	506 125	-	2 068 227
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	680 430	-	-	-	680 430
Требование по текущему налогу на прибыль	3 015	-	-	-	3 015
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	552 163	-	-	-	552 163
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	72 611	-	-	-	72 611
Прочие активы	138 057	2	637	1	138 697
<b>Итого активов</b>	<b>20 027 085</b>	<b>2</b>	<b>1 819 613</b>	<b>1</b>	<b>21 846 701</b>
<b>Обязательства</b>					
Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	100 000	-	-	-	100 000
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	17 922 925	1 352	418	1 264	17 925 959
в том числе вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	14 304 613	1 352	418	1 257	14 307 640
Выпущенные долговые обязательства	3 470	-	-	-	3 470
Обязательство по текущему налогу на прибыль	17 986	-	-	-	17 986
Отложенное налоговое обязательство	10 611	-	-	-	10 611
Прочие обязательства	96 619	4	-	9	96 632
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	168 042	2	210	1	168 255
<b>Итого обязательств</b>	<b>18 319 653</b>	<b>1 358</b>	<b>628</b>	<b>1 274</b>	<b>18 322 913</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>1 707 432</b>	<b>(1 356)</b>	<b>1 818 985</b>	<b>(1 273)</b>	<b>3 523 788</b>

## 7.2. Кредитный риск

Кредитный риск – риск возникновения потерь вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора. Кредитный риск является наиболее значимым для Банка.

Документированные процедуры по управлению кредитным риском Банка включают:

- порядок предоставления ссуд и принятия решений об их выдаче;
- методологию оценки финансового положения контрагентов (заемщиков), качества ссуд, методологию определения размера требований к собственным средствам (капиталу);
- методики определения и порядок установления лимитов;
- стандартные требования, предъявляемые к обеспечению;
- процедуры по управлению кредитным риском контрагента;
- методы снижения кредитного риска, которые могут быть использованы в целях снижения требований к капиталу, а также процедуры контроля за остаточным риском, возникающим в результате применения указанных методов.

Основные цели управления кредитным риском в Банке:

- достижение максимально возможного уровня доходности вложений при поддержании уровня кредитного риска в пределах установленных ограничений (толерантности к риску);
- повышение качества кредитного портфеля Банка путем минимизации его риска.

В рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала Банка в буфер капитала дополнительно включается величина потерь от реализации кредитного риска, рассчитанная по умеренному стресс-сценарию.

Банком формируются резервы на возможные потери: в части ссудной и приравненной к ней задолженности – в соответствии с Положением Банка России от 28.06.2017 № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности»; в части прочих требований и обязательств, являющихся элементами расчетной базы резерва на возможные потери, – в соответствии с Положением Банка России от 23.10.2017 № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

#### 7.2.1. Взаимосвязь процедур управления кредитным риском с признанием и оценкой ОКУ

С 1 января 2019 года Банк признает резерв под ожидаемые кредитные убытки по всем кредитам и прочим долговым финансовым активам, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а также по обязательствам по предоставлению кредитов и договорам финансовой гарантии (в данном разделе совместно именуемые «финансовые инструменты»). Требования МСФО (IFRS) 9 в отношении обесценения не распространяются на долевые финансовые инструменты.

Банк оценивает ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) и признает оценочный резерв под ОКУ на каждую отчетную дату. Оценка ожидаемых кредитных убытков отражает:

- непредвзятую и взвешенную с учетом вероятности сумму, определенную путем оценки диапазона возможных результатов;
- временную стоимость денег;
- обоснованную и подтверждаемую информацию о прошлых событиях, текущих условиях и прогнозируемых будущих экономических условиях, доступную на отчетную дату без чрезмерных затрат и усилий.

Максимальный период, на протяжении которого оцениваются ожидаемые кредитные убытки, равен максимально предусмотренному договором периоду, на протяжении которого Банк подвержен кредитному риску.

Банк применяет модель учета обесценения согласно МСФО (IFRS) 9 на основании изменений кредитного качества финансового инструмента с момента его первоначального признания.

По состоянию на каждую отчетную дату Банк оценивает изменение риска наступления дефолта на протяжении ожидаемого срока действия финансового инструмента путем сравнения риска наступления дефолта по финансовому инструменту по состоянию на отчетную дату с риском наступления дефолта на дату первоначального признания. В зависимости от степени ухудшения кредитного качества с момента первоначального признания, Банк распределяет финансовые инструменты по трем стадиям обесценения:

- Стадия 1 – включает в себя финансовые инструменты, по которым отсутствуют признаки, свидетельствующие о значительном увеличении кредитного риска с момента первоначального признания и о реализации событий дефолта;
- Стадия 2 – включает в себя финансовые инструменты, по которым выявлены признаки значительного увеличения кредитного риска с момента первоначального признания, но отсутствуют признаки обесценения (дефолта);
- Стадия 3 – включает в себя финансовые инструменты, по которым выявлены признаки обесценения (дефолта).

На дату первоначального признания все финансовые активы, за исключением приобретенных или созданных финансовых активов, признанных кредитно-обесцененными при первоначальном признании, относятся в Стадию 1.

Финансовые инструменты, в отношении которых на дату первоначального признания выявлены признаки обесценения (дефолта), признаются Банком кредитно-обесцененными при первоначальном признании и относятся в Стадию 3.

В зависимости от стадии обесценения, в которую отнесен финансовый инструмент, Банк применяет следующие схемы расчета резервов под ожидаемые кредитные убытки:

- Стадия 1 – оценочный резерв под ОКУ признается в сумме, равной части ожидаемых кредитных убытков за весь срок, представляющей собой ожидаемые кредитные убытки, которые возникают вследствие дефолтов по финансовому инструменту, возможных в течение 12 месяцев после отчетной даты (либо в течение более короткого периода, если срок действия финансового инструмента составляет менее 12 месяцев) (далее – ОКУ за 12 месяцев);

- Стадия 2 – оценочный резерв под ОКУ признается в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам, возникающим вследствие всех возможных случаев дефолта на протяжении ожидаемого срока действия финансового инструмента (далее – ОКУ за весь срок);
- Стадия 3 – оценочный резерв под ОКУ признается в сумме ОКУ за весь срок.

По приобретенным или созданным финансовым активам, признанным кредитно-обесцененными при первоначальном признании, оценочный резерв под ОКУ формируется в размере накопленных изменений в величине ожидаемых кредитных убытков за весь срок жизни инструмента с момента приобретения или создания. В течение отчетного периода финансовые активы, приобретенные обесцененными или являющиеся обесцененными финансовыми активами с момента первоначального признания, отсутствуют.

В целях оценки ожидаемых кредитных убытков Банк не реже одного раза в месяц на последний календарный день месяца определяет, значительно ли увеличился кредитный риск по финансовому инструменту с момента первоначального признания.

Увеличение кредитного риска определяется следующим образом:

- 1) оценивается изменение риска наступления дефолта на протяжении ожидаемого срока действия финансового инструмента путем сравнения риска наступления дефолта по финансовому инструменту по состоянию на дату оценки с риском наступления дефолта на дату первоначального признания;
- 2) анализируется обоснованная и подтверждаемая информация, доступная без чрезмерных затрат и усилий, которая указывает на значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания.

Увеличение кредитного риска по финансовому инструменту признается Банком значительным в случае выявления хотя бы одного из признаков значительного увеличения кредитного риска, предусмотренных внутренней методикой оценки ожидаемых кредитных убытков. В зависимости от вида финансового инструмента признаки значительного увеличения кредитного риска определяются на уровне сделки или на уровне контрагента.

Основными признаками, свидетельствующими о значительном увеличении кредитного риска, являются:

- 1) наличие текущих просроченных платежей перед Банком:

- применительно к ссудам, предоставленным юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, а также сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг) - сроком от 16 до 30 дней (включительно),

- применительно к ссудам, предоставленным физическим лицам, сроком от 31 до 90 дней (включительно),

за исключением случаев, когда у Банка имеется обоснованная и подтверждаемая информация, которая показывает, что кредитный риск по финансовому активу не увеличился значительно с момента первоначального признания, даже при условии выявления указанного признака;

- 2) значительные изменения внешнего и/или внутреннего кредитного рейтинга контрагента, возникшие в результате изменения кредитного риска по сравнению с моментом первоначального признания;
- 3) наличие информации о потере контрагентом источника доходов или имущества. За счет которых предполагалось погашение задолженности перед Банком (при отсутствии у контрагента альтернативных подтвержденных источников доходов или собственных накоплений, достаточных для исполнения им своих обязательств перед Банком);
- 4) наличие оснований для негативной оценки платежеспособности контрагента в будущем;
- 5) иные события, предусмотренные внутренними нормативными документами банка, в зависимости от вида финансового инструмента.

Финансовые инструменты, по которым по состоянию на отчетную дату не выявлены признаки значительного увеличения кредитного риска с момента первоначального признания, при условии отсутствия признаков обесценения (дефолта), относятся к Стадии 1, вне зависимости от класса финансового инструмента.

Кредитный риск по финансовому инструменту считается низким при одновременном выполнении следующих условий:

- риск дефолта по финансовому инструменту является низким;

- заемщик в ближайшей перспективе обладает стабильной способностью исполнять принятые им обязательства, предусмотренные договором;
- неблагоприятные изменения экономических и коммерческих условий в более отдаленной перспективе могут снизить (но не обязательно) его способность исполнять принятые им обязательства, предусмотренные договором.

Финансовые инструменты не считаются инструментами с низким кредитным риском, в случае если риск убытков по ним является низким только ввиду стоимости их обеспечения, и финансовый инструмент без такого обеспечения не являлся бы инструментом с низким кредитным риском.

Финансовые инструменты также не считаются инструментами с низким кредитным риском только по той причине, что они имеют меньший риск дефолта, чем другие финансовые инструменты.

Восстановление кредитного качества финансового инструмента, по которому на прошлые отчетные даты было выявлено значительное увеличение кредитного риска, до уровня риска, относящегося к Стадии 1 (финансовых инструментов с низким уровнем кредитного риска), происходит при устранении на отчетную дату признаков, свидетельствующих о значительном увеличении кредитного риска, при условии отсутствия индикаторов обесценения (дефолта).

В отчетном периоде Банк не применял опровержение допущения о значительном увеличении кредитного риска с момента первоначального признания по финансовым инструментам, платежи по которым просрочены более чем на 30 дней.

В рамках оценки значительного увеличения кредитного риска по финансовым инструментам с момента первоначального признания Банк выявляет наличие признаков возможного обесценения (дефолта).

Признаки дефолта установлены исходя из практики управления кредитным риском Банка по соответствующему финансовому инструменту либо типу клиента, и учитывают не только данные о просроченных платежах, но и всю значимую информацию, которая сигнализирует об изменении способности контрагента выполнять свои договорные обязательства.

Основные признаки обесценения (дефолта):

- 1) наличие текущих просроченных платежей перед Банком:
  - применительно к ссудам, предоставленным юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, а также сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг) - сроком более 30 дней,
  - применительно к ссудам, предоставленным физическим лицам, сроком более 90 дней, за исключением случаев, когда у Банка имеется обоснованная и подтверждаемая информация, которая показывает, что кредитный риск по финансовому активу не увеличился значительно с момента первоначального признания, даже при условии выявления указанного признака;
- 2) ухудшение внешнего и/или внутреннего кредитного рейтинга до категории «дефолт»;
- 3) наличие информации о смерти контрагента (индивидуального предпринимателя или физического лица);
- 4) имеется вступившее в силу решение суда о взыскании задолженности;
- 5) наличие информации о начавшейся процедуре ликвидации или прекращении деятельности контрагента;
- 6) контрагент признан несостоятельным (банкротом) либо в отношении данного контрагента возбуждено дело о несостоятельности (банкротстве);
- 7) отсутствует вероятность исполнения обязательства в силу неспособности или отказа контрагента от его исполнения перед Банком;
- 8) иные события, предусмотренные внутренними нормативными документами банка, в зависимости от вида финансового инструмента.

