

**Пояснительная информация
к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
Общества с ограниченной ответственностью Коммерческий банк «ВРБ»
за 1 полугодие 2019 год**

Содержание

1. ОСНОВЫ СОСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ.....	2
2. ИНФОРМАЦИЯ О БАНКЕ.....	2
3. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА.....	3
4. КРАТКИЙ ОБЗОР ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ БАНКА.....	4
4.1. Принципы и методы оценки и учета существенных операций и событий, признание доходов	4
4.2. Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках.....	9
4.3. Характер и величина корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка	9
5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА И СОПОСТАВИМОСТИ ИХ ДАННЫХ	10
5.1. Денежные средства и их эквиваленты.....	10
5.2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	10
5.3. Чистая ссудная задолженность.....	10
5.4. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	11
5.4.1. Аренда имущества	12
5.5. Прочие активы.....	12
5.6. Средства кредитных организаций.....	12
5.7. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями.....	12
5.8. Прочие обязательства	13
5.9. Переоценка валютных счетов и статей баланса в иностранной валюте.	13
5.10. Обязательство по текущему налогу на прибыль.....	13
6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ	14
6.1. Процентные доходы и расходы	14
6.2. Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов.....	14
6.3. Курсовые разницы, признанные в составе прибыли или убытков	14
6.4. Комиссионные доходы.....	14
6.5. Комиссионные расходы.....	14
6.6. Информация о вознаграждениях работникам	14
6.7. Информация об основных компонентах возмещения (расхода) по налогу.....	15
7. ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ И УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА	15
7.1. Собственные средства (капитал)	16
7.2. Достаточность капитала	16
8. ИНФОРМАЦИЯ К СВЕДЕНИЯМ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ И О ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА. ...	17
9. ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ БАНКОМ РИСКАХ.....	17
9.1. Сведения о структуре и организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками.....	18
9.2. Политика в области снижения рисков.....	19
9.3. Информация о составе и периодичности внутренней отчетности Банка по рискам.....	19
9.4. Информация о видах и степени концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями в разрезе географических зон, видов валют, заемщиков и видов их деятельности	19
9.5. Раскрытие информации в отношении значимых видов рисков	21
10. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБРЕМЕНЕННЫХ И НЕОБРЕМЕНЕННЫХ АКТИВАХ	24
11. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ.....	25
12. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБЩЕЙ ВЕЛИЧИНЕ ВЫПЛАТ (ВОЗНАГРАЖДЕНИЙ) ОСНОВНОМУ УПРАВЛЕНЧЕСКОМУ ПЕРСОНАЛУ.....	27

1. Основы составления отчетности

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность Общества с ограниченной ответственностью Коммерческий банк «ВРБ» (далее - Банк) за 2 квартал 2019 года подготовлена в соответствии с Указанием Банка России от 27.11.2018 № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» и в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО (IAS)») 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

Настоящая промежуточная отчетность не содержит всех сведений и данных, подлежащих раскрытию в годовой отчетности, и должна рассматриваться в совокупности с годовой отчетностью Банка по состоянию на 01 января 2019 года.

Промежуточная отчетность составлена за период с 01.01.2019 по 30.06.2019 включительно в валюте Российской Федерации. Единица измерения: тысячи рублей. В Промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности все активы и обязательства в иностранной валюте отражены в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на отчетную дату.

В соответствии с Указанием Банка России от 27.11.2018 № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» раскрытие информации о своей деятельности Банк размещает на официальном сайте в сети интернет www.vrbmoscow.ru.

2. Информация о Банке

Коммерческий Банк «ВРБ» (ООО) осуществляет деятельность на российском банковском рынке с 2009 года. Кредитная организация зарегистрирована в Центральном банке Российской Федерации (далее – «Банк России») 14 декабря 2009 года, регистрационный номер 3499.

Юридический и фактический адрес Банка: 121099, г. Москва, Прямой пер., д.3, стр.1.

Банк имеет Базовую лицензию Банка России на осуществление банковских операций № 3499 от 26 декабря 2018 года без ограничения срока действия и осуществляет свою деятельность в соответствии с Федеральным Законом «О банках и банковской деятельности» и другими законодательными актами Российской Федерации. В 1 квартале 2019 года произошло частичное перераспределение доли участия в Уставном капитале Банка между двумя участниками Банка Кузнецовым В.А. и ООО «ЦИПСИР».

Ниже представлен список участников Банка и доли их участия в уставном капитале Банка по состоянию на 01.01.2019 и 01.07.2019.

Наименование организации/Фамилия Имя Отчество	2018 год Доля участия, %	1 полугодие 2019 год Доля участия, %
Агуреев Дмитрий Владимирович	3,5	3,5
Андриевский Александр Владимирович	9,1	9,1
Воронцова Татьяна Александровна	5,8	5,8
Грацианова Екатерина Петровна	3,5	3,5
Добросмыслова Нина Александровна	8,3	8,3
Докучаев Алексей Викторович	9,1	9,1
Ереминс Валерийс	6,6	6,6
Завьялов Андрей Сергеевич	9,1	9,1
Кузнецов Вадим Александрович	9,1	7,9
Митбрайт Якоб	9,9	9,9
Рудой Александр Александрович	9,1	9,1
Срапян Зара Григорьевна	9,9	9,9
Общество с ограниченной ответственностью «Центр Исследований Платежных Систем и Расчетов» (ООО «ЦИПСИР»)	7	8,2
Итого	100	100

Банком с 01.06.2016 года в г. Москве открыто внутреннее структурное подразделение: Операционный офис «Московский». Местонахождение Операционного офиса: 121099, г. Москва, Прямой пер., д.3, стр.1.

На отчетную дату Банк в своем составе не имеет филиалов. В состав банковской (консолидированной) группы не входит. Рейтинг международного или российского рейтингового агентства не присвоен. В системе обязательного страхования вкладов физических лиц не участвует.

3. Краткая характеристика деятельности Банка

Основными видами деятельности банка являются:

- Открытие и ведение банковских счетов юридических лиц.
- Осуществление расчетов по поручению юридических лиц по их банковским счетам.
- Привлечение/размещение денежных средств юридических лиц.
- Кассовое обслуживание физических и юридических лиц.
- Осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).
- Операции с иностранной валютой в наличной и безналичной форме.
- Размещение временно свободных денежных средств в высоколиквидные и не несущие риска потерь долговые обязательства Российской Федерации, обращающиеся на организованном рынке ценных бумаг, депозит Центрального Банка.

Руководство Банка продолжает курс в пользу тщательно выверенной политики развития бизнеса. Банк делает ставку на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств. Кроме того, Банк активно развивает информационно-техническое взаимодействие с отдельными системно значимыми платежными системами, Банк является Расчетным центром национально значимой платежной системы «БЭСТ».

По состоянию на 01.07.2019г. основные финансовые агрегированные показатели Банка за отчетный период - 1 полугодие 2019 г. и предшествующий ему 2018 год составили:

в тыс. рублей

	на 01.07.2019	на 01.01.2019
Собственные средства (капитал) итого, в том числе:	385 769	371 276
Уставной капитал Банка	329 000	329 000
Прибыль до налогообложения	42973	26 074
Прибыль после налогообложения	38520	13 993

Наибольшее влияние на формирование финансового результата деятельности Банка по итогам 1 полугодие 2019 года оказали такие банковские операции, как покупка/продажа ОФЗ, комиссии от операций электронной коммерции, размещение депозитов в Банке России.

Сведения о планируемой по итогам 2018 года распределении чистой прибыли

В соответствии с Уставом Банка решение о распределении чистой прибыли между участниками Банка принимается Общим собранием участников. Годовым собранием от 23 апреля 2019 года было принято решение о распределении чистой прибыли по итогам 2018 года. В свою очередь принято решение - чистую прибыль Банка за 2018 год не распределять.

Сведения о прекращении деятельности

Решение о прекращении деятельности Банком не принималось.

Органы управления Банка

Совет директоров в силу делегированных Уставом Банка полномочий осуществлял общее руководство деятельностью Банка, кроме вопросов, отнесенных к исключительной компетенции Общего собрания участников: утверждал и контролировал соблюдение кредитной политики Банка, основных принципов управления рисками, в рамках своих полномочий принимал решения об одобрении сделок, утвердил план проверок Службы внутреннего аудита на 2019 год, отчеты о проведенных проверках и мероприятиях по устранению выявленных нарушений, выполнял иные функции, относящиеся к его компетенции.