В случае выявления по финансовому инструменту по состоянию на отчетную дату одного или нескольких событий, являющихся признаками обесценения (дефолта), Банк признает такие инструменты кредитно-обесцененными и относит в Стадию 3.

Восстановление кредитного качества финансового инструмента с обесцененного уровня до уровня риска, относящегося к:

- Стадии 1 - происходит при устранении на отчетную дату признаков обесценения (дефолта), а также при отсутствии признаков, свидетельствующих о существенном увеличении кредитного риска;
- Стадии 2 - происходит при устранении на отчетную дату признаков обесценения (дефолта).

Для целей определения увеличения кредитного риска и признания резерва под ожидаемые кредитные убытки Банк группирует финансовые инструменты на основании общих характеристик кредитного риска таким образом, чтобы подверженность риску в группе была однородной.

Порядок агрегирования финансовых инструментов в целях оценки ожидаемых кредитных убытков на групповой основе может измениться с течением времени по мере изменения общих характеристик кредитного риска по группам финансовых инструментов либо по отдельным финансовым инструментам. Банк на регулярной основе выполняет аналитические процедуры, для того, чтобы убедиться в том, что инструменты, оцениваемые на групповой основе, продолжают обладать схожими характеристиками кредитного риска. В результате возможно возникновение новых групп или перенесение финансовых инструментов в соответствующую группу, которая более эффективно отражает схожие характеристики кредитного риска для данных инструментов.

По состоянию на 01.07.2019 на групповой основе Банк оценивает следующие финансовые инструменты:

- 1) ссуды, предоставленные физическим лицам, – группировка ссуд осуществляется в зависимости от вида кредитного продукта;
- 2) ссуды, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, – группировка ссуд осуществляется в зависимости от отраслевой принадлежности заемщика.

В случае если сгруппировать финансовые инструменты на основе общих характеристик кредитного риска не представляется возможным, Банк признает ожидаемые кредитные убытки на индивидуальной основе.

7.2.2. О результатах классификации ссудной и приравненной к ней задолженности по стадиям обесценения, по срокам просроченной задолженности, о размерах фактически сформированного резерва под ожидаемые кредитные убытки

Анализ кредитного качества непогашенных ссуд, предоставленных юридическим лицам, по состоянию на 01 июля 2019 года представлен следующим образом:

Юридические лица на 01 июля 2019 года	Ссуды до вы- чета резерва под ОКУ	Резерв под ОКУ	Ссуды после вы- чета резерва под ОКУ	Резерв под ОКУ по отношению к сумме кредитов до вычета ре- зервов под ОКУ
<b>1 стадия</b>				
Непросроченные	8 598 267	364 540	8 233 727	4.2%
Просроченные:	28 375	1 277	27 098	4.5%
до 30 дней	28 375	1 277	27 098	4.5%
от 31 до 90 дней	-	-	-	-
от 91 до 180 дней	-	-	-	-
от 181 до 360 дней	-	-	-	-
свыше 360 дней	-	-	-	-
<b>Итого 1 стадия</b>	<b>8 626 642</b>	<b>365 817</b>	<b>8 260 825</b>	<b>4.2%</b>
<b>2 стадия</b>				
Непросроченные	202 689	23 908	178 781	11.8%
Просроченные:	1 747	1 288	459	73.7%
до 30 дней	1 747	1 288	459	73.7%
от 31 до 90 дней	-	-	-	-
от 91 до 180 дней	-	-	-	-
от 181 до 360 дней	-	-	-	-
свыше 360 дней	-	-	-	-
<b>Итого 2 стадия</b>	<b>204 436</b>	<b>25 196</b>	<b>179 240</b>	<b>12.3%</b>
<b>3 стадия</b>				
Непросроченные	16 613	16 613	-	100.0%
Просроченные:	825 215	825 215	-	100.0%
до 30 дней	186 267	186 267	-	100.0%
от 31 до 90 дней	23 333	23 333	-	100.0%
от 91 до 180 дней	52 977	52 977	-	100.0%
от 181 до 360 дней	38 606	38 606	-	100.0%
свыше 360 дней	524 032	524 032	-	100.0%
<b>Итого 3 стадия</b>	<b>841 828</b>	<b>841 828</b>	<b>-</b>	<b>100.0%</b>
<b>Итого юридические лица</b>	<b>9 672 906</b>	<b>1 232 841</b>	<b>8 440 065</b>	<b>12.7%</b>

В строку «итого юридические лица» входит непросроченная ссудная задолженность кредитных организаций 1 стадии обесценения в сумме 156 375 тыс. рублей до вычета резерва под ОКУ, резерв под ОКУ составляет 21 тыс. рублей.

Ниже представлен анализ кредитного качества непогашенных ссуд, предоставленных физическим лицам, по состоянию на 01 июля 2019 года:

Физические лица на 01 июля 2019 года	Ссуды до вычета ре- зерва под ОКУ	Резерв под ОКУ	Ссуды после вычета ре- зерва под ОКУ	Резерв под ОКУ по отношению к сумме кредитов до вычета резер- вов под ОКУ
<b>1 стадия</b>				
Непросроченные	5 176 931	233 824	4 943 107	4.5%
Просроченные:	179 557	8 107	171 450	4.5%
до 30 дней	179 557	8 107	171 450	4.5%
от 31 до 90 дней	-	-	-	-
от 91 до 180 дней	-	-	-	-
от 181 до 360 дней	-	-	-	-
свыше 360 дней	-	-	-	-
<b>Итого 1 стадия</b>	<b>5 356 488</b>	<b>241 931</b>	<b>5 114 557</b>	<b>4.5%</b>
<b>2 стадия</b>				
Непросроченные	13 928	9 522	4 406	68.4%
Просроченные:	6 541	6 259	282	95.7%
до 30 дней	2 650	2 535	115	95.7%
от 31 до 90 дней	3 891	3 724	167	95.7%
от 91 до 180 дней	-	-	-	-
от 181 до 360 дней	-	-	-	-
свыше 360 дней	-	-	-	-
<b>Итого 2 стадия</b>	<b>20 469</b>	<b>15 781</b>	<b>4 688</b>	<b>77.1%</b>
<b>3 стадия</b>				
Непросроченные	4 500	4 500	-	100.0%
Просроченные:	194 453	194 457	(4)	100.0%
до 30 дней	2 410	2 410	-	100.0%
от 31 до 90 дней	557	560	(3)	100.0%
от 91 до 180 дней	8 530	8 531	(1)	100.0%
от 181 до 360 дней	21 696	21 696	-	100.0%
свыше 360 дней	161 260	161 260	-	100.0%
<b>Итого 3 стадия</b>	<b>198 953</b>	<b>198 957</b>	<b>(4)<sup>1</sup></b>	<b>100.0%</b>
<b>Итого физические лица</b>	<b>5 575 910</b>	<b>456 669</b>	<b>5 119 241</b>	<b>8.2%</b>

Анализ кредитного качества непогашенных ссуд, предоставленных юридическим лицам, по состоянию за 01 января 2019 года представлен следующим образом:

<sup>1</sup> Отрицательные значения получены исходя из алгоритма формирования строки 5 ф. 0409806 (помимо разницы между остатками на активных счетах ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности и остатками по счетам РВП и корректировок под ожидаемые кредитные убытки, статья 5 ф. 0409806 Банка уменьшена на остаток балансового счета 47441 "Прочие доходы, связанные с предоставлением (размещением) денежных средств", на счетах 47441 Банка учитываются комиссионные доходы по кредитам физическим лицам.



Юридические лица на 01 января 2019 года	Ссуды до вы- чета резерва под ОКУ	Резерв под ОКУ	Ссуды после вы- чета резерва под ОКУ	Резерв под ОКУ по отношению к сумме кредитов до вычета ре- зервов под ОКУ
<b>1 стадия</b>				
Непросроченные	7 896 991	350 644	7 546 347	4.4%
Просроченные:	1 445	64	1 381	4.4%
до 30 дней	1 445	64	1 381	4.4%
от 31 до 90 дней	-	-	-	-
от 91 до 180 дней	-	-	-	-
от 181 до 360 дней	-	-	-	-
свыше 360 дней	-	-	-	-
<b>Итого 1 стадия</b>	<b>7 898 436</b>	<b>350 708</b>	<b>7 547 728</b>	<b>4.4%</b>
<b>2 стадия</b>				
Непросроченные	15 943	6 732	9 211	42.2%
Просроченные:	31 823	15 171	16 652	47.7%
до 30 дней	31 823	15 171	16 652	47.7%
от 31 до 90 дней	-	-	-	-
от 91 до 180 дней	-	-	-	-
от 181 до 360 дней	-	-	-	-
свыше 360 дней	-	-	-	-
<b>Итого 2 стадия</b>	<b>47 766</b>	<b>21 903</b>	<b>25 863</b>	<b>45.9%</b>
<b>3 стадия</b>				
Непросроченные	31 168	31 168	-	100.0%
Просроченные:	831 034	831 034	-	100.0%
до 30 дней	249 023	249 023	-	100.0%
от 31 до 90 дней	4 155	4 155	-	100.0%
от 91 до 180 дней	38 693	38 693	-	100.0%
от 181 до 360 дней	102 781	102 781	-	100.0%
свыше 360 дней	436 382	436 382	-	100.0%
<b>Итого 3 стадия</b>	<b>862 202</b>	<b>862 202</b>	<b>-</b>	<b>100.0%</b>
<b>Итого юридические лица</b>	<b>8 808 404</b>	<b>1 234 813</b>	<b>7 573 591</b>	<b>14.0%</b>

В строку «итого юридические лица» входит непросроченная ссудная задолженность кредитных организаций 1 стадии обесценения в сумме 106 298 тыс. рублей до вычета резерва под ОКУ, резерв под ОКУ составляет 63 тыс. рублей.

Ниже представлен анализ кредитного качества непогашенных ссуд, предоставленных физическим лицам, по состоянию за 01 января 2019 года:

Физические лица на 01 января 2019 года	Ссуды до вычета ре- зерва под ОКУ	Резерв под ОКУ	Ссуды после вычета ре- зерва под ОКУ	Резерв под ОКУ по отношению к сумме кредитов до вычета резер- вов под ОКУ
<b>1 стадия</b>				
Непросроченные	4 841 579	217 862	4 623 717,00	4.5%
Просроченные:	100 633	4 535	96 098,00	4.5%
до 30 дней	100 633	4 535	96 098,00	4.5%
от 31 до 90 дней	-	-	-	-
от 91 до 180 дней	-	-	-	-
от 181 до 360 дней	-	-	-	-
свыше 360 дней	-	-	-	-
<b>Итого 1 стадия</b>	<b>4 942 212</b>	<b>222 397</b>	<b>4 719 815</b>	<b>4.5%</b>
<b>2 стадия</b>				
Непросроченные	5 924	5 142	782,00	86.8%
Просроченные:	7 164	6 430	734,00	89.8%
до 30 дней	454	433	21,00	95.4%
от 31 до 90 дней	6 710	5 997	713,00	89.4%
от 91 до 180 дней	-	-	-	-
от 181 до 360 дней	-	-	-	-
свыше 360 дней	-	-	-	-
<b>Итого 2 стадия</b>	<b>13 088</b>	<b>11 572</b>	<b>1 516</b>	<b>88.4%</b>
<b>3 стадия</b>				
Непросроченные	4 731	4 731	-	100.0%
Просроченные:	207 099	207 099	-	100.0%
до 30 дней	1 099	1 099	-	100.0%
от 31 до 90 дней	647	647	-	100.0%
от 91 до 180 дней	10 244	10 244	-	100.0%
от 181 до 360 дней	23 575	23 575	-	100.0%
свыше 360 дней	171 534	171 534	-	100.0%
<b>Итого 3 стадия</b>	<b>211 830</b>	<b>211 830</b>	-	<b>100.0%</b>
<b>Итого физические лица</b>	<b>5 167 130</b>	<b>445 799</b>	<b>4 721 331</b>	<b>8.6%</b>