Информация о составе Совета директоров Банка

По состоянию на 01.07.2019 Совет директоров Банка состоял из следующих членов:

- Митбрайт Якоб- Председатель Совета директоров;
- Аполонский Игорь Юрьевич;
- Срапян Зара Григорьевна.

В течение 1 полугодия 2019 года изменения в состав Совета директоров не вносились.

Информация о составе Правления Банка

По состоянию на 01.07.2019 Правление Банка было полностью сформировано и состояло из следующих членов:

- Федорцова Татьяна Валерьевна – Генеральный директор
- Агуреев Дмитрий Владимирович – Заместитель Генерального директора.
- Шишкин Олег Николаевич - Главный бухгалтер

Во втором квартале 2019 г. в составе Правления Банка произошли следующие изменения:

- из членов Правления выбыл Тучнолобов Ю.Б., одновременно в состав Правления был избран Шишкин О.Н.

Банк не планирует развитие сети офисов и филиалов, деятельность Банка направлена на развитие дистанционных услуг.

4. Краткий обзор основных положений учетной политики Банка

4.1. Принципы и методы оценки и учета существенных операций и событий, признание доходов

Бухгалтерский учет в Банке осуществлялся в соответствии с Положением Банка России от 03.04.2017 № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учета кредитных организаций и порядке его применения» (далее - Положение №579-П), Положением Банка России от 22.12.2014 № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций», Положением Банка России от 22.12.2014 N 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», Положением Банка России от 15.04.2015 № 465-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях», Положением Банка России от 02.10.2017 №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» (далее - Положение №604-П), Положением Банка России от 02.10.2017 №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» (далее - Положение №605-П), Положением Банка России от 02.10.2017 №606-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами» (далее - Положение №606-П), а также другими нормативными актами Банка России, определяющими порядок отражения в учете отдельных операций.

В связи с применением с 2019 года в российских стандартах бухгалтерского учета требований международного стандарта финансовой отчетности МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» внесены следующие изменения (дополнения):

- Внесены изменения, связанные с принципами первоначального признания, классификацией и последующей оценкой финансовых активов и обязательств,
- Установлена периодичность последующей оценки финансовых активов, оцениваемых по амортизируемой стоимости:
 - на последний календарный день месяца,
 - на дату полного или частичного погашения (включая досрочное)/списания/выбытия
- Установлена периодичность определения справедливой стоимости финансовых активов/финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток:
 - не реже одного раза в месяц на последний календарный день месяца;

- в случае существенного изменения в течение месяца справедливой стоимости финансового инструмента;

- на дату полного или частичного погашения (возврата), включая досрочное погашение финансового инструмента.

• Установлена периодичность расчета и корректировки величины оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки:

- в последний рабочий день месяца по состоянию на последний календарный день месяца;
- в случае значительного увеличения кредитного риска;
- дату погашения полного/частичного или списания/ выбытия финансовых активов.

Принципы ведения бухгалтерского учёта

Бухгалтерский учет имущества, обязательств, их движения и хозяйственных операций ведется в денежном выражении путем сплошного, непрерывного, документального и взаимосвязанного отражения в соответствии с рабочим Планом счетов бухгалтерского учета. Учетная политика Банка сформирована на основании следующих основополагающих принципов ведения бухгалтерского учета:

- непрерывность деятельности;
- отражение доходов и расходов по методу «начисления»;
- осторожность;
- своевременность отражения операций;
- реальное отражение активов и пассивов;
- преемственность входящего баланса;
- приоритет экономического содержания над юридической формой;
- открытость.

Активы и обязательства

Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости.

В дальнейшем в соответствии с Положением №579-П и иными нормативными актами Банка России активы Банка оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости, по себестоимости либо путем создания резерва на возможные потери.

Кроме того, следующие виды активов проверяются на обесценение:

- основные средства;
- нематериальные активы;
- недвижимость, временно не используемая в основной деятельности, учитываемая по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленным убытком от обесценения.

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

Категории активов

Банк оценивает, отвечают ли ее финансовые активы условиям отнесения в определенный портфель, на основании бизнес-модели, определяемой ключевым управленческим персоналом.

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

Оценка бизнес-модели осуществляется на основании профессионального суждения, которое оформляется в соответствии с внутрибанковскими документами.

При этом учитываются различные факторы, в том числе:

- каким образом оценивается результативность бизнес-модели и доходность финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели, и каким образом эта информация сообщается ключевому управленческому персоналу организации;
- риски, которые влияют на результативность бизнес-модели (на доходность финансовых активов) и, в частности, способ управления данными рисками.

Категория «амортизируемая стоимость»

Бизнес-модель, цель которой является удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков. Финансовые активы, удерживаемые в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков,

управляются для реализации денежных потоков путем получения предусмотренных договором платежей на протяжении срока действия инструмента.

При оценке принимается во внимание:

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

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

Причины продажи могут быть следующими:

- финансовые активы подлежат продаже при увеличении кредитного риска по ним;
- финансовые активы подлежат продаже с целью управления концентрации кредитного риска;
- другие причины.

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

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

Категория «по справедливой стоимости через прочий совокупный доход»

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

Банк удерживает финансовые активы в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как путем получения предусмотренных договором денежных потоков, так и путем продажи финансовых активов. Данная бизнес-модель означает получение предусмотренных договором денежных потоков и продажа финансовых активов является неотъемлемыми условиями достижения цели бизнес-модели.

Существуют различные цели, которые могут соответствовать такому типу бизнес-модели:

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

Категория «по справедливой стоимости через прибыль или убыток»

Финансовые активы оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если они не удерживаются в рамках бизнес-модели, целью которой является получение предусмотренных договором денежных потоков, или в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как путем получения предусмотренных договором денежных потоков, так и посредством продажи финансовых активов. Банк управляет финансовыми активами с целью реализации денежных потоков посредством продажи активов. Банк принимает решения на основании справедливой стоимости активов и управляет активами для реализации данной справедливой стоимости.

В этом случае следствием цели Банка, как правило, будут активными покупки и продажи.

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

Денежные средства и их эквиваленты

В целях составления промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности под денежными эквивалентами понимаются краткосрочные высоколиквидные вложения, свободно конвертируемые в денежные средства и подвергающиеся незначительному риску изменения стоимости. Обязательные резервы Банка России не рассматриваются как денежные средства и их эквиваленты в связи с ограничениями возможности их использования.

Ссуда, ссудная и приравненная к ней задолженность, резерв на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности

Предоставленные ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность отражаются в соответствии с требованиями Положения №605-П в зависимости от выбранной бизнес-модели и отнесения ссуды в определенный портфель активов.

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

Резервы формируются при обесценении ссуды (ссуд), т.е. при потере ссудой стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед Банком либо существования реальной угрозы такого неисполнения.

Резервы формируются в пределах суммы основного долга (балансовая стоимость ссуды). В сумму основного долга не включаются: платежи в виде процентов за пользования ссудой, комиссионные, неустойки, а также иные платежи в пользу Банка, вытекающие из договора, на основании которого ссуда предоставлена.

Кроме того, по ссудной задолженности формируются резервы под ожидаемые кредитные убытки в соответствии с требованиями Положения №605-П и МСФО (IFRS) 9.

Ссуды, предоставленные юридическим лицам

Резервы на возможные потери по ссудам формируются по каждой выданной ссуде отдельно на основе оценки кредитного риска по каждой выданной ссуде (профессионального суждения).

Профессиональное суждение выносится по результатам комплексного и объективного анализа деятельности заемщика с учетом его финансового положения, качества обслуживания заемщиком долга по ссуде.

Оценка финансового положения заемщика производится Банком исходя из оценки влияния факторов риска, выявленных в результате анализа финансовой отчетности заемщика и других данных о состоянии и финансовых результатах деятельности заемщика.

Ссуды, отнесенные ко II-V категории качества, классифицируются как обесцененные.

Финансовые активы

Вложения в ценные бумаги сторонних эмитентов

Операции с ценными бумагами регулируются законодательством РФ, в том числе Федеральным законом от 22 апреля 1996г. №39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» (далее – Закон №39-ФЗ). Датой совершения операций по приобретению и выбытию (реализации) ценных бумаг является дата перехода прав собственности на ценную бумагу, определяемая в соответствии со ст.29 Закона №39-ФЗ либо условиями договора, предметом которого является приобретение или выбытие ценной бумаги, если это предусмотрено законодательством РФ.

Бухгалтерский учет ведется в соответствии с Положением №606-П и Положением №579-П. Доходы и расходы, а также изменение прочего совокупного дохода отражается в соответствии с Положением №446-П. При применении вышеуказанных Положений Банка России Банк руководствуется Международными стандартами финансовой отчетности и Разъяснениями Международных стандартов финансовой отчетности, а также ч.12 ст.21 Федерального закона от 6 декабря 2011г. №402-ФЗ «О бухгалтерском учете». В бухгалтерском учете указанные операции отражаются на основании первичных документов, подтверждающих переход прав собственности на ценную бумагу.

При первоначальном признании ценные бумаги оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Затраты по сделке приобретения ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, независимо от существенности единовременно отражаются на балансовом счете по учету расходов.

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

По ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, резерв на возможные потери и оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки не формируются.

По долговым ценным бумагам начисляется процентный доход в соответствии с условиями выпуска ценной бумаги, а также дисконтный доход, возникший в результате сделки по приобретению ценной бумаги по цене ниже номинальной стоимости. При приобретении долговой ценной бумаги по цене выше номинальной стоимости учитывается премия.

Списание ценной бумаги с учета на балансовых счетах осуществляется при передаче прав собственности на ценную бумагу, погашение ценной бумаги либо невозможности реализации прав, закрепленных ценной бумагой, а также в случаях, предусмотренных п.3.2.3 МСФО 9.

В Учетной политике Банка утвержден способ ФИФО (по первоначальной стоимости первых по времени приобретенных ценных бумаг) для оценки стоимости выбывающих (реализованных) ценных бумаг.

Периодичность переоценки ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости

1. В последний рабочий день месяца все ценные бумаги, «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости;
2. При совершении в течение месяца операций с ценными бумагами соответствующего выпуска (эмитента) переоценки;
3. В случае существенного изменения в течение месяца справедливой стоимости ценных бумаг. Существенным изменением справедливой стоимости ценных бумаг является отклонение более 10-ти % в сторону повышения либо понижения по отношению к балансовой стоимости ценных бумаг.

Методы оценки справедливой стоимости ценных бумаг

Оценка справедливой стоимости осуществляется в соответствии с порядком, определенном МСФО 13 «Оценка справедливой стоимости».

Справедливая стоимость - это цена, по которой проводилась бы операция, осуществляемая на организованном рынке, по продаже актива или передаче обязательства между участниками рынка на дату оценки в текущих рыночных условиях.

Источники информации для оценки справедливой стоимости ценных бумаг включают в себя:

- данные биржевых торговых точек;
- данные внебиржевых торговых систем;
- данные организаторов торговли на рынке ценных бумаг;
- данные регулятора рынка ценных бумаг;
- данные Минфина России;
- данные независимых организаций и ассоциаций;
- данные рейтинговых агентств.

Основные средства, нематериальные активы

Приобретенные основные средства отражаются в учете по фактическим затратам на их приобретение и доведенные до состояния, в котором они пригодны для использования без налога на добавленную стоимость.

При приобретении амортизируемого имущества (основных средств и нематериальных активов), сумма НДС не увеличивает стоимость амортизируемого имущества и относится на операционные расходы Банка единовременно в полном объеме в момент ввода в эксплуатацию при условии использования указанного имущества для осуществления деятельности, направленной на получение доходов.

В целях бухгалтерского учета под основными средствами понимается часть имущества со сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев, используемого в качестве средств труда для оказания услуг. Лимит стоимости предметов, для принятия к бухгалтерскому учету в состав основных средств, установлен в 2019 году в размере 100 000 рублей включительно на дату приобретения.

Предметы, стоимостью ниже установленного лимита стоимости независимо от срока службы, учитываются в составе материальных запасов.

Нематериальные активы отражаются в учете в сумме затрат на приобретение, включая расходы по их доведению до состояния, в котором они пригодны к использованию, исключая сумму уплаченного налога на добавленную стоимость.

Банк применяет линейный метод начисления амортизации ко всему амортизируемому имуществу. Данный метод начисления амортизации применяется в течение всего периода начисления амортизации по объекту амортизируемого имущества.

Материальные запасы отражаются в учете по фактическим затратам на их приобретение.

Переоценка средств в иностранной валюте

Переоценка средств в иностранной валюте производится в связи с изменением официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, устанавливаемого Банком России, с отнесением результата на счета доходов и расходов на ежедневной основе.

Переоценка средств в иностранной валюте осуществляется в начале операционного дня до отражения операций по счетам. Переоценке подлежит входящий остаток на начало дня, за исключением сумм полученных и выданных авансов, учитываемых на счетах по хозяйственным операциям.

Отражение доходов и расходов

Доходы и расходы отражаются с использованием «метода начисления» в соответствии с требованиями Банка России. Принцип начисления означает, что финансовый результат операций отражается в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств.

Аналитический учет на счетах по учету доходов и расходов ведется только в рублях РФ.

Суммы, полученные/взысканные и подлежащие дальнейшему перечислению в пользу третьих лиц, доходами не признаются.

Затраты и издержки, подлежащие возмещению, расходами не признаются, а подлежат бухгалтерскому учету в качестве дебиторской задолженности.

Процентные доходы по размещенным денежным средствам отражаются в бухгалтерском учете в последний рабочий день месяца, при их выбытии (погашении) в день предусмотренный условиями договора, а также при переклассификации ссуды.

Сумма дисконта (премии), а также купонного (процентного) дохода по ценным бумагам признаются в качестве процентных доходов, начисление которых осуществляется в течение периода обращения ценных бумаг.

4.2. Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках

Банк использовал свои профессиональные суждения в отношении определения сумм, признанных в промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности в случаях необходимости создания резерва на возможные потери, предусмотренные Положением Банка России от 28.06.2017г. №590-П « О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» и Положением Банк России от 23.10.2017г. №611-П « О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

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

Учетная политика на 2019 год Банком была утверждена Генеральным директором Банка 29.12.2018г.

В учетной политике на 2019 год Банком внесены изменения, связанные с усовершенствованием действующего законодательства РФ в части бухгалтерского учета активов и обязательств, в частности с введением в действие Положения №604-П, Положения №605-П, Положения №606-П. Указанные Положения регулятора изменяют подходы к формированию портфелей активов и обязательств, бухгалтерского учета их справедливой стоимости, вводится понятие оценочных резервов.

Дополнительно значительные изменения, внесенные в Положение №579-П послужили для внедрения нового порядка учета доходов, признаваемых ранее неопределенными, исключено понятие расходов и доходов будущих периодов.

В соответствии с п. 3В и п. 3D МСФО (IFRS) 7 Банк не отражает в пояснительной информации к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за I полугодие 2019 г. данные о степени влияния кредитного риска вследствие применения МСФО (IFRS) 9 по причине того, что после первоначального признания Банк оценивает финансовые активы в виде вложений в ценные бумаги по справедливой стоимости через прибыль или убыток, при этом реклассификация данных активов в соответствии с МСФО (IFRS) 9 в течение отчетного периода не производилась. Кроме того в течение указанного отчетного периода на балансе Банка отсутствовали иные активы (финансовые инструменты) и финансовые обязательства, которые могли быть подвержены обесценению под ожидаемые кредитные убытки.

5. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса и сопоставимости их данных

5.1. Денежные средства и их эквиваленты

в тыс. рублей

	на 01.07.2019	на 01.01.2019
Наличные денежные средства	9 294	27 040
Остатки по счетам в Банке России (кроме фонда обязательных резервов)	9 234	101 828
Корреспондентские счета в кредитных организациях:		
Российской Федерации	1 721 676	3 166 158
других стран	226	234
Итого денежных средств и их эквивалентов	1 740 430	3 295 260

По состоянию на 1 июля 2019 г. обязательные резервы в Банке России, составляют 8 654 тыс. руб. Денежных средств, исключенных из данной статьи, в связи с имеющимися ограничениями по их использованию, у Банка нет.

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

в тыс. рублей

	на 01.07.2019	на 01.01.2019
Облигации Российской Федерации	178 001	164 014
Облигации субъектов РФ	-	-
Облигации банков резидентов	-	-
Облигации прочих резидентов	-	-
Облигации прочих нерезидентов	-	-
Итого долговых ценных бумаг	178 001	164 014
Итого финансовых активов	178 001	164 014

По состоянию на 01.07.2019 вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток представлены вложениями в долговые ценные бумаги Российской Федерации.