### 7.2.3. Информация об изменениях ОКУ за отчетный период и их причинах

Анализ изменений в оценочном резерве под ожидаемые кредитные убытки за 1 полугодие 2019 года по ссудной задолженности, предоставленной юридическим лицам и кредитным организациям, представлен в следующей таблице:

<i>Кредиты юридическим лицам</i>	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 2</i>	<i>Стадия 3</i>	<i>Итого</i>
<b>Резерв под ОКУ 1 января 2019 года</b>	<b>350 708</b>	<b>21 903</b>	<b>862 202</b>	<b>1 234 813</b>
Новые созданные или приобретенные активы	134 353	534	3 752	138 639
Изменение резерва, не связанное с переходом между стадиями	(13 516)	-	(16 646)	(30 162)
Активы, признание которых было прекращено или кото- рые были погашены (исключая списания)	(94 421)	(2 832)	(5 256)	(102 509)
Перевод и изменение оценки в течение периода:	19	-	(1 084)	(1 065)
в Стадию 1	(9 126)	24 661	-	15 535
в Стадию 2	(2 200)	(19 070)	60 282	39 012
в Стадию 3	-	-	(61 422)	(61 422)
Списанные за счет резерва суммы	-	-	-	-
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценоч- ный резерв под кредитные убытки за период	15 109	3 293	(20 374)	(1 972)
<b>Резерв под ОКУ на 01 июля 2019 года</b>	<b>365 817</b>	<b>25 196</b>	<b>841 828</b>	<b>1 232 841</b>

Анализ изменений в оценочном резерве под ожидаемые кредитные убытки за 1 полугодие 2019 года по ссудной задолженности, предоставленной физическим лицам, представлен в следующей таблице:

<i><b>Кредиты физическим лицам</b></i>	<i><b>Стадия 1</b></i>	<i><b>Стадия 2</b></i>	<i><b>Стадия 3</b></i>	<i><b>Итого</b></i>
<b>Резерв под ОКУ 1 января 2019 года</b>	<b>222 397</b>	<b>11 572</b>	<b>211 830</b>	<b>445 799</b>
Новые созданные или приобретенные активы	68 209	1 195	757	<b>70 161</b>
Изменение резерва, не связанное с переходом между стадиями	(29 024)	(744)	(11 465)	<b>(41 233)</b>
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(18 348)	(1 168)	(6 336)	<b>(25 852)</b>
Перевод и изменение оценки в течение периода:				
в Стадию 1	44	(485)	(754)	<b>(1 195)</b>
в Стадию 2	(674)	10 335	-	<b>9 661</b>
в Стадию 3	(673)	(4 924)	19 986	<b>14 389</b>
Списанные за счет резерва суммы	-	-	(15 061)	<b>(15 061)</b>
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период	19 534	4 209	(12 873)	<b>10 870</b>
<b>Резерв под ОКУ на 01 июля 2019 года</b>	<b>241 931</b>	<b>15 781</b>	<b>198 957</b>	<b>456 669</b>

#### 7.2.4. Политика списания финансовых активов

Финансовые активы списываются, когда Банк исчерпал все практические возможности по их взысканию и пришел к заключению о необоснованности ожиданий относительно возмещения таких активов. Подобное решение принимается после рассмотрения информации о значительных изменениях в финансовом положении заемщика (таких, как отсутствие возможности производить выплаты по кредиту), а также в случае если поступления от реализации обеспечения недостаточны для покрытия всей суммы задолженности.

Ключевыми признаками отсутствия обоснованных ожиданий относительно взыскания задолженности являются в том числе, но не исключительно:

- получение актов уполномоченных государственных органов о невозможности взыскания;
- наличие документов, подтверждающих факт неисполнения должником обязательств перед кредиторами в течение периода не менее 1 (одного) года до даты принятия решения о списании при условии, что предприняты необходимые и достаточные юридические и фактические действия по взысканию задолженности, возможность осуществления которых вытекает из закона, обычаев делового оборота, либо договора;
- наличие обоснованных оснований полагать, что издержки Банка по проведению дальнейших действий по взысканию безнадежной задолженности по ссуде и/или по реализации прав, вытекающих из наличия обеспечения по ссуде, будут выше получаемого результата.

Задолженность, признанная безнадежной к взысканию, списывается за счет сформированного резерва.

#### 7.2.5. Изменение предусмотренных договором денежных потоков

Условия предусмотренных договором денежных потоков по финансовому инструменту могут быть пересмотрены (модифицированы). Модификация в большинстве случаев включает в себя продление срока действия финансового инструмента, изменение сроков денежных потоков, сокращение суммы денежных потоков.

Банк оценивает, является ли модификация предусмотренных договором денежных потоков существенной. Согласно Учетной политике Банка, если приведенная стоимость денежных потоков в соответствии с новыми условиями, дисконтированных по первоначальной ЭПС, отличается на 10% от дисконтированной приведенной стоимости оставшихся денежных потоков по первоначальному финансовому активу, то модификация считается существенной.

Если модифицированные условия существенно отличаются от первоначальных, то права на денежные потоки по первоначальному финансовому инструменту считаются истекшими. В этом случае Банк прекращает признание первоначального финансового инструмента и признает новый. Величина оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки в отношении нового финансового инструмента рассчитывается

на основе величины кредитных убытков, ожидаемых в последующие 12 месяцев, за исключением случаев, когда новый финансовый инструмент считается кредитно-обесцененным при первоначальном признании.

Если модифицированные условия отличаются несущественно, то модификация не приводит к прекращению признания финансового инструмента. Банк определяет, значительно ли увеличился кредитный риск по такому финансовому инструменту с момента первоначального признания путем сравнения оценки риска наступления дефолта по состоянию на отчетную дату, определенного исходя из модифицированных договорных условий, и риска наступления дефолта при первоначальном признании, определенного исходя из первоначальных условий договора.

Оценка вероятности дефолта на отчетную дату по модифицированному финансовому инструменту отражает способность Банка получить денежные потоки в соответствии с пересмотренными условиями договора с учетом предыдущего аналогичного опыта Банка и различных показателей, характеризующих поведение контрагента, включая информацию об обстоятельствах, приведших к модификации, а также погашении задолженности в соответствии с модифицированными условиями договора.

Наличие факта реструктуризации априори не является признаком, свидетельствующем о значительном увеличении кредитного риска и реализации событий дефолта.

В случае, если изменение предусмотренных договором денежных потоков по финансовому инструменту не вызвано финансовыми трудностями у контрагента и его неспособностью выполнять первоначальные условия договора (например, изменение процентной ставки с целью удержания клиентов или в связи с предоставлением нового или дополнительного обеспечения), а также отсутствуют признаки значительного увеличения кредитного риска и/или дефолта, ожидаемые кредитные убытки по финансовому инструменту, оцениваются в сумме, равной ожидаемым 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам.

В ситуации, когда модификация финансового инструмента связана с наличием финансовых затруднений у контрагента, а предусмотренные договором денежные потоки изменены в целях обеспечения максимального возврата средств и минимизации риска дефолта, ожидаемые кредитные убытки по финансовому инструменту, оцениваются в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок. Если кредитный риск после проведения реструктуризации условий договора сохраняется на уровне значительно выше ожидаемого при первоначальном признании, то оценочный резерв под ОКУ по-прежнему рассчитывается в размере ОКУ за весь срок. Если наблюдается положительная динамика (контрагент демонстрирует добросовестное осуществление выплат после модификации договора), а также отсутствуют признаки значительного увеличения кредитного риска и/или дефолта, ожидаемые кредитные убытки по финансовому инструменту, оцениваются в сумме, равной ожидаемым 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам.

В отчетном периоде по финансовым инструментам не было случаев изменения способа оценки ожидаемых кредитных убытков с оцениваемых в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, на оцениваемые в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам, в связи с изменением договорных денежных потоков.

#### 7.2.6. Основа исходных данных, допущений и модели оценки ОКУ

Методы, используемые Банком для оценки ожидаемых кредитных убытков, могут различаться в зависимости от вида финансового инструмента и объема информации, доступной Банку.

В общем случае расчет величины оценочного резерва под ОКУ осуществляется по следующей формуле:

$$ECL = EAD * LGD * PD,$$

ECL (Expected Credit Losses) - ожидаемые кредитные убытки по финансовому инструменту.

EAD (Exposure at Default) - величина кредитного требования (внебалансового обязательства), подверженная риску дефолта.

LGD (Loss Given Default) - доля потерь в случае наступления дефолта, определяемая в процентах от суммы кредитного требования (внебалансового обязательства), которая не будет возмещена после применения Банком действий по взысканию долга в отношении контрагента, допустившего дефолт. В зависимости от объема имеющейся в распоряжении Банка информации, могут применяться различные модели оценки уровня потерь при дефолте. Значение показателя может быть рассчитано на основе фактически понесенных потерь, с использованием накопленных статистических данных Банка о финансовых инструментах, по которым были выявлены признаки обесценения (дефолта), с использованием матриц миграции. Доля потерь также может быть определена на основании экспертного суждения, в том числе с учетом выбранной Банком стратегии возврата долга, текущей экономической ситуации, условий кредитного договора, влияющих на возвратность

долга, степени покрытия кредитных требований залоговым имуществом и иных покрытий (страховых возмещений и т.п.).

PD (Probability of Default) - вероятность наступления дефолта, определяемая в процентах от суммы кредитного требования (внебалансового обязательства). Значение показателя определяется в зависимости от метода оценки финансового актива (индивидуальная или групповая оценка) и способа расчета оценочного резерва под ОКУ (ОКУ за 12 месяцев или ОКУ за весь срок). Для финансовых инструментов, оцениваемых на групповой основе, показатель PD определяется с использованием матриц миграции, построенных на основе накопленных статистических данных Банка за период не менее 3-х лет. Матрицы миграции строятся для каждой группы/внутреннего кредитного рейтинга и стадии обесценения. Для финансовых инструментов, оцениваемых на индивидуальной основе, показатель PD может определяться с использованием внешних кредитных рейтингов, матриц миграции либо экспертного мнения в зависимости от вида финансового инструмента в соответствии с внутренними нормативными документами Банка.

Расчетные значения показателя вероятности дефолта корректируются на прогнозную макроэкономическую информацию. В качестве прогнозной информации рассматриваются текущие и ожидаемые изменения макроэкономических переменных (например, изменение реальных/номинальных заработных плат, реальных располагаемых денежных доходов населения, ключевой ставки, реального ВВП, уровня безработицы, потребительских цен и т.д.). Поправочный коэффициент, применяемый при корректировке показателя PD, определяется на основании сочетания статистического анализа и экспертного суждения. Влияние макроэкономических переменных на уровень дефолтов в прошлые годы определяется с помощью статистического регрессионного анализа с использованием исторических данных Банка. Влияние макроэкономических параметров в будущем основывается на внешней информации, которая может включать в себя экономические показатели и прогнозы, публикуемые государственными органами и органами денежно-кредитного регулирования в России. Поскольку Банку достоверно не известно о реализации прогнозов в будущем, возможные диапазоны исходов определяются экспертным путем.

В отчетном периоде методика оценки ожидаемых кредитных убытков не претерпела существенных изменений. Внесены небольшие коррективы, позволяющие в случае наличия в распоряжении Банка обоснованной и подтверждаемой информации, которая доступна без чрезмерных затрат или усилий, наиболее точно и своевременно учитывать изменения кредитного риска как на уровне отдельного финансового инструмента, так и по группам финансовых инструментов.