Справедливая стоимость ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, определялась как рыночная цена на организованном рынке ценных бумаг.

5.3. Чистая ссудная задолженность

В разрезе видов заемщиков и видов предоставленных ссуд:

в тыс. рублей

	на 01.07.2019	на 01.01.2019
Депозит в Банке России	1 090 000	-
Межбанковские кредиты	-	-
Корпоративные кредиты	-	-
в том числе, направленные на:		
финансирование текущей деятельности	-	-
прочее	-	-
Кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства	190 972	183 593
в том числе, направленные на:		
финансирование текущей деятельности	190 972	183 593
прочее	-	-
Кредиты физическим лицам	-	-

на потребительские цели	-	-
автокредиты	-	-
Итого ссудная задолженность	1 280 972	183 593
Требования по процентам	896	1 181
Резервы на возможные потери	(190 972)	(183 593)
Итого за вычетом сформированного резерва	1 090 896	1 181

Корпоративные кредиты, выданные юридическим лицам в период 2011-2012 гг., являются просроченными, многие заемщики признаны банкротами. По всем ссудам (обеспечению) Банком предъявлены иски к юридическим и физическим лицам. Все ссуды, выданные юридическим лицам, оцениваются на индивидуальной основе и на основании профессиональных суждений отнесены в V-ю категорию качества. Резервы на возможные потери сформированы в полном объеме, 100%.

Банком было заключено соглашение с Банком России о размещение денежных средств в депозиты Банка России.

В разрезе видов экономической деятельности заемщиков:

<i>в тыс. рублей</i>	на 01.07.2019	на 01.01.2019
Депозит в Банке России	1 090 000 -	-
Межбанковские кредиты, расчеты с биржей	-	-
Юридические лица, всего	190 972	183 593
оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	108 883	101 504
обрабатывающие производства(химическое производство)	10 177	10 177
транспорт и связь	71 912	71 912
прочие виды деятельности	-	-
Кредиты физическим лицам	-	-
Итого ссудная задолженность	190 972	1 355 972
Резервы на возможные потери	(190 972)	(183 593)
Итого за вычетом сформированного резерва	1 090 000	-

В разрезе географических зон:

<i>в тыс. рублей</i>	на 01.07.2019	на 01.01.2019
Россия	1 280 504	183 593
г. Москва	1 280 504	183 125
Московская область	468	468
Итого ссудная задолженность	1 280 972	183593
Резервы на возможные потери	(190 972)	(183 593)
Итого за вычетом сформированного резерва	1 090 000	-

5.4. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

<i>в тыс. рублей</i>	на 01.07.2019	на 01.01.2019
Основные средства	12 262	12 274
Запасные части	-	-
Нематериальные активы	4 343	3 314
Инвентарь и принадлежности	-	-
Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов	226 351	203 877
Амортизация на конец отчетного периода	(10 258)	(9 128)
Итого	216 093	210 337

Все основные средства учитываются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Величина ликвидационной стоимости по основным средствам, числящимся на балансе на начало 2019 года признана несущественной в соответствии с критериями, установленными Учетной политикой банка. По состоянию на 01.01.2019г. нематериальные активы протестированы на обесценение. Необходимость в обесценении отсутствует.

Ограничений прав собственности на основные средства, а также основных средств, переданных в залог в качестве обеспечения у Банка нет.

Переоценка основных средств Банком в 1 полугодие 2019г. не производилась.

Недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности у Банка нет.

По состоянию на 01.07.2019 на балансе Банка числятся вложения в основные средства в сумме 203 051 тыс. руб. Указанные вложения связаны с приобретением Банком нежилых помещений общей площадью 1027 кв.м., расположенных по адресу: г. Москва, ул. Садовая-Триумфальная, д. 22/31. В настоящее время в данных помещениях Банком проводится ремонт, капитального характера, стоимость которого увеличивает сумму вложений Банка в данные основные средства. По факту завершения ремонтных работ и ввода в эксплуатацию Банк намерен использовать указанные помещения в основной деятельности.

5.4.1. Аренда имущества

Банк является арендатором основных средств. В течение 1 полугодия 2019г. действовало 3 договора аренды помещения, в котором расположен головной офис Банка и операционный офис «Московский» с общей суммой ежемесячных платежей 650 900 рублей. Договора аренды заключены на стандартных условиях на 11 месячный срок без права приобретения арендованных активов.

Договора аренды без права досрочного погашения отсутствуют.

5.5. Прочие активы

Объем, структура и изменение стоимости прочих активов, в том числе за счет их обесценения, в разрезе видов активов:

в тыс. рублей

	на 01.07.2019	на 01.01.2019
<i>Прочие финансовые активы</i>		
Комиссии, прочим требованиям	178 820	108 296
Резерв под обесценение прочих финансовых активов	(4 718)	(47 577)
Итого прочих финансовых активов	174 102	60 719
<i>Прочие нефинансовые активы</i>		
Дебиторская задолженность	77 379	25 772
Расчеты с бюджетом и внебюджетными фондами	64	623
Расходы будущих периодов	-	538
Прочее	3 921	4 028
Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов	(47 248)	(14 399)
Итого прочих нефинансовых активов	34 116	16 562
Итого прочих активов	208 218	77 281

5.6. Средства кредитных организаций

Остатки средств на счетах кредитных организаций в разрезе отдельных видов счетов:

в тыс. рублей

	на 01.7.2019	на 01.01.2019
Корреспондентские счета	95	3 084

5.7. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

в тыс. рублей

	на 01.07.2019	на 01.01.2019
Юридические лица, в том числе:	578 471	84 817
текущие/расчетные счета, депозиты «до востребования»	578 471	84 817
срочные депозиты	-	-

Индивидуальные предприниматели, в том числе:	52	26
<i>текущие/расчетные счета, депозиты «до востребования»</i>	52	26
<i>срочные депозиты</i>	-	-
Средства для осуществления переводов электронных денежных средств с использованием электронного средства платежа и невыплаченные переводы	45 916	57 548
Средства клиентов, итого	624 439	142 391

Распределение средств клиентов по отраслям экономики:

<i>в тыс. рублей</i>	на 01.07.2019	на 01.01.2019
Юридические лица и индивидуальные предприниматели, всего	578 523	84 843
<i>в том числе:</i>		
<i>оптовая и розничная торговля; ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования</i>	62 400	3 040
<i>строительство</i>	112	45
<i>деятельность по созданию и использованию баз данных и информационных ресурсов</i>	482 413	51 654
<i>разработка компьютерного программного обеспечения</i>	25 645	28 597
<i>прочие виды деятельности</i>	7 953	1 501

Все юридические лица-клиенты Банка зарегистрированы на территории Российской Федерации.

5.8. Прочие обязательства

Объем, структура и изменение стоимости прочих обязательств в разрезе видов обязательств:

<i>в тыс. рублей</i>	на 01.07.2019	на 01.01.2019
<i>Прочие финансовые обязательства</i>		
Обязательства по процентам	-	-
Комиссии	156 601	128 159
Кредиторская задолженность	2 264 426	3 110 105
Итого прочих финансовых обязательств	2 421 027	3 238 274
<i>Прочие нефинансовые обязательства</i>		
Расчеты с бюджетом и внебюджетными фондами (кроме налога на прибыль)	515	481
Резерв предстоящих отпусков	2 035	1 978
Итого прочих нефинансовых обязательств	2 550	2 459
<i>Итого прочих обязательств</i>	2 423 577	3 240 723

В отчетном периоде отсутствует задолженность Банка (в том числе просроченная) в отношении неисполненных Банком обязательств.

5.9. Переоценка валютных счетов и статей баланса в иностранной валюте.

Текущая переоценка производится в связи с изменением официального курса, устанавливаемого Банком России.

Результаты переоценки отражаются в учете на балансовых счетах «Переоценка средств в иностранной валюте»: 70603 - положительные разницы и 70608 - отрицательные разницы. Эти счета непарные, и финансовые результаты по операциям показываются развернуто. На балансовых счетах по учету переоценки открывается необходимое количество лицевых счетов по признакам, требуемым для управления банком (виды валют).

5.10. Обязательство по текущему налогу на прибыль.