#### 7.2.7. Политика в области обеспечения (имущественный залог) и процедуры оценки имущества

Банк разрабатывает ряд политик и практических методов для уменьшения кредитного риска. К наиболее традиционным относятся залог и поручительство по ссудам, что является общепринятой практикой. В качестве залогового обеспечения по кредитным сделкам Банк рассматривает следующее имущество, принадлежащее залогодателю на праве собственности или хозяйственного ведения: недвижимое имущество; имущественные права (требования); ценные бумаги; движимое имущество.

Залоги, несущие рыночные риски, занимают незначительную долю в структуре обеспечения (на 01.07.2019: 0,56%, на 01.01.2019: 0,55% от балансовой стоимости имущества, принимавшегося в качестве залога).

Принимаемое в залог имущество не должно находиться под арестом, в залоге у иных кредиторов и не должно быть обременено иными правами третьих лиц, а также, находиться в пригодном для целей залога состоянии. Стоимость обеспечения должна покрывать сумму задолженности.

В зависимости от объекта обеспечения, требований Банка и законодательства, оценку стоимости предмета залога проводят: отдел по работе с залоговым имуществом, сотрудники кредитного подразделения и независимые оценщики. В общем случае имущество, рассматриваемое в качестве обеспечения, оценивается по рыночной стоимости в соответствии с нормами, закрепленными в законодательстве Российской Федерации в области оценочной деятельности.

Периодичность мониторинга заложенного имущества определяется требованиями нормативных актов Банка России, условиями предоставления кредитных продуктов, видом имущества и уровнем риска потери предмета залога либо частичной потери им своих свойств.

В течение действия кредитного договора плановый мониторинг заложенного имущества проводится с периодичностью – не реже, чем один раз в год. Однако для отдельных видов заложенного имущества, например, таких, как товары в обороте, товарный автотранспорт и спецтехника, сельскохозяйственные животные – не реже, чем один раз в полгода.

Мониторинг не проводится по обеспечению, привлеченному по кредитам физических лиц.

Стоимостной мониторинг обеспечения, относящегося к I и II категории качества по всем категориям заемщиков в случае его использования в целях корректировки резерва на возможные потери по ссудам в соответствии главой 6 Положения № 590-П осуществляется ежеквартально.

#### Обеспечение, полученное по размещенным средствам

	01.07.2019	01.01.2019
Недвижимость	6 104 327	6 204 145
Имущество	2 626 054	2 530 599
Ценные бумаги	3 395 396	2 928 063
Товары в обороте	1 680 705	1 506 416
<b>Итого</b>	<b>13 806 482</b>	<b>13 169 223</b>

В 1 полугодии 2019 года Банк заключил договоры отступного на 5 автотранспортных средств и 1 квартиру в целях возмещения по кредитным операциям, в результате погашена задолженность по ссудам на сумму 2 076 тыс. рублей. Справедливая стоимость принятого в 1 полугодии 2019 года в состав статьи формы 0409806 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи» (п. 3.9) объекта составила 2 491 тыс. рублей.

Имеющиеся на балансе Банка активы, возникновение которых связано с обращением взыскания на заложенное имущество, либо принятое в качестве исполнения обязательств заемщика от поручителей, от иных лиц, Банк рассматривает как имущество, требующее реализации в течение 1 года; в редких случаях актив используется в собственной деятельности. В связи с этим Банк предпринимает все доступные меры для продажи данных активов с минимальными убытками. Стратегия реализации крупных и нестандартных объектов может предполагать управление и сдачу их в аренду с целью ожидания максимально благоприятной конъюнктуры рынка. В Банке функционирует подразделение, которое осуществляет реализацию указанных активов в соответствии с планом продаж.

На 01.07.2019 и на 01.01.2019 у Банка отсутствуют финансовые активы, переданные в качестве обеспечения обязательств.

В отчетности Банка по состоянию на 01.07.2019 и на 01.01.2019 при формировании резервов на возможные потери обеспечение 1 и 2 категории не учитывалось, резерв на возможные потери в сторону уменьшения не корректировался.

При оценке ожидаемых кредитных убытков Банк может учитывать полученное в залог обеспечение. В таких случаях величина кредитных убытков, возникающих в результате наступления дефолта контрагента, рассчитывается за вычетом оценочной стоимости залога, определяемой с учетом ликвидности предмета залога, наиболее вероятного способа обращения взыскания на предмет залога, прогнозируемого изменения оценочной стоимости и возможных расходов Банка, связанных с обращением взыскания на предмет залога, скорректированной на залоговый коэффициент.

В отчетном периоде величина ожидаемых кредитных убытков по финансовым инструментам, рассчитывалась без учета наличия обеспечения.

### 7.3. Рыночный риск

В процессе своей деятельности Банк сталкивается с рыночным риском. Рыночный риск возникает вследствие неблагоприятного изменения справедливой стоимости финансовых инструментов и товаров, а также курсов иностранных валют и учетных цен на драгоценные металлы. Рыночный риск включает в себя такие виды рисков, как фондовый, процентный, валютный, товарный.

Управление рыночным риском осуществляется посредством периодической оценки потенциальных убытков в результате негативных изменений конъюнктуры рынка, установления лимитов на величину допустимых убытков, лимитов капитала, диверсификации вложений в финансовые инструменты.

Величина рыночного риска по торгуемым инструментам, в отношении которого Банк определяет потребность в капитале, рассчитывается по базовому методу в соответствии с требованиями Главы 2 Инструкции № 180-И и Положением Банка России от 03.12.2015 N 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

В составе рыночного риска учитывается товарный риск, который применительно к деятельности Банка может реализоваться в отношении залога, полученного в виде товара. Расчет величины товарного риска осуществляется в порядке, предусмотренном Положением Банка России от 03.12.2015 № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска». Более сложные процедуры по управлению товарным риском в Банке не проводятся ввиду незначительности влияния указанного вида риска на финансовый результат Банка. Реализация товарного риска не окажет существенного негативного влияния на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов. При оценке отдельных видов рисков на предмет значимости товарный риск признан незначимым.

Состав финансовых активов, по которым рассчитывается рыночный риск:

	01.07.2019	01.01.2019
Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	5 105 233	5 940 579
оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	3 872 352
Оцениваемые через прочий совокупный доход / имеющиеся в наличии для продажи	5 105 233	2 068 227
Долевые ценные бумаги	601	510
<b>Итого финансовые активы, участвующие в расчете рыночного риска</b>	<b>5 105 834</b>	<b>5 941 089</b>

Подробная информация о структуре финансовых активов, по которым рассчитывается рыночный риск, представлена в примечаниях 3.2, 3.3.

В рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала Банка в буфер капитала дополнительно включается величина потерь от реализации рыночного риска, рассчитанная по умеренному стресс-сценарию.

### Процентный риск ценных бумаг

Ценные бумаги торгового портфеля, подверженные процентному риску, – облигации.

Банк использует консервативный подход при управлении портфелем ценных бумаг. Инвестиционная деятельность направлена преимущественно на приобретение ценных бумаг с фиксированной доходностью, высокой степенью надежности и ликвидности.

Далее представлен анализ чувствительности балансовой прибыли до налогообложения и собственных средств Банка к изменению процентных ставок по активам, входящим в расчет рыночного риска, в соответствии с Инструкцией 180-И. Анализ чувствительности проведен для трех возможных сценариев: колебания в диапазоне 10% чувствительности является наиболее оптимистичным сценарием развития, в то время как колебания в диапазоне 40% чувствительности отражают наиболее стрессовый вариант развития ситуации на рынках финансовых инструментов с учетом событий, имевших место в российской экономике в последние годы:

	01.07.2019		01.01.2019	
	Балансовая прибыль до налогообло- жения	Собственные средства	Балансовая прибыль до налогообложе- ния	Собственные средства
10% рост котировок долговых ценных бумаг	-	408 419	387 235	475 246
20% рост котировок долговых ценных бумаг	-	816 837	774 470	950 493
40% рост котировок долговых ценных бумаг	-	1 633 675	1 548 941	1 900 985
10% снижение котировок долговых ценных бумаг	-	(408 419)	(387 235)	(475 246)
20% снижение котировок долговых ценных бумаг	-	(816 837)	(774 470)	(950 493)
40% снижение котировок долговых ценных бумаг	-	(1 633 675)	(1 548 941)	(1 900 985)

### Фондовый риск

Банк сдержанно относится к операциям с акциями, производными финансовыми инструментами, базовым активом по которым являются долевые ценные бумаги. Сумма вложений в акции российских компаний незначительная.

Далее представлен анализ чувствительности финансового результата и капитала к фондовому риску.

	01.07.2019		01.01.2019	
	Балансовая прибыль до налогообло- жения	Собствен- ные сред- ства	Балансовая прибыль до налогообложе- ния	Собствен- ные сред- ства
10% рост котировок долевых ценных бумаг	60	48	51	41
20% рост котировок долевых ценных бумаг	120	96	102	82
40% рост котировок долевых ценных бумаг	240	192	204	163
10% снижение котировок долевых ценных бумаг	(60)	(48)	(51)	(41)
20% снижение котировок долевых ценных бумаг	(120)	(96)	(102)	(82)
40% снижение котировок долевых ценных бумаг	(240)	(192)	(204)	(163)

### Валютный риск

Валютный риск представляет собой риск изменения стоимости финансовых инструментов в связи с изменением обменных курсов валют. Валютный риск возникает по открытым позициям, номинированным в иностранных валютах (или драгоценных металлах), величина которых зависит от изменения установленных Банком России курсов иностранных валют по отношению к рублю (или учетных цен на драгоценные металлы).

Основной процедурой выявления факторов возникновения валютного риска как по отдельным операциям и сделкам, так и по отдельным направлениям деятельности является мониторинг курсов валют, цен на срочные валютные инструменты.

Основными инструментами регулирования валютного риска являются: единая курсовая политика и система контроля ОВП (открытой валютной позиции). Банк ежедневно производит оценку и мониторинг ОВП, осуществляет ее прогноз и регулирование.

Единая курсовая политика проводится в отношении назначения курсов по операциям клиентской конвертации, курсов наличного обмена валюты в кассах дополнительных офисов и кассах вне кассового узла, курсов конвертации при расчетах по пластиковым картам. Ежедневно рассчитывается финансовый результат по операциям с иностранными валютами, что позволяет контролировать адекватность проведения курсовой политики уполномоченными подразделениями Банка.

Система контроля ОВП включает в себя установление и контроль следующих параметров:

- набор пар валют, с которыми разрешено проведение операций;
- перечень типов проводимых операций с конкретными валютами (текущие, срочные, поставки, индексы);
- лимиты на размер ОВП.

Банк проводит консервативную политику в отношении ОВП, и поддерживает ОВП в пределах 2% от собственных средств (капитала) (предел которой для банков согласно требованиям Банка России, составляет 10% от собственных средств (капитала)). Соблюдение лимитов на ОВП контролируется ежедневно. Любые обнаруженные отклонения немедленно доводятся до сведения уполномоченного органа Банка. На практике Банк стремится минимизировать риск путем поддержания ОВП на уровне ниже утвержденного предела путем осуществления конверсионных сделок на межбанковском рынке.

При совершении собственных операций с иностранной валютой Банк придерживается политики минимизации валютного риска: не практикует спекулятивный режим торговли и своевременно регулирует ОВП.



Размер открытой валютной позиции Банка:

01.07.2019

Наименование иностранной валюты (наименование драгоценного металла)	Чистые позиции в иностранных валютах и драгоценных металлах, тыс. ед. иностранной валюты или граммов драгоценного металла		Открытые валютные позиции, тыс. ед. иностранной валюты или граммов драгоценного металла	Курсы (цены) Банка России, руб. за ед. иностранной валюты или грамм драгоценного металла	Рублевый эквивалент открытых валютных позиций, тыс. руб.	
	Балансовая	«спот»			длинные (со знаком +)	короткие (со знаком -)
ЕВРО	7 500.1467	(7 500.0000)	0.1467	71.8179	10.5357	-
ДОЛЛАР США	4 264.0961	(4 093.0000)	171.0961	63.0756	10 791.9892	-
КИТАЙСКИЙ ЮАНЬ	300.9400	(300.0000)	0.9400	9.18238	8.6314	-
<b>Итого во всех иностранных валютах и драгоценных металлах</b>					10 811.1563	-

01.01.2019

Наименование иностранной валюты (наименование драгоценного металла)	Чистые позиции в иностранных валютах и драгоценных металлах, тыс. ед. иностранной валюты или граммов драгоценного металла		Открытые валютные позиции, тыс. ед. иностранной валюты или граммов драгоценного металла	Курсы (цены) Банка России, руб. за ед. иностранной валюты или грамм драгоценного металла	Рублевый эквивалент открытых валютных позиций, тыс. руб.	
	Балансовая	«спот»			длинные (со знаком +)	короткие (со знаком -)
ЕВРО	4 360.2513	(4 359.0000)	1.2513	79.4605	99.4289	-
ДОЛЛАР США	15 075.0691	(14 937.0000)	138.0691	69.4706	9 591.7432	-
КИТАЙСКИЙ ЮАНЬ	1.9652	0.0000	1.9652	10.0997	19.8479	-
<b>Итого во всех иностранных валютах и драгоценных металлах</b>					9 711.0200	-

В приведенной ниже таблице представлены показатели, характеризующие чувствительность балансовой прибыли до налогообложения и собственных средств Банка к колебанию курса рубля по отношению к основным иностранным валютам, активы и обязательства в которых имеются у Банка, к доллару США и Евро, в диапазоне 10% (увеличение или уменьшение), в диапазоне 20% (увеличение или уменьшение) и в диапазоне 40% (увеличение или уменьшение), в то время как все остальные показатели остаются неизменными. Колебания в диапазоне 10% чувствительности являются наиболее оптимистичным сценарием развития, в то время как колебания в диапазоне 40% чувствительности отражают наиболее стрессовый вариант развития ситуации на валютных рынках, который основан на реальных событиях, имевших место в российской экономике последних лет. Анализ чувствительности, указанный ниже, включает в себя только анализ открытых валютных позиций Банка на отчетную дату и показывает какой эффект имело бы колебание валют в диапазонах 10%, 20%, 40%.

01.07.2019

01.01.2019

	Балансовая прибыль до налогообложения	Собственные средства	Балансовая прибыль до налогообложения	Собственные средства
Укрепление доллара США на 10%	1 079	863	959	767
Укрепление доллара США на 20%	2 158	1 727	1 918	1 535
Укрепление доллара США на 40%	4 317	3 453	3 837	3 069
Ослабление доллара США на 10%	(1 079)	(863)	(959)	(767)
Ослабление доллара США на 20%	(2 158)	(1 727)	(1 918)	(1 535)
Ослабление доллара США на 40%	(4 317)	(3 453)	(3 837)	(3 069)
Укрепление евро на 10%	1	1	10	8
Укрепление евро на 20%	2	2	20	16
Укрепление евро на 40%	4	3	40	32
Ослабление евро на 10%	(1)	(1)	(10)	(8)
Ослабление евро на 20%	(2)	(2)	(20)	(16)
Ослабление евро на 40%	(4)	(3)	(40)	(32)

Банк для анализа чувствительности, отражающей взаимосвязь между факторами рыночного риска, дополнительно использует такие методы измерения, как VaR, вычисление модифицированной дюрации, сценарный анализ, которые применяются в рамках процедуры проведения стресс-тестирования. Объектами тестирования выступают: долевые и долговые ценные бумаги торгового портфеля, открытая валютная позиция (придерживаясь консервативной политики минимизации валютного риска, Банк держит

минимальные ОВП; в рамках стресс-тестирования анализируется ОВП, образуемая вследствие неисполнения контрагентами обязательств по второй (обратной) части сделок валютных свопов типа «buy and sell swar»), – на которые воздействуют составляющие рыночного риска: фондовый, процентный и валютный.

Фактором фондового риска является неблагоприятное изменение рыночных цен (курсов, котировок, индексов). Фактором процентного риска является неблагоприятное изменение рыночных процентных ставок. Фактором валютного риска является неблагоприятное изменение обменных курсов иностранных валют относительно рубля.

Оценка воздействия факторов каждого вида риска на финансовый результат и капитал Банка производится на регулярной основе (не реже 1 раза в квартал).

Параметры сценариев стресс-тестирования разрабатываются на основе исторических, а также гипотетических событий. Обновление параметров сценариев осуществляется, по меньшей мере, в зависимости от изменения рыночной и общеэкономической конъюнктуры, а также рискованного профиля Банка, но не реже 1 раза в год.

По состоянию на 01.07.2019 и на 01.01.2019 потенциальные потери от реализации всех факторов рыночного риска, рассчитанные с применением VaR-метода, модифицированной дюрации и сценарного анализа, в разрезе объектов могли оказать следующую нагрузку на финансовый результат и капитал Банка:

Сценарий	Объект риска	Потенциальное влияние на финансовый результат и капитал Банка, тыс. руб.
на 01.01.2019		
умеренный	ценные бумаги торгового портфеля	248 379
	открытая валютная позиция	180
	итого:	248 559
консервативный	ценные бумаги торгового портфеля	732 832
	открытая валютная позиция	6 658
	итого:	739 490
на 01.07.2019		
умеренный	ценные бумаги торгового портфеля	211 865
	открытая валютная позиция	0
	итого:	211 865
консервативный	ценные бумаги торгового портфеля	624 009
	открытая валютная позиция	5 585
	итого:	629 594

#### 7.4. Процентный риск по банковскому портфелю

Процентный риск по банковскому портфелю – риск возникновения финансовых потерь или снижения величины собственного капитала Банка вследствие снижения чистых процентных доходов (процентной маржи) или неблагоприятного изменения стоимости активов и обязательств, а также внебалансовых требований и обязательств Банка в результате изменения процентных ставок на финансовых рынках.

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Указанные колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может снизиться или вызвать убытки. Значительная часть активов и обязательств Банка имеет фиксированные процентные ставки.

Выявление процентного риска по банковскому портфелю предполагает анализ рыночной конъюнктуры, который позволяет оценить основные направления денежно-кредитной политики РФ и текущую обстановку в банковском секторе (в том числе сведения о текущем состоянии процентных ставок на рынке банковских услуг и об их изменении, мнения (экспертные оценки) аналитиков об изменении процентных ставок в перспективе, сведения о динамике, текущем и прогнозном значении ключевой ставки, ставки MosPrime Rate, уровня инфляции и прочих макроиндикаторов, способных повлиять на изменения процентных ставок). Также на периодической основе осуществляется мониторинг процентных ставок на рынке регионов, в которых Банк осуществляет свою деятельность.

Оценка процентного риска по банковскому портфелю осуществляется на ежемесячной основе по всем процентным инструментам Банка.

Основными методами оценки и мониторинга процентного риска по банковскому портфелю являются:

- определение размера процентной маржи (спрэда), расчет и оценка текущего и достаточного процентного спреда;
- определение разрыва по срокам (GAP) между активами и пассивами, чувствительными к изменению уровня процентных ставок, и оценка чувствительности к изменению процентных ставок. В целях мониторинга уровня процентного риска, возникающего вследствие несбалансированности активов и

пассивов, чувствительных к изменению процентных ставок, по срокам, используются данные формы отчетности 0409127 «Сведения о риске процентной ставки» для оценки величины GAP в разрезе временных интервалов и коэффициента разрыва в пределах года. В рамках методологии составления формы отчетности 0409127 могут приниматься отдельные допущения, полный перечень которых по состоянию на каждую отчетную дату отражается в «Профессиональном суждении по составлению отчетности по форме 0409127 «Сведения о риске процентной ставки» (например, к некоторым из таких допущений могут относиться следующие: средства, размещенные на корреспондентских счетах, открытых в кредитных организациях-корреспондентах, а также средства на корреспондентских счетах кредитных организаций-респондентов, открытых в кредитной организации-корреспонденте, по которым производится начисление процентов, относятся к чувствительным к изменению процентной ставки и отражаются во временном интервале «До 30 дней» отчета без наращивания процентов; к чувствительным к процентной ставке ссудам, выданным кредитным организациям, относятся межбанковские кредиты и учтенные векселя; межбанковские кредиты отражаются по временным интервалам, при этом остаток долга отражается в интервале, соответствующем дате окончания договора, и наращиваются проценты до этой даты; учтенные векселя отражаются в интервале, соответствующем дате предъявления векселя по номинальной стоимости). Ежемесячно в рамках оценки процентного риска по банковскому портфелю оценивается результат стресс-теста на рост/снижение процентных ставок на 200 базисных пунктов.

Управление процентным риском по банковскому портфелю построено на основе единой политики установления процентных ставок, оптимизации структуры активов и пассивов, подверженных влиянию процентного риска, соблюдения лимитов на активные операции, контроля величины достаточного процентного спреда и GAP.

Совмещая данные о средневзвешенных ставках по привлеченным и размещенным средствам с анализом GAP-разрывов и анализом рыночной конъюнктуры, Банк определяет участки наибольшей уязвимости для процентных рисков и применяет методы их предотвращения, в том числе определяет оптимальную величину процентных ставок по своим инструментам.

В таблицах ниже представлен анализ процентного риска Банка. Процентные активы и обязательства Банка отражены по балансовой стоимости за минусом резервов на возможные потери, сгруппированы по договорным срокам пересмотра процентных ставок или срокам погашения в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней. Анализ подготовлен по принципам составления отчетности ф. 0409127 «Сведения о риске процентной ставки».

	на 01.07.2019				
	До постребования и менее 1 месяца	от 1 до 3 месяцев	от 3 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года
Денежные средства	-	-	-	-	-
Средства в Центральном банке РФ	-	-	-	-	-
Средства в кредитных организациях	20 413	-	-	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
Чистая ссудная задолженность	719 225	1 690 756	2 744 879	3 801 949	7 254 455
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	8 600	2 660	42 720	32 248	903 605
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	-
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	-	-	-
Прочие активы	-	-	-	-	-
<b>Итого процентных активов</b>	<b>748 238</b>	<b>1 693 416</b>	<b>2 787 599</b>	<b>3 834 197</b>	<b>8 158 060</b>
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка РФ	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	-	-	-	-	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4 019 361	1 477 645	1 322 726	4 291 398	3 291 921
Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	3 149 577	1 265 359	1 247 400	4 289 319	3 291 071
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
Выпущенные долговые обязательства	-	423	46	2 287	81
Прочие обязательства	-	-	-	-	-
<b>Итого процентных пассивов</b>	<b>4 019 361</b>	<b>1 478 068</b>	<b>1 322 772</b>	<b>4 293 685</b>	<b>3 292 002</b>
<b>Коэффициент разрыва (совокупный относительный нарастающий ГЭП нарастающим итогом)</b>	<b>0.19</b>	<b>0.44</b>	<b>0.77</b>	<b>0.82</b>	

на 01.01.2019

	До востребо- вания и ме- нее 1 месяца	от 1 до 3 месяцев	от 3 до 6 месяцев	от 6 меся- цев до 1 года	более 1 года
Денежные средства	-	-	-	-	-
Средства в Центральном банке РФ	-	-	-	-	-
Средства в кредитных организациях	11 744	-	-	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стои- мости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
Чистая ссудная задолженность	389 687	1 845 111	1 750 225	3 496 758	7 168 724
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до по- гашения	4 312	346	29 907	49 644	793 071
Основные средства, нематериальные активы и материаль- ные запасы	-	-	-	-	-
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	-	-	-
Прочие активы	-	-	-	-	-
<b>Итого процентных активов</b>	<b>405 743</b>	<b>1 845 457</b>	<b>1 780 132</b>	<b>3 546 402</b>	<b>7 961 795</b>
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка РФ	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	100 082	-	-	-	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организа- циями	4 621 713	2 081 660	1 841 476	2 077 216	3 815 020
Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	3 393 980	1 885 661	1 782 239	2 066 010	3 813 649
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
Выпущенные долговые обязательства	37	506	295	545	1 812
Прочие обязательства	-	-	-	-	-
<b>Итого процентных пассивов</b>	<b>4 721 832</b>	<b>2 082 166</b>	<b>1 841 771</b>	<b>2 077 761</b>	<b>3 816 832</b>
<b>Коэффициент разрыва (совокупный относительный нарастающий ГЭП нарастающим итогом)</b>	<b>0.09</b>	<b>0.33</b>	<b>0.47</b>	<b>0.71</b>	