<i>в тыс. рублей</i>	на 01.07.2019	на 01.01.2019
Налог на прибыль	5 771	1 604

6. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

6.1. Процентные доходы и расходы

	01.07.2019	01.07.2018	Прирост (+) снижение (-)	
	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	%
По предоставленным кредитам организациям	-	-		
в т.ч. по ссудам, оцениваемым по амортизируемой стоимости	-	-		
По размещенным средствам в кредитных организациях и в Банке России	59 718	19 261	40 457	67.75
По вложениям в долговые обязательства	6 899	2 974	3 925	56.89
- оцениваемые через прибыль или убыток	6 899	2 974		
Итого процентных доходов	66 617	22 235	44 382	66.62

Величина процентных расходов составила несущественный объем (менее 3 тыс. руб.), в связи с чем данные по их суммам Банком не раскрываются.

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

в тыс. рублей

	Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	Проценты по ссудной задолженности	Средства, размещенные на корреспондентских счетах и прочие активы	Условные обязательства кредитного характера	Итого резервов
на 01.07.2019	190 972	92 582	52 281	-	335 835
Создание	7 379	70 822	325 996	-	-
Восстановление			341 276	-	-
Списание			-	-	-
на 01.01.2019	183 593	21 760	67 561	-	272 914

6.3. Курсовые разницы, признанные в составе прибыли или убытков

	01.07.2019	01.07.2018	Прирост(+) снижение(-)	
	Тыс. руб.	Тыс. руб.	Тыс. руб.	%
Чистые доходы от операций с иностранной валютой в наличной форме	-	-	-	-
Чистые доходы от операций с иностранной валютой в безналичной форме	635	13 614	-12 979	95,11
Итого	635	13 614	-12 979	95,11
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-1500	-5 531	-4 031	99,73
Всего	- 865	8 083	-17010	98,20

6.4. Комиссионные доходы

	01.07.2019	01.07.2018	Прирост (+) снижение (-)	
	Тыс. руб.	Тыс. руб.	Тыс. руб.	%
Комиссии за расчетно-кассовое обслуживание	215	496	-281	56.65
Комиссия за осуществление переводов	3 257 532	262 254	2 995 278	87.56
Прочие	-	6	-6	-100
Итого	3 257 747	262 756		80.66

6.5. Комиссионные расходы

	01.07.2019	01.07.2018	Прирост (+) снижение (-)	
	Тыс. руб.	Тыс. руб.	Тыс. руб.	%
Комиссии за расчетно-кассовое обслуживание	1 335	617	718	53.78
Комиссия за осуществление переводов	2 188 705	145 839	2 042 866	93..34
Прочие	958 676	83 476	875 200	91.29
Итого	3 148 716	229 932	2 918 784	92.70

6.6. Информация о вознаграждениях работникам

в тыс. рублей

	за 1 полугодие 2019 год	за 1 полугодие 2018 года
Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	28 506	11 107
Отчисления на социальное обеспечение и прочие налоги с фонда оплаты труда	8 667	3 866
Расходы по резерву по предстоящим отпускам	4 067	1 735
Отчисления на социальное обеспечение и прочие налоги по предстоящим отпускам	280	239
Другие расходы на содержание персонала	6	10
Расходы на персонал, итого	41 526	16 957

Долгосрочные вознаграждения по окончании трудовой деятельности, в том числе выплаты пенсий и других социальных гарантий, вознаграждений в виде долей участия в уставном капитале и выплаты на их основе, а также иные долгосрочные вознаграждения не выплачивались.

Средняя списочная численность персонала на 01 июля 2019г. составила 35 чел. (за 2018г.-25 чел.). Вознаграждение персонала Банка состоит из постоянной части, выплачиваемой ежемесячно.

6.7. Информация об основных компонентах возмещения (расхода) по налогу

в тыс. рублей

	на 01.07.2019г.	на 01.07.2018г.
Налог на прибыль	(5 771)	(215)
Налог на добавленную стоимость	(12)	(519)
Государственная пошлина	(4)	-
Транспортный налог	-	-
Налог на имущество	(2)	(2)
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	-	-
Возмещение (расход) по налогам	(5 789)	(736)

Банк составляет расчеты по налогу на прибыль за текущий период на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями налогового законодательства РФ. В 1 полугодие 2019 года ставка по текущему налогу на прибыль составила 20%.

7. Информация к отчету об изменениях в капитале и уровне достаточности капитала

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

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством РФ в качестве статей, составляющих собственные средства (капитал) кредитных организаций в соответствии с положением Банка России от 04 июля 2018 года № 646-П «Положение о методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)»

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

Банк ежемесячно по состоянию на первое число каждого месяца и на ежедневной основе предоставляет в территориальное учреждение Банка России, осуществляющее надзор за его деятельностью, сведения о расчете обязательных нормативов по установленной форме. В случае, если значение норматива достаточности собственности средств (капитала) приближается к пороговому значению, установленному требованиями Банка России и внутренней политикой Банка, данная информация предоставляется Совету директоров Банка. В 1 полугодие 2019 года норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка соответствовал законодательно установленному уровню.

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующей организации.

Текущее планирование операций Банка осуществляется с учетом оценки их влияния на величину капитала и величины кредитного, рыночного, операционного рисков, используемых для оценки достаточности капитала Банка.

Банк проводит постоянный мониторинг регуляторных требований, предъявляемых к кредитным организациям, в части расчета величины и достаточности капитала.

7.1. Собственные средства (капитал)

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия. Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены законодательством в качестве статей, составляющих капитал. В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, банки обязаны поддерживать соотношение капиталов различного уровня и активов, взвешенных по уровню риска для соответствующего капитала (нормативы достаточности капитала), на уровне выше обязательного номинального значения. Контроль за выполнением нормативов достаточности капитала осуществляется Банком на ежедневной основе. Оценка достаточности капитала осуществляется Банком в соответствии с Инструкцией Банка России от 06 декабря 2017г. №183-И «Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией».

В 1 полугодие 2019 года Банк использовал следующие процедуры управления капиталом:

- увеличение объема прибыли за счет прибыли предшествующих лет, остающейся в распоряжении Банка;
- выплата дивидендов участникам Банка за 2018 год не осуществлялась;
- привлечение субординированного займа не осуществлялось.

Структура капитала:

<i>тыс. руб.</i>		
Наименование показателя	на 01.07.2019	на 01.01.2019
Базовый капитал, в т.ч.	373 912	359 918
Уставный капитал	329 000	329 000
Резервный фонд	0	0
Нераспределенная прибыль(убытки):	44 912	30 918
прошлых лет		0
Нематериальные активы (уменьшение)	(26 565)	(2635)
Добавочный капитал	0	0
Дополнительный капитал, в т.ч.	38 422	13 993
Прибыль:		
текущего года	38 422	13 993
прошлых лет, неподтвержденная аудиторами	-	
Собственные средства (капитал)	385 769	371 276

7.2. Достаточность капитала

Банковская политика в области управлением собственным капиталом представляет собой совокупность действий, направленных на достижение компромисса между рискованностью и доходностью операций Банка, а также связанных с выбором и обоснованием наиболее выгодного размещения его собственных средств в соответствии с выбранной стратегией. Основной целью данной политики является обеспечение эффективного функционирования планово-нормативной, информационно-аналитической, контрольной подсистем управления, а индикатором ее эффективности- наличие устойчивого роста стоимости собственного капитала Банка при условии выполнения требований относительно его достаточности.

К основным задачам функционирования собственного капитала Банка относятся достижение его прибыльности и финансовой устойчивости при расширении масштабов деятельности, обеспечения доверия клиентов к Банку и покрытие потенциальных потерь, свойственных банковскому делу. Поэтому собственный капитал Банка можно рассматривать как основу обеспечения его устойчивости, безопасности и конкурентноспособности.

Управление собственным капиталом Банка направлено на увеличение каждого элемента собственного капитала и оптимизацию показателей, используемых при расчете достаточности собственного капитала.

В течение 1 полугодия 2019г. Банк соблюдал все требования, установленные Банком России к уровню достаточности собственных средств (капитала). Контроль соблюдения норматива достаточности собственных средств (капитала) осуществлялся Банком на ежедневной основе.

При определении величины кредитного риска в целях расчета нормативов достаточности капитала Банк применяет подход, предусмотренный Инструкцией Банка России № 183-И «Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией».

8. Информация к сведениям об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага.

Согласно текущим требованиям Банка России банкам следует поддерживать следующие соотношения нормативного капитала и активов, взвешиваемых с учетом риска: основного капитала – не менее 6,0%, собственных средств – не менее 8,0%. Контроль над выполнением нормативов осуществляется на ежедневной основе и представляется в Банк России.

Значения нормативов ликвидности в 1 полугодие 2019 года находились в пределах регулятивных норм. Банк не допускал нарушений показателей обязательных нормативов.

Банк не привлекал заемные средства для проведения операций.

9. Информация о принимаемых Банком рисках

В рамках обычной деятельности Банк принимает на себя разнообразные финансовые риски, что связано с функционированием в сложной, нестабильной, высокотехнологичной среде. Характерными направлениями концентрации рисков для Банка являются: обслуживания рынка электронной коммерции. Банком проводится политика минимизации рисков по всем операциям. Риск присутствует и в таком виде деятельности, как операции по расчетному обслуживанию электронных магазинов в сети Интернет. Риск в данной области деятельности связан с возможным отказом владельцев карт от платежа.

Управление рисками имеет основополагающее значение в банковском бизнесе и является существенным элементом деятельности Банка. Цель управления рисками - достичь приемлемого соотношения риска и доходности и минимизировать возможное негативное влияние рисков на финансовые показатели Банка.

В отчетном году существенными рисками для Банка являлись:

- кредитный риск;
- рыночный риск;
- риск ликвидности;
- операционный риск;
- правовые и репутационные риски;
- стратегический риск.

Стратегия управления рисками и капиталом Банка базируется на следующих основных принципах:

- принцип многоуровневости, предполагающий выделение уровней организационной структуры, участвующих или влияющих на процесс управления рисками;
- принцип коллегиальности принятия решений при проведении банковских операций;
- принцип информационной достаточности принятия решений при управлении рисками;
- принцип актуализации, предполагающий обновление стратегий, методологий, методик и процедур риск-менеджмента в соответствии с изменениями бизнес-среды.

Цели управления рисками:

- обеспечение реализации Стратегии развития Банка;
- поддержание оптимального соотношения между риском и доходностью;
- обеспечение адекватности рисков Банка характеру и масштабам его деятельности;
- неукоснительное исполнение Банком взятых на себя обязательств перед контрагентами и кредиторами;
- своевременное принятие мер по поддержанию риска на уровне, не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов.

Задачи управления рисками и капиталом:

- обеспечение эффективного функционирования системы управления активами и пассивами;

- формирование портфелей активов и пассивов Банка, обеспечивающих максимальный уровень эффективности при приемлемом уровне риска;
- минимизация рисков, связанных с несоблюдением должностными лицами соответствующих лимитов и превышением предоставленных им полномочий;
- обеспечение непрерывности функционирования Банка при возникновении непредвиденных обстоятельств.

Страновой риск

Страновой риск и риск неперевода средств (платежей) для Банка в связи с ухудшением экономической ситуации в стране является несущественным.

Снижение риска обеспечивается постоянным мониторингом финансового положения банков-корреспондентов

Нормативы в отчетном периоде не нарушались.

Кредитный риск

Кредитный риск – риск, возникающий в связи с вероятностью невыполнения договорных обязательств контрагентом перед Банком.

Согласно имеющейся лицензии и соответствующим возможным к осуществлению перечнем банковских операций, кредитный риск не имеет сильного влияния на Банк и не отнесен Банка к значимым рискам. Банк не занимается кредитованием ни юридических, ни физических лиц.

Операции, которым присущи кредитные риски, в отчетном периоде в Банке отсутствовали и в стратегический период не планируются. Вместе с тем,

Банку присущи риски потерь по прочим активам, в том числе риски на контрагента, которые определяются следующими операциями:

- безналичные расчеты, операции и остатки на корреспондентских счетах;
- операции по переводу денежных средств без открытия счета и остатки по счетам незавершенных расчетов;
- операции, связанные с переводами денежных средств, осуществляемых в сети Интернет и дистанционным способом;
- хозяйственные операции;
- требования по комиссиям и незавершенным операциям.

В отчетном периоде Банк не осуществляла операции с производными финансовыми инструментами, сделки РЕПО и аналогичные сделки.

Банк не использует методы оценки кредитного риска, отличные от методов, установленных Инструкцией Банка России «Об обязательных нормативах банков».

Процедуры по управлению кредитным риском контрагента Банка учитывают рыночный, операционный (включая правовой) риски, а также риск ликвидности, связанные с кредитным риском контрагента, и взаимное влияние этих рисков.

Операции с контрагентами не осуществляются без предварительной оценки финансового положения контрагента, а также оценки вероятности реализации кредитного риска контрагента как до момента завершения расчетов, так и в процессе осуществления расчетов по сделке.

Нормативы, связанные с кредитным риском, в отчетном периоде не нарушались.

9.1. Сведения о структуре и организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками

Банк осуществляет постоянный мониторинг принятых рисков и предпринимает все необходимые меры для их минимизации. Риски контролируются как в рамках системы внутреннего контроля, т.е. всеми подразделениями Банка в рамках принимаемого риска, так и специально созданным подразделением.

Каждое структурное подразделение Банка имеет установленные ограничения полномочий и ответственности, а в тех случаях, когда функции подразделений пересекаются, определен механизм принятия коллегиальных решений.

Структура управления рисками представляет собой:

- **Совет Директоров** обеспечивает контроль за деятельностью исполнительных органов Банка по управлению банковскими рисками, утверждение комплекса мероприятий для кризисных ситуаций и др.;

- **Правление** определяет параметры управления банковскими рисками и устанавливает их количественные значения, разрабатывает правила и процедуры управления рисками, анализирует предоставляемую структурными подразделениями отчетность и др.;
- **Генеральный Директор** контролирует своевременность выявления банковских рисков, адекватность оценки их размера, своевременность внедрения необходимых процедур управления ими, обеспечивает своевременное предоставление Совету Директоров и Правлению Банка информации обо всех значимых для Банка банковских рисках;
- **Кредитный комитет** определяет условия выдачи и погашения кредитов, категорию качества и размер создаваемых резервов и др.;
- **Руководитель Службы внутреннего контроля** определяет соответствие действий и операций, осуществляющих служащими и руководством Банка, требованиям действующего законодательства, нормативных актов, внутренних документов Банка и др.;
- **Руководитель Службы внутреннего аудита** проверяет эффективность методологии оценки рисков, установленных внутренними документами кредитной организации (методиками, программами, правилами, порядками и процедурами совершения банковских операций и сделок), и полноты применения указанных документов и др.;
- **Руководители структурных подразделений** обеспечивают контроль за соблюдением установленных лимитов, информируют подразделение по управлению рисками об изменении показателей используемых для мониторинга, оценки принятых рисков и др.;
- **Управление рисков** является подразделением, осуществляющим деятельность по управлению рисками независимо от деятельности подразделений, участвующих в процессе принятия рисков. Основной задачей деятельности подразделения по управлению рисками является формирование системы управления рисками, поддержанием данной системы в эффективном состоянии с учетом вида и объема проводимых операций.

9.2. Политика в области снижения рисков

Для снижения конкретного вида риска осуществляется управление рисками в разрезе отдельных сегментов бизнеса, вида валюты и сроков погашения. Дополнительно Банк может применять производные и другие финансовые инструменты для управления позициями, возникающими вследствие изменений в процентных ставках, курсах валют, цен на акции и др.

Система управления рисками находится в постоянном развитии с учетом разработки и внедрения новых процедур, процессов и методик, ориентированных на изменение в требованиях Банка России, рекомендациях Базельского комитета по банковскому надзору, в соответствии с изменением стратегии Банка, организационной структуры, созданием новых продуктов, новых внешних условий.

9.3. Информация о составе и периодичности внутренней отчетности Банка по рискам

Система отчетов включает отчеты для Правления Банка, Совета Директоров Банка, отчеты для единоличного исполнительного органа и отдельных менеджеров и призвана обеспечить органы управления и руководителей подразделений объемом информации, достаточным для принятия соответствующих управленческих решений. Информирование об уровне рисков осуществляется путем предоставления внутренних форм отчетности и сводных отчетов об уровне принятых рисков.

Периодичность предоставления информации зависит от целевых показателей и важности информации и предусмотрена внутренними нормативными документами. Более подробная информация по внутренней отчетности предоставлена в разрезе значимых рисков.