Управление риском изменения процентных ставок, основанное на анализе сроков пересмотра процентных ставок, дополняется мониторингом чувствительности финансовых активов и обязательств. Далее представлен анализ чувствительности чистой прибыли и капитала к изменению процентных ставок (риск пересмотра процентных ставок), составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 500 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 01.07.2019 и на 01.01.2019<sup>2</sup>:

Сценарий реализации процентного риска	Чувствительность результата/ капитала 01.07.2019	Чувствительность результата/ капитала на 01.01.2019
	<b>Российский рубль</b>	
Увеличение процентных ставок на 500 б.п.	(99 810)	(188 832)
Уменьшение процентных ставок на 500 б.п.	99 810	188 832
	<b>Доллар США</b>	
Увеличение процентных ставок на 500 б.п.	(7 051)	(8 400)
Уменьшение процентных ставок на 500 б.п.	7 051	8 400
	<b>ЕВРО</b>	
Увеличение процентных ставок на 500 б.п.	(1 102)	(3 129)
Уменьшение процентных ставок на 500 б.п.	1 102	3 129
	<b>Китайский юань</b>	
Увеличение процентных ставок на 500 б.п.	233	125
Уменьшение процентных ставок на 500 б.п.	(233)	(125)

Если бы на 01.07.2019 финансовые активы и обязательства и другие переменные оставались неизменными, а процентные ставки были бы на 5 пунктов выше, прибыль в перспективе года составила бы на 107 731 тыс. рублей меньше в результате более высоких процентных расходов по привлеченным процентным обязательствам (на 01.01.2019: на 200 236 тыс. рублей меньше в результате более высоких процентных расходов по привлеченным процентным обязательствам).

<sup>2</sup> при подготовке данных таблицы отнесение активов и обязательств к процентным произведено по принципам составления отчетности ф. 0409127 «Сведения о риске процентной ставки».

## 7.5. Риск ликвидности

Риск ликвидности возникает при несовпадении потоков поступлений и списаний денежных средств по срокам и в разрезе валют. Полное совпадение требований и обязательств по указанным параметрам нехарактерно для банков, поскольку их операции носят разнообразный характер и заключаются на различных условиях. Несовпадающая позиция может повысить прибыльность, но может и увеличить риск убытков.

Выделяются следующие факторы возникновения риска ликвидности:

- структурные – связаны с фактической структурой требований и обязательств в разрезе сумм и сроков, при которой в отдельном временном интервале сумма исходящих платежей превышает сумму входящих (дефицит ликвидности);
- вероятностные – связаны с осуществлением неблагоприятных вероятностных или случайных событий, негативно изменивших структуру платежных потоков в день платежей в сторону возникновения/увеличения дефицита ликвидности.

При управлении риском ликвидности Банк руководствуется политикой поддержания резерва ликвидности, необходимого для покрытия возможного дефицита платежной позиции. С учетом размеров резервов ликвидности Банк определяет предельные значения показателей ликвидности и выстраивает оптимальную структуру требований и обязательств. На ежедневной основе рассчитываются резервы ликвидности для управления текущей платежной позицией. Для определения платежной позиции в перспективе резервы ликвидности пересчитываются ежемесячно. Одновременно определяется величина потребности Банка в резервах ликвидности.

Для оценки и анализа ликвидности Банк использует следующие методы:

- метод коэффициентов (нормативный подход);
- метод анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств с расчетом показателей ликвидности: избыток/дефицит ликвидности, коэффициент избытка/дефицита ликвидности;
- прогнозирование потоков денежных средств.

Методология измерения ликвидной позиции Банка основывается на рекомендациях Банка России, изложенных в письме от 27.07.2000 №139-Т «О рекомендациях по анализу ликвидности кредитных организаций». Распределение балансовых активов и обязательств и внебалансовых статей осуществляется в разрезе сроков и видов валют. В каждом интервальном сроке рассчитывается величина разрыва. Разрывы рассчитываются как нарастающим итогом, так и без наращения. Дополнительно для оценки риска ликвидности Банком предусмотрен расчет разрывов и совокупной его величины с учетом стрессовых сценариев, предусматривающих неблагоприятные изменения потоков платежей в сторону, ухудшающую ликвидность Банка. Величина разрывов рассчитывается как в абсолютном выражении, так и в относительном. Значения разрывов сопоставляются с их предельными значениями. Для определения приемлемых уровней разрывов рассчитываются резервы ликвидности.

В таблицах ниже приведены значения разрывов, рассчитанных в управленческих целях нарастающим итогом в рублях и рублевом эквиваленте иностранных валют, а также резервов ликвидности по состоянию на 01.01.2019 и на 01.07.2019:

на 01.01.2019			
	Краткосрочная перспектива (от «до востребования» до 7 дней включительно)	Среднесрочная перспектива (от «до востребования» до 30 дней включительно)	Долгосрочная перспектива (от «до востребования» до 1 года включительно)
Сценарий 1			
Величина разрыва (ГЭП)*	-1 650 215	-2 976 260	-3 101 502
Коэффициент разрыва	-0,30	-0,40	-0,22
Сценарий 2			
Величина разрыва (ГЭП)*	3 157 174	1 826 074	1 594 841
Коэффициент разрыва	0,57	0,25	0,12
Сценарий 3			
Величина разрыва (ГЭП)*	1 808 755	477 655	682 137
Коэффициент разрыва	0,33	0,06	0,05
Сценарий 4			
Величина разрыва (ГЭП)*	10 863	-818 503	-437 511
Коэффициент разрыва	0,002	-0,11	-0,03
Величина резервов ликвидности	5 950 891	6 649 912	6 742 138
Предельное значение коэффициентов разрыва:			
при дефиците ликвидности	1,00	1,00	1,00
при избытке ликвидности	1,00	1,00	1,00

\*Отрицательное значение свидетельствует о дефиците ликвидности, положительное – об избытке.

на 01.07.2019			
	Краткосрочная перспектива (от «до востребования» до 7 дней включительно)	Среднесрочная перспектива (от «до востребования» до 30 дней включительно)	Краткосрочная перспектива (от «до востребования» до 1 года включительно)
Сценарий 1			
Величина разрыва (ГЭП)*	-3 290 608	-3 708 291	-4 015 526
Коэффициент разрыва	-0,55	-0,53	-0,27
Сценарий 2			
Величина разрыва (ГЭП)*	2 107 435	1 673 977	1 225 272
Коэффициент разрыва	0,35	0,24	0,08
Сценарий 3			
Величина разрыва (ГЭП)*	810 403	376 896	317 094
Коэффициент разрыва	0,13	0,05	0,02
Сценарий 4			
Величина разрыва (ГЭП)*	-918 973	-988 973	-830 976
Коэффициент разрыва	-0,15	-0,14	-0,06
Величина резервов ликвидности	5 084 217	6 113 982	6 197 234
Предельное значение коэффициентов разрыва:			
при дефиците ликвидности	[0,85]	[0,87]	[0,42]
при избытке ликвидности	1,00	1,00	1,00

\*Отрицательное значение свидетельствует о дефиците ликвидности, положительное – об избытке

В таблицах ниже приведены результаты распределения балансовых активов и обязательств и внебалансовых статей по срокам востребования (погашения):

на 01.07.2019							
	До востре- бования и менее 1 ме- сяца	от 1 до 3 ме- сяцев	от 3 до 6 месяцев	от 6 меся- цев до 1 года	более 1 года	Неопреде- ленный срок	Итого
Денежные средства	634 426	-	-	-	-	-	634 426
Средства в Центральном банке РФ	640 263	-	-	-	-	128 558	768 821
Средства в кредитных орга- низациях	662 735	-	-	-	-	-	662 735
Финансовые активы, оцени- ваемые по справедливой сто- имости через прибыль или убыток	601	-	-	-	-	-	601
Чистая ссудная задолжен- ность	1 042 801	1 494 733	2 384 580	3 155 172	5 456 436	25 584	13 559 306
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в нали- чии для продажи	5 105 233	-	-	-	-	-	5 105 233
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до по- гашения	-	2 353	2 923	-	800 289	-	805 565
Требование по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-	8 845	8 845
Основные средства, немате- риальные активы и матери- альные запасы	-	-	-	-	-	556 402	556 402
Долгосрочные активы, пред- назначенные для продажи	9 048	4 880	37 075	1 870	10 420	-	63 293
Прочие активы	242 856	6 053	1 598	31	50	1 615	252 203
<b>Итого активов</b>	<b>8 337 963</b>	<b>1 508 019</b>	<b>2 426 176</b>	<b>3 157 073</b>	<b>6 267 195</b>	<b>721 004</b>	<b>22 417 430</b>
Кредиты, депозиты и прочие средства Банка России	-	-	-	-	-	-	-
Средства кредитных органи- заций	-	-	-	-	-	-	-
Средства клиентов, не явля- ющихся кредитными органи- зациями	8 183 186	1 397 236	1 219 454	4 074 426	3 202 006	-	18 076 308
Выпущенные долговые обя- зательства	145	417	163	2 059	73	-	2 857
Обязательство по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-	-	-
Отложенное налоговое обя- зательство	-	-	-	-	-	9 060	9 060
Прочие обязательства	60 191	33 023	2 765	2 000	7 969	-	105 948
Резервы на возможные по- тери по условным обязатель- ствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	188 823	-	-	-	-	-	188 823
<b>Итого обязательств</b>	<b>8 432 345</b>	<b>1 430 676</b>	<b>1 222 382</b>	<b>4 078 485</b>	<b>3 210 048</b>	<b>9 060</b>	<b>18 382 996</b>
Безотзывные обязательства кредитной организации	3 975 120	-	-	-	-	-	3 975 120
Выданные кредитной органи- зацией гарантии и поручи- тельства	112 254	47 072	432 625	850 666	361 258	-	1 803 875
Условные обязательства не- кредитного характера	-	-	-	-	-	-	-
<b>Итого внебалансовых обязательств</b>	<b>4 087 374</b>	<b>47 072</b>	<b>432 625</b>	<b>850 666</b>	<b>361 258</b>	<b>-</b>	<b>5 778 995</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>(94 382)</b>	<b>77 343</b>	<b>1 203 794</b>	<b>(921 412)</b>	<b>3 057 147</b>	<b>711 944</b>	<b>4 034 434</b>
<b>Совокупный разрыв балансовой позиции</b>	<b>(94 382)</b>	<b>(17 039)</b>	<b>1 186 755</b>	<b>265 343</b>	<b>3 322 490</b>	<b>4 034 434</b>	