9.4. Информация о видах и степени концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями в разрезе географических зон, видов валют, заемщиков и видов их деятельности

Банк проводит политику диверсификации портфелей и управления концентрацией рисков.

При анализе Банк выделяет следующие виды концентрации:

- концентрация рисков по географическому признаку;
- концентрация рисков в разрезе валют;
- концентрация рисков в разрезе заемщиков и видов их деятельности.

Основой управления риском концентрации служат требования Банка России и система различных лимитов по решению коллегиальных органов.

Основные методы управления риском концентрации, применяемые Банком:

- ежедневный мониторинг и контроль при совершении операций, с обязательным условием соблюдения пруденциальных нормативов Банка России, направленных на ограничение риска чрезмерной концентрации (Н6, Н25 и другие);
- классификация позиций, подвергающихся риску чрезмерной концентрации, в целях создания резервов на возможные потери в соответствии с требованиями Банка России.

Концентрация рисков в разрезе регионов

Под риском концентрации в разрезе регионов присутствия Банка понимается возможность (вероятность) потерь, возникающих в результате неблагоприятных экономических изменений в регионе, на территории которого Банк и/или контрагент Банка ведет свою деятельность.

По состоянию на 01.07.2019 активы Банка, в основном, сосредоточены в Российской Федерации. Основную долю активов, размещенных у нерезидентов, по состоянию на 01.07.2019 составляют остатки по корреспондентским счетам в Банке VTB BANK (EUROPE) SE.

Концентрация рисков в разрезе видов валют

В 1 полугодие 2019 года управление риском концентрации в разрезе видов валют осуществлялось на основе диверсификации портфелей Банка путем распределения позиций по различным валютам и снижения риска за счет поддержания минимальных значений открытых валютных позиций. Структура активов и обязательств Банка, в разбивке валют с которыми проводятся операции, показана в таблице:

в тыс. рублей

	на 01.07.2019					на 01.01.2019				
	Российски е рубли	Долла р США	Евро	Вьетнамски е донги	Итого	Российски е рубли	Долла р США	Евро	Вьетнамски е донги	Итого
Активы										
Наличные денежные средства	8730	564			9 294	26 065	879	96	0	27 040
Остатки по счетам в Банке России (кроме фонда обязательных резервов)	9234				9 234	101 828	0	0	0	101 828
Фонд обязательных резервов	8654				8 654	13 640	0	0	0	13 640
Средства в кредитных организациях	1 561 435	14 544	145 877	46	1 721 902	3 172 856	27	157	50	3 173 090
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	178001				178 001	164 014	0	0	0	164 014
Чистая ссудная задолженность	1091208				1 091 208	0	0	0	0	0
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи						0	0	0	0	0
Требование по текущему налогу на прибыль						0	0	0	0	0
Прочие активы	207 990		228		208 218	78 462	0	0	0	78 462
Итого монетарных активов	3 065 252	15 108	146105	46	3 226 511	3 556 865	906	253	50	3 558 074
Обязательства										
Средства кредитных организаций	95				95	65	0	3 019	0	3 084
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	624354	85			624 439	142 297	94	0	0	142 391
Финансовые обязательства, оцениваемые по текущей справедливой стоимости через прибыль или убыток						0	0	0	0	0
Обязательство по текущему налогу на прибыль						1 604	0	0	0	1 604
Прочие обязательства	2 274 799	8 899	139 879		2 423 577	3 208 323	20 191	12 209	0	3 240 723
Итого монетарных обязательств	2 899 248	8 984	139 879		3 048 111	3 352 289	20 285	15 228	0	3 387 802

Концентрация рисков в разрезе заемщиков и видов их деятельности.

Банк управляет кредитным риском путем установления предельного размера риска, который Банк готов принять по отдельным контрагентам, географическим или отраслевым концентрациям риска, а также с помощью мониторинга соблюдения установленных лимитов риска.

Подробная информация по каждому классу финансовых инструментов о распределении кредитного риска по направлениям деятельности кредитной организации, видам экономической деятельности заемщиков (контрагентов), типам контрагентов (корпоративные клиенты, банки-корреспонденты, государственные органы, индивидуальные предприниматели) с разбивкой по видам финансовых активов представлена разделе 5.3.

9.5. Раскрытие информации в отношении значимых видов рисков

Кредитный риск

Кредитный риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора.

Банк выделяет кредитный риск как риск, который может оказать наиболее существенное влияние на финансовую устойчивость и результат деятельности Банка. Управлению им, а так же контролю качества кредитного портфеля в Банке уделяется особое внимание.

Банк применяет следующие основные методы управления кредитным риском:

- предупреждение кредитного риска путем идентификации, анализа и оценки потенциального риска на стадии рассмотрения заявки на проведение операции, подверженной кредитному риску;
- ограничение кредитного риска путем установления лимитов;
- мониторинг и контроль уровня кредитного риска;
- формирование адекватных резервов.

Советом директоров Банка определена компетенция органов, утверждающих предоставление кредитов.

Пристальное внимание в Банке уделяется контролю за соблюдением установленных лимитов. На ежедневной основе осуществляется мониторинг соблюдения обязательных нормативов Н6 (максимальный размер рисков на одного заемщика или группу связанных заемщиков) и Н25 (максимального размера риска на связанное с банком с базовой лицензией лицо (группу связанных с банком с базовой лицензией лиц)).

Внутренние документы Банка регулярно пересматриваются и актуализируются. При внесении изменений в Положения, регламентирующие оценку финансового положения, качества обслуживания долга различных категорий заемщиков и порядок формирования резервов, учитываются требования и рекомендации Банка России, опыт Банка и банковская практика в целом. Особое внимание при проведении оценки финансового положения заемщиков уделяется достаточности денежных потоков, получаемых от основной деятельности заемщика для своевременного погашения кредита.

Информация о классификации активов по категории качества и объемах просроченной задолженности:

в тыс. рублей

	на 01.07.2019			на 01.01.2019		
	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, из них:	Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	Требования по процентным доходам	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, из них:	Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	Требования по процентным доходам
Категория качества активов:						
I	2 466 286		896	3 658 890	-	1 181
II	129 157			707 430	-	-
III	210 167			181 026	-	-
IV				-	-	-
V	291 469	190 972	92 582	216 442	183 593	21 760
Итого активов	3 097 079	190 972	93 478	4 759 788	183 593	22 941
Объем реструктурированной задолженности	291 469	190 972	92 582	183 593	183 593	21 760
Удельный вес реструктурированной	11.16%	100%		3.86%	100%	-

	на 01.07.2019			на 01.01.2019		
	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, из них:	Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	Требования по процентным доходам	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, из них:	Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	Требования по процентным доходам
задолженности						
Объем просроченной задолженности, в том числе:	291 469	190 972	92 582	216 442	183 593	21 760
- до 30 дней				-	-	-
- от 31 до 90 дней				-	-	-
- от 91 до 180 дней				-	-	-
- свыше 180 дней	291 469	190 972	92 582	216 442	183 593	21 760
Удельный вес просроченной задолженности	291 469	190 972	92 582	216 442	183 593	21 760
Резерв расчётный						
Резерв сформированный, с учетом обеспечения, итого, в том числе:	(337 626)	(190 972)	(92 582)	(270 166)	(183 593)	(21 760)
II	(2001)	-	-	(7 075)	-	-
III	(44 156)	-	-	(46 649)	-	-
IV	-	-	-	-	-	-
V	(291 469)	(190 972)	(92 582)	(216 442)	(183 593)	(21 760)

Реструктуризация задолженности представляет собой изменение первоначальных условий договора, на основании которого ссуда предоставлена, на более благоприятные для заемщика (например, изменение срока погашения ссуды).

Банк не предоставляет кредитов на льготных условиях.

Рыночный риск (валютный, процентный и фондовый)

Рыночный риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов Банка, а также курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов. Рыночный риск включает в себя фондовый, валютный и процентный риски.

Рыночный риск рассчитывается Банком в соответствии с Положением от 03 декабря 2015 г. № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» (далее Положение № 511-П).

Фондовый риск – риск убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности (ценные бумаги, в том числе закрепляющие права на участие в управлении) торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом фондовых ценностей и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты.

База для расчета фондового риска за 1 квартал 2019г. в Банке отсутствовала.

Валютный риск – риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов по открытым Банком позициям в иностранных валютах и (или) драгоценных металлах.