на 01.01.2019

	До востребо- вания и менее 1 ме- сяца	от 1 до 3 ме- сяцев	от 3 до 6 месяцев	от 6 меся- ца до 1 года	Более 1 года	Неопреде- ленный срок	Итого
Денежные средства	800 135	-	-	-	-	-	800 135
Средства в Центральном банке РФ	484 180	-	-	-	-	134 456	619 636
Средства в кредитных орга- низациях	1 019 530	-	-	-	-	-	1 019 530
Финансовые активы, оцени- ваемые по справедливой сто- имости через прибыль или убыток	3 872 862	-	-	-	-	-	3 872 862
Чистая ссудная задолжен- ность	457 144	1 469 899	1 596 840	2 918 961	5 570 963	5 588	12 019 395
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в нали- чии для продажи	2 068 227	-	-	-	-	-	2 068 227
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до по- гашения	-	-	-	7 725	672 705	-	680 430
Требования по текущему налогу на прибыль	3 015	-	-	-	-	-	3 015
Основные средства, немате- риальные активы и матери- альные запасы	-	-	-	-	-	552 163	552 163
Долгосрочные активы, пред- назначенные для продажи	-	6 369	11 639	44 433	10 170	-	72 611
Прочие активы	127 883	4 474	1 006	1 140	147	4 047	138 697
<b>Итого активов</b>	<b>8 832 976</b>	<b>1 480 742</b>	<b>1 609 485</b>	<b>2 972 259</b>	<b>6 253 985</b>	<b>697 254</b>	<b>21 846 701</b>
Кредиты, депозиты и прочие средства Банка России	-	-	-	-	-	-	-
Средства кредитных органи- заций	100 000	-	-	-	-	-	100 000
Средства клиентов, не явля- ющихся кредитными органи- зациями	8 575 963	1 958 724	1 775 193	1 931 788	3 684 291	-	17 925 959
Выпущенные долговые обя- зательства	312	506	295	545	1 812	-	3 470
Обязательство по текущему налогу на прибыль	17 986	-	-	-	-	-	17 986
Отложенное налоговое обя- зательство	-	-	-	-	-	10 611	10 611
Прочие обязательства	45 616	25 664	1 448	1 895	22 009	-	96 632
Резервы на возможные по- тери по условным обязатель- ствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	168 255	-	-	-	-	-	168 255
<b>Итого обязательств</b>	<b>8 908 132</b>	<b>1 984 894</b>	<b>1 776 936</b>	<b>1 934 228</b>	<b>3 708 112</b>	<b>10 611</b>	<b>18 322 913</b>
Безотзывные обязательства кредитной организации	4 112 429	-	-	-	-	-	4 112 429
Выданные кредитной органи- зацией гарантии и поручи- тельства	69 973	626 557	207 416	415 719	500 978	-	1 820 643
Условные обязательства не- кредитного характера	9 193	-	-	-	-	-	9 193
<b>Итого внебалансовых обязательств</b>	<b>4 191 595</b>	<b>626 557</b>	<b>207 416</b>	<b>415 719</b>	<b>500 978</b>	<b>-</b>	<b>5 942 265</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>(75 156)</b>	<b>(504 152)</b>	<b>(167 451)</b>	<b>1 038 031</b>	<b>2 545 873</b>	<b>686 643</b>	<b>3 523 788</b>
<b>Совокупный разрыв балансовой позиции</b>	<b>(75 156)</b>	<b>(579 308)</b>	<b>(746 759)</b>	<b>291 272</b>	<b>2 837 145</b>	<b>3 523 788</b>	

В качестве основных методов управления риском ликвидности Банк применяет такие методы, как установление диапазонов уровней обязательных нормативов ликвидности, предельных значений коэффициентов разрывов (ГЭП), установление лимитов кассы, лимитов на активные операции, управление риском концентрации ресурсной базы, поддержание резервов ликвидности, управление



среднеарифметическим остатком на корреспондентском счете в подразделении Банка России в целях поддержания усредненной величины обязательных резервов.

Дополнительно Банк формирует резерв по капиталу на покрытие потенциальных потерь от реализации риска ликвидности в стрессовых условиях. Для этого в отношении риска ликвидности проводится стресс-тестирование. Объектом риска выступают входящие и исходящие потоки платежей Банка, распределенные по срокам их осуществления. Стресс-тестирование основывается на оценке разрывов (ГЭП) в объемно-временной структуре требований и обязательств. Нагрузка на финансовый результат и капитал Банка рассчитывается как сумма расходов от мероприятий по уменьшению ГЭП. Стресс-тестирование проводится по нескольким видам сценариев, предусматривающих неблагоприятные изменения в объемно-временной структуре входящих и исходящих потоков платежей в степени вариаций от умеренной до критической. В обязательном порядке учитываются сценарии невозврата части размещенных средств и оттока части ресурсов. Результат стресс-тестирования по сценарию, максимально приближенному к реалистичному, используется в качестве величины резерва по капиталу на покрытие потенциальных потерь от реализации риска ликвидности. Исходя из результатов всех сценариев стресс-тестирования производится общая оценка подверженности Банка риску ликвидности, выявляются факторы, несущие наибольшую угрозу, и направления, подверженные риску ликвидности в большей степени.

При управлении риском фондирования в части риска ликвидности, заключенного в активах, имеющих котировки активного рынка, Банк в отношении таких активов применяет коэффициент дисконтирования на снижение их стоимости, соответствующий определенному стрессовому сценарию.

С целью поддержания ликвидности (в случае возникновения такой необходимости) Банком могут быть привлечены средства под залог имеющихся ценных бумаг посредством сделок РЕПО с Банком России, РЕПО с центральным контрагентом, а также получен ломбардный кредит Банка России.

Объемы возможного привлечения средств под залог ценных бумаг Банка по состоянию на 01.01.2019 и на 01.07.2019 представлены в таблице\*:

	01.07.2019	01.07.2019
Заемная способность получения ломбардного кредита Банка России под залог ценных бумаг**	0 <sup>3</sup>	0 <sup>4</sup>
Заемная способность привлечения денежных средств по сделкам РЕПО с Банком России	4 397 218	3 752 226
Заемная способность привлечения денежных средств по сделкам РЕПО с ЦК	1 553 673	1 181 991
<b>Итого</b>	<b>5 950 891</b>	<b>4 934 217</b>

\* заемная способность в рублях включает в себя рублевый эквивалент в иностранной валюте

\*\*заемная способность ценных бумаг Банка определена с учетом дисконтов/поправочных коэффициентов, установленных ЦБ и ЦК

Банком России установлен лимит на АО КБ «Хлынов» по привлечению средств в виде «овернайт» в размере 100 млн. рублей. Данный кредит обеспечен ценными бумагами, отражен в заемной способности получения средств от Банка России за счет ценных бумаг.

Свободные денежные ресурсы Банка размещаются в депозиты в Банке России с целью поддержания ликвидности. По состоянию на 01.07.2019 объем депозитов в Банке России составил 150 млн. рублей, по состоянию на 01.01.2019 объем депозитов в Банке России составлял 100 млн. рублей.

Помимо заемной способности Банка, в качестве источников финансирования для поддержания ликвидности (в случае возникновения такой необходимости) могут быть использованы:

- первичные резервы ликвидности (обеспечивают мгновенную ликвидность Банка за счет собственных источников);
- вторичные резервы ликвидности;
- свободные ликвидные активы.

<sup>3</sup> Часть ценных бумаг Банка входит в ломбардный список Банка России и может быть использована Банком как для привлечения ломбардного кредита, так и для привлечения денежных средств по сделкам РЕПО с Банком России. Максимальная заемная способность получения ломбардного кредита Банка России под залог ценных бумаг на 01.01.2019 – 3 793 207 тыс. рублей (при этом заемная способность привлечения денежных средств по сделкам РЕПО с Банком России составит 604 011 тыс. руб., заемная способность привлечения денежных средств по сделкам РЕПО с ЦК – 1 553 673 тыс. рублей).

<sup>4</sup> Часть ценных бумаг Банка входит в ломбардный список Банка России и может быть использована Банком как для привлечения ломбардного кредита, так и для привлечения денежных средств по сделкам РЕПО с Банком России. Максимальная заемная способность получения ломбардного кредита Банка России под залог ценных бумаг на 01.07.2019 – 3 605 418 тыс. рублей (при этом заемная способность привлечения денежных средств по сделкам РЕПО с Банком России составит 146 808 тыс. руб., заемная способность привлечения денежных средств по сделкам РЕПО с ЦК – 1 181 991 тыс. рублей).

Первичные резервы ликвидности (включают рублевый эквивалент резервов в иностранной валюте):

	01.01.2019	01.07.2019
Остатки на корреспондентских счетах и средства в расчетах (за вычетом среднеарифметического остатка, минимального лимита / остатка средств на счете)	772 810	650 070
Чистое нетто-размещение по валютным свопам и сделкам сроком исполнения на отчетную дату	1 764	(335)
Чистое нетто-размещение по МБК сроком исполнения на отчетную дату	0	0
Чистое нетто-размещение по векселям сроком исполнения на отчетную дату	(312)	(145)
<b>Итого первичных резервов ликвидности</b>	<b>774 262</b>	<b>649 590</b>

Вторичные резервы ликвидности (включают рублевый эквивалент резервов в иностранной валюте):

	01.01.2019	01.07.2019
<b>вторичные резервы для краткосрочной ликвидности</b>	<b>0</b>	<b>150 000</b>
чистое нетто-размещение на рынке МБК сроком исполнения более 1 по 7 дн.	0	150 000
чистое нетто-размещение по векселям сроком исполнения более 1 по 7 дн.	0	0
<b>вторичные резервы для среднесрочной ликвидности</b>	<b>699 021</b>	<b>1 029 765</b>
сверхлимитный остаток кассы	482 371	412 846
остатки на корреспондентских счетах	6 630	917
чистое нетто-размещение на рынке МБК сроком исполнения более 7 по 30 дн.	100 000	0
чистое нетто-размещение по векселям сроком исполнения более 7 по 30 дн.	0	0
ценные бумаги торгового портфеля	110 020	616 001

Свободные ликвидные активы:

	01.01.2019	01.07.2019
Чистое нетто-размещение по векселям сроком исполнения более 30 по 360 дн.	(1 387)	(2 639)
Имущество Банка, учитываемое в составе свободных ликвидных активов	93 613	85 892
<b>Итого</b>	<b>92 226</b>	<b>83 253</b>

Риск концентрации требований и обязательств рассматривается в отношении видов их источников. Уровень концентрации определяется на основе индекса Герфиндаля-Гиршмана ( $I_{HH}$ ). Требования Банка сконцентрированы на кредитах корпоративного сектора и вложениях в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости; обязательства – на вкладах физических лиц. Концентрация риска ликвидности по источникам требований и обязательств признается значимой для Банка.

У Банка имеются инструменты, предусматривающие возможность их досрочного погашения. Например, в кредитном договоре клиентов – юридических лиц и индивидуальных предпринимателей предусмотрено право Банка потребовать от заемщика досрочного возврата всей суммы кредита и уплаты причитающихся процентов за пользование кредитом при значительном ухудшении финансового состояния заемщика.

Инструменты, предусматривающие возможность предоставления залогового обеспечения (например, требование внести обеспечение, вариационную маржу), инструменты, предусматривающие возможность выбора способа урегулирования финансовых обязательств денежными средствами, иными финансовыми активами, собственными акциями, Банком не применяются.

В качестве инструментов, которые являются предметом генерального соглашения о взаимозачетах (неттинге), Банк использует обратное и прямое РЕПО с ЦК (в рублях) и SWAP (в долларах и евро).

Контроль в системе управления ликвидностью призван обеспечить проверку соответствия проводимых операций принятым процедурам и включает в себя ключевые моменты контроля:

- соблюдения установленных в Банке процедур по управлению ликвидностью и выполнения рекомендаций по результатам проверок;
- привлечения и размещения средств в рамках установленных лимитов;
- изменений в балансе;
- уровня риска ликвидности;
- значений обязательных нормативов ликвидности.

Осуществляют контроль: ответственные исполнители, руководители структурных подразделений Банка, решения которых влияют на состояние ликвидности, органы управления Банка, службы внутреннего контроля и внутреннего аудита Банка.

В целях управления риском ликвидности Банк осуществляет постоянный мониторинг факторов угрозы потери ликвидности Банка. В случае наступления факторов потери ликвидности или предположения

возможности их наступления, ведущих к непрогнозируемому снижению ликвидности, Банк действует в соответствии с разработанным «Планом финансирования деятельности в случаях непрогнозируемого снижения ликвидности».

Для случаев возникновения крупномасштабных нестандартных и чрезвычайных ситуаций, сопоставимых по длительности и силе воздействия, размерам возможных материальных потерь и негативным последствиям нематериального характера с чрезвычайной ситуацией муниципального характера в Банке разработан «План действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности АО КБ «Хлынов» в случае возникновения непредвиденных обстоятельств» (далее – План ОНВД), который пересматривается советом директоров Банка не реже одного раза в год. В соответствии с Планом ОНВД проводится мониторинг состояния ликвидности Банка, анализ «пиковой» ситуации и мероприятия по ее устранению, а также мероприятия по отмене «режима возникновения непредвиденных ситуаций». Банк контролирует динамику средств клиентов, значения нормативов ликвидности, остаток на корреспондентском счете в Банке России. При достижении сигнальных уровней контролируемых показателей анализируются причины указанных событий, и дается заключение о возникновении/невозникновении «пиковой» ситуации. Мероприятия по устранению «пиковой» ситуации включают в себя действия по устранению паники вкладчиков и оттока средств со счетов юридических лиц, по работе на рынке межбанковского кредитования и с корреспондентским счетом в Банке России, по реструктуризации активов, по восстановлению ликвидности при приближении показателей ликвидности к критическим значениям.

План действий, направленный на восстановление ликвидности, в случаях чрезвычайных ситуаций предусматривает ежедневный мониторинг событий, мгновенное управление неблагоприятными явлениями в ликвидности и реализуется в случае наступления данных событий. Стресс-тестирование позволяет спрогнозировать возможные проявления риска ликвидности в перспективе, выявить факторы риска, определить величину потенциальных потерь. Параметры сценариев плана и стресс-тестирования различны и отвечают требованиям применения.

## 7.6. Информация об операциях хеджирования

Хеджирование – инструмент ограничения рисков срочных сделок с финансовыми инструментами посредством заключения противоположных контрактов с целью компенсации возможных потерь при неблагоприятном движении рыночных цен. Банк не рассматривает операции хеджирования в качестве основного инструмента снижения рыночных рисков. Инструменты хеджирования в отчетном периоде Банком не применялись.

## 8. Информация об управлении капиталом

Управление капиталом – неотъемлемая часть системы принятия управленческих решений в Банке, предполагающая планирование величины капитала Банка с учетом роста объема балансовых и забалансовых операций, величины рисков, принимаемых Банком, соблюдения установленных нормативными актами пропорций между различными элементами капитала, с целью достижения установленных Банком параметров.

Цели управления капиталом:

- обеспечение реализации стратегии развития Банка, утвержденной советом директоров Банка;
- обеспечение адекватности размера рисков Банка характеру и масштабам его деятельности;
- определение с учетом фазы цикла деловой активности совокупного риск-аппетита, на основе которого Банк определяет плановый (целевой) уровень капитала, плановую структуру капитала, источники его формирования, плановый (целевой) уровень достаточности капитала, а также плановые (целевые) уровни рисков и целевую структуру рисков Банка;
- неукоснительное исполнение Банком взятых на себя обязательств перед контрагентами, кредиторами и вкладчиками.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Центральным банком Российской Федерации, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска (нормативы достаточности капитала, регулируемые Инструкцией № 180-И), на уровне выше обязательного минимального значения.

Контроль за выполнением нормативов достаточности капитала, установленных Банком России, осуществляется на ежедневной основе (на начало каждого рабочего дня) с помощью регулярных отчетов, содержащих соответствующие расчеты. В течение 1 полугодия 2019 года, в 2018 году и всего периода деятельности Банк соблюдал все требования к уровню капитала, а также требования к обязательным нормативам, установленные Инструкцией № 180-И.

С целью обеспечения необходимого уровня достаточности капитала, позволяющего Банку поддерживать функционирование в стрессовой ситуации, в Банке имеется система стресс-тестирования, которая пересматривается и актуализируется по мере изменения рыночной и общеэкономической конъюнктуры, а также рисков портфеля Банка, но не реже одного раза в год, и которая служит основой для подготовки планов восстановления финансовой устойчивости в соответствии с письмом Банка России от 29.12.2012 № 193-Т «О Методических рекомендациях по разработке кредитными организациями планов восстановления финансовой устойчивости».

С целью создания условий по соответствию размера своего суммарного капитала уровню всех принятых и потенциальных рисков к 1 января 2017 года Банк разработал и внедрил внутренние процедуры оценки достаточности капитала (ВПОДК), которые соответствуют требованиям Указания Банка России от 15.04.2015 №3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы». В рамках ВПОДК Банк использует стандартные (базовые) методы оценки рисков, применение которых установлено нормативными актами Банка России, а также результаты процедур стресс-тестирования устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам риска. ВПОДК внедрены в процессы деятельности Банка, в том числе на этапах стратегического планирования.

Исходя из целей, установленных в стратегии развития Банка, плановых показателей развития бизнеса, а также с учетом фазы цикла деловой активности и прогнозных изменений требований Банка России к минимально допустимому числовому значению обязательного норматива Н1.0 Банк определяет совокупный предельный размер риска, который он готов принять на себя – склонность к риску, которая, в свою очередь, определяется в виде совокупности качественных и количественных показателей. Ключевым показателем склонности к риску является предельный уровень достаточности капитала Банка для покрытия ожидаемых и непредвиденных рисков – совокупный риск-аппетит. Банк устанавливает такой уровень совокупного риск-аппетита, который обеспечит запас капитала на покрытие ожидаемых и непредвиденных рисков, присущих деятельности Банка, как отнесенных, так и не отнесенных к категории значимых.

Банк придерживается такой склонности к риску, которая позволит обеспечить устойчивое функционирование Банка на непрерывной основе в долгосрочной перспективе, в том числе в стрессовых условиях.

На основе показателей склонности к риску Банк определяет плановый (целевой) уровень капитала, плановую структуру капитала, источники его формирования, плановый (целевой) уровень достаточности капитала.

В целях осуществления контроля за принятыми объемами значимых рисков, Банк определяет плановые (целевые) уровни рисков, целевую структуру рисков.

В целях осуществления контроля за достаточностью собственных средств (капитала) Банк распределяет капитал через систему лимитов по видам значимых рисков, направлениям деятельности, подразделениям, осуществляющим функции, связанные с принятием значимых рисков.

Существенных изменений в политике по управлению капиталом по сравнению с предыдущим отчетным периодом не произошло.

## 9. Операции со связанными сторонами

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами, руководителями, а также с прочими сторонами. Эти операции включают осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, предоставление гарантий, финансирование торговых операций и операции с иностранной валютой. Согласно политике Банка, все операции со связанными сторонами осуществляются на тех же условиях, что и операции с независимыми сторонами и не оказывают существенного влияния на финансовую устойчивость Банка.

Информация об остатках по операциям со связанными сторонами на 01.07.2019 и соответствующих доходах и расходах за 1 полугодие 2019 года представлена ниже:

	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	-	16 332	528 334	<b>544 666</b>
- в т.ч. просроченная:	-	-	32 389	<b>32 389</b>
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости	-	(735)	(54 704)	<b>(55 439)</b>
Средства клиентов	481	23 168	104 262	<b>127 911</b>
Гарантии выданные	-	-	5 000	<b>5 000</b>
Неиспользованные кредитные линии и лимиты овердрафт	-	1 189	1 521	<b>2 710</b>
Сумма обеспечения по кредитам	-	21 694	666 107	<b>687 801</b>

Также на 01.07.2019 у Банка были вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, прочего связанного с банком лица: учтенный вексель, не погашенный в срок, справедливая стоимость которого равна нулю.

	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Процентные и прочие операционные доходы от кредитной деятельности Банка	-	677	23 034	<b>23 711</b>
Процентные расходы	-	(634)	(1 496)	<b>(2 130)</b>
Комиссионные доходы	57	8	6 925	<b>6 990</b>
Прочие доходы	4	7	462	<b>473</b>
Прочие расходы	-	(137)	(7 637)	<b>(7 774)</b>

Информация об остатках по операциям со связанными сторонами на 01.01.2019 и соответствующих доходах и расходах за 1 полугодие 2018 год представлена ниже:

	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	-	13 935	673 978	<b>687 913</b>
- в т.ч. просроченная:	-	-	77 459	<b>77 459</b>
Резервы на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности	-	(229)	(139 718)	<b>(139 947)</b>
Средства клиентов	788	25 900	98 449	<b>125 137</b>
Гарантии выданные	-	-	5 000	<b>5 000</b>
Неиспользованные кредитные линии и лимиты овердрафт	-	1 356	1 711	<b>3 067</b>
Сумма обеспечения по кредитам	-	17 380	464 821	<b>482 201</b>

	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Процентные и прочие операционные доходы от кредитной деятельности банка	-	474	25 226	25 700
Процентные расходы	-	(540)	(1 440)	(1 980)
Комиссионные доходы	54	12	699	765
Прочие доходы	-	5	123	128
Прочие расходы	-	(145)	(8 103)	(8 248)

В течение 2018 года Банк не списывал задолженность связанных с Банком сторон за счет резервов на возможные потери и/или убытков.

В 1 полугодии 2019 года задолженность связанного с банком юридического лица (категория – прочие связанные стороны) в сумме 60 414 тыс. рублей была списана за счет резерва.

Информация о вознаграждении ключевому управленческому персоналу, включая отчисления в социальные фонды:

	1 пг. 2019	1 пг. 2018
Краткосрочные вознаграждения	(31 991)	(42 934)
Вознаграждения по окончании трудовой деятельности	-	-
Прочие долгосрочные отсроченные вознаграждения, в том числе:	x	x
начисленный резерв в счет будущих выплат	(7 289)	(9 170)
удержанный резерв вследствие факторов корректировки	20 879	20 721
Выходные пособия	-	-
Выплаты на основе акций	-	-

## 10. Иная информация, подлежащая раскрытию

### 10.1. Информация о долгосрочных вознаграждениях работникам Банка

Внутренней политикой Банка не предусмотрены программы по выплате вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, ограниченные фиксируемыми платежами, а также не ограниченные фиксируемыми платежами.

В индивидуальном порядке, на основании трудового договора за 1 полугодие 2019 года было выплачено вознаграждение после окончания трудовой деятельности в виде ежемесячной компенсации фиксированной суммой. Данный вид выплат производится из прибыли Банка, общий размер выплат за 1 полугодие 2019 года составил 660 тыс. рублей. Выплаты по окончании трудовой деятельности, не ограниченные фиксируемыми платежами, за отчетный период не производились.

Совместных программ нескольких работодателей Банк не имеет.

### 10.2. Информация о выплатах на основе долевых инструментов

Внутренней политикой Банка вознаграждение, выплачиваемое на основе акций, не предусмотрено.

### 10.3. Информация по каждому объединению бизнесов, произошедшему в отчетном периоде

В течение 1 полугодия 2019 года и в 2018 году объединения бизнесов не было.

### 10.4. Информация о базовой и разводненной прибыли на акцию

Банк не имеет обыкновенных акций, потенциально разводняющих прибыль на акцию.

Информация о базовой прибыли на одну обыкновенную акцию приведена ниже в таблице:

	1 кв. 2019	1 кв. 2018
Базовая прибыль, тыс. руб.	215 468	252 468
Средневзвешенное количество обыкновенных акций, находящихся в обращении, тыс. шт.	12 100	12 100
Базовая прибыль на акцию, руб.	17,81	20,87

Величина разводненной прибыли (убытка) не рассчитывалась в связи с тем, что в отчетном периоде Банк не имел конвертируемых ценных бумаг (привилегированных типов или иных ценных бумаг, предоставляющих их владельцам право требовать их конвертации в обыкновенные акции в установленный условиями выпуска срок), а также договоров купли-продажи обыкновенных акций у эмитента по цене ниже их рыночной стоимости.

Председатель правления



И. П. Прозоров

Главный бухгалтер

С. В. Козловская

07.08.2019