Значением валютного риска, в целях расчета рыночного риска, Банком признается величина равная сумме открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах, рассчитанных в соответствии с Инструкцией от 28 декабря 2016 г. № 178-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями».

Процентный риск – риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам кредитной организации.

Критериями определения финансовых инструментов, по которым Банк принимает процентный риск, является чувствительность финансовых инструментов к изменению процентной ставки.

Банк не проводит операций с высокодоходными ценными бумагами, несущими повышенный риск, концентрируя основной объем торговых вложений в низкорискованные корпоративные облигации российских эмитентов с различными сроками погашения и облигации Федерального займа РФ.

Валютный риск

Банк контролирует валютный риск, анализируя долю активов и пассивов, выраженных в иностранной валюте. Введены более жесткие внутренние значения размеров (лимитов), по сравнению со значениями установленными Банком России, на открытые валютные позиции по каждой валюте, с которой может работать Банк. Банк придерживается консервативной валютной политики, стремясь ограничить уровень принимаемого валютного риска путем поддержания минимального возможного уровня открытых валютных позиций.

Для целей оценки, анализа и ограничения влияния валютного риска на деятельность Банка рассчитывались показатели валютного риска в соответствии с Положением № 511-П.

Процентный риск

К основным источникам возникновения процентного риска, влияющим на деятельность Банка, можно отнести:

- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с фиксированной процентной ставкой;
- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с изменяющейся процентной ставкой (риск пересмотра процентной ставки);
- для финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой при условии совпадения сроков их погашения – несовпадение степени изменения процентных ставок по привлекаемым и размещаемым кредитной организацией ресурсам; для финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой при условии одинаковой частоты пересмотра плавающей процентной ставки – несовпадение степени изменения процентных ставок (базисный риск).

В активах Банка, в основном, процентный риск сконцентрирован в ценных бумагах. Доля ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости, составляет 100% в общем портфеле.

Риск ликвидности

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

Для оценки и анализа риска потери ликвидности Банк использует следующие методы:

- метод коэффициентов (нормативный подход) заключающийся в контроле за показателями ликвидности, установленными Банком России (Инструкция от 06 декабря 2017 г. № 183-И «Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией»). Информация по выполнению Банком пруденциальных нормативов, в том числе по нормативам ликвидности, раскрывается на сайте Банка России в сроки, установленные нормативными правовыми актами Банка России;
- метод анализа разрывов в сроках погашения требований и обязательств с расчетом показателей ликвидности: избыток/дефицит ликвидности, коэффициент избытка/дефицита ликвидности, относится к одной из форм внутренней отчетности и проводится Управлением рисков не реже одного раза в месяц;

Для поддержания ликвидности Банка на требуемом уровне проводится политика в области активных и пассивных операций, вырабатываемая с учетом текущей конъюнктуры денежного рынка, специфики клиентской базы, особенностей выполняемых операций, возможности выхода на новые рынки и развития банковских услуг. В этих целях проводится анализ состояния срочной и текущей ликвидности, выявляются причины снижения показателей, определяются методы их повышения.

В 1 полугодие 2019г. Банком нормативы ликвидности соблюдались с существенным запасом:

Норматив достаточности капитала	Предельное значение, установленное Банком России	на 01.07.2019	на 01.01.2019
---------------------------------------	-----------------------------------------------------	---------------	---------------

НЗ

не менее 50%

98.8%

97,6%

В рамках системы управления рисками Управлением рисков для целей определения возможного влияния оттока денежных средств и других негативных факторов на пруденциальные нормативы и состояние ликвидности Банка, были разработаны ряд стресс-тестов. Данное стресс-тестирование, в соответствии с внутренними нормативными документами Банка, проводится не реже одного раза в месяц. Соответствующая отчетность по результатам стресс-тестирования предоставляется Генеральному директору и Правлению Банка ежемесячно и Совету директоров Банка для утверждения ежеквартально.

Операционный риск

Операционный риск – риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими Банка (или) иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Для минимизации операционного риска Банк предъявляет квалификационные требования к образованию и опыту работы сотрудников, принимаемых на должности банковских специалистов, организует процесс повышения квалификации сотрудников, разграничивает доступ к информации и материальным активам Банка, организует защиту от несанкционированного входа в систему, программными средствами организует выполнение повторяющихся операций для минимизации ошибок исполнителей, во избежание потери информации осуществляется ежедневное резервное копирование данных. При внедрении новых продуктов и технологий на этапе их разработки проводится обязательный анализ с целью выявления факторов операционного риска, в том числе для исключения возможной трансформации операционного риска при повышении уровня автоматизации. Для минимизации ошибок персонала в Банке действует система последующего контроля. В Банке разработаны планы по поддержанию деятельности в чрезвычайных ситуациях. По каждому набору показателей, используемых Банком для оценки уровня операционного риска, определяется система пограничных значений (устанавливается лимит), за отчетный период нарушений не было.

Банк ведет сбор данных об исторических операционных убытках: формирует базу операционных убытков, возникающих в результате различного сочетания факторов операционного риска, классифицируемых Банком в соответствии с рекомендациями Банка России и Базельского комитета. Также в процессе мониторинга выявляются и анализируются события операционного риска, документально зафиксированные, но не приведшие к фактическим убыткам или потерям Банка.

10. Информация об обремененных и необремененных активах

Обремененным активом признается актив, представленный Банком в качестве залога или обеспечения, в том числе при совершении сделок по уступке прав требования.

Информация о балансовой стоимости активов Банка, за исключением средств в расчетах, расчетов по налогам, отложенных налоговых активов и финансовых результатов, представлена в нижеприведенной таблице.

Балансовая стоимость активов, указанная в таблице, рассчитана как среднее арифметическое значение стоимости актива по данным сводной оборотной ведомости Банка на каждое первое число месяца отчетного периода.

тыс. руб.

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов,	-	-	2 341 715	-

	в том числе:				
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	-	-
2.1	кредитных организаций	-	-	-	-
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	-	-	-	-
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	178 001	178 001
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	-	-		
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-		
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	-	-		
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-		
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	-	-	1 721 902	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	-	-	-	-
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	-	-	190 972	-
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	-	-
8	Основные средства	-	-	232 698	-
9	Прочие активы	-	-	209 114	-

В отчетном периоде, также как и в прошлом отчетном периоде, Банк не осуществлял операции с обременением активов.

11. Операции со связанными сторонами

Стороной, связанной с Банком признается юридическое или физическое лицо при соответствии критериям, определенным МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах».

Основанием для признания взаимосвязи являются: экономическое влияние, косвенное влияние, аффилированность, степень участия в уставном капитале, родственные связи, должностное положение.

К связанным с Банком лицам относятся физические и юридические лица, которые могут воздействовать на принимаемые Банком решения об осуществлении сделок, несущих кредитный риск (о выдаче кредитов, гарантий и т.д.), включая существенные условия сделок, а также лица, на принятие решения которыми может оказывать влияние Банк.

Мониторинг связанных с Банком сторон ведется на регулярной основе. Перечень связанных с Банком лиц утверждается руководителем Банка и обновляется по мере необходимости при возникновении нового связанного лица или исключения лица из перечня в связи с прекращением признания его стороной, связанной с Банком.

Операции (сделки) со связанными сторонами совершались на стандартных условиях, которые обычно действуют в договорах по оказанию банковских услуг, предоставления кредитов, привлечения депозитов со сторонами, не являющимися связанными с Банком.

Случаев возникновения просроченной задолженности либо несвоевременного исполнения взаимных обязательств по договорам между Банком и связанными с ним сторонами в отчетном периоде не было.

Информация об операциях со связанными сторонами приведена в таблице:
тыс. руб.

	Основные акционеры	Ключевой управленчески й персонал (КУП)	Компании, контролируемы е КУП	Прочи е	Итого по связанны м сторонам
Кредиты и авансы клиентам					
30 июня 2019	-	-	-	-	-
31 декабря 2018	-	-	-	-	-
Средства клиентов					
30 июня 2019	748,22	-	-	-	748,22
31 декабря 2018	45,86	-	-	-	45,86
Субординированные займы					
30 июня 2019	-	-	-	-	-
31 декабря 2018	-	-	-	-	-
Прочие активы					
30 июня 2019					
31 декабря 2018					
Прочие обязательства					
30 июня 2019	7 988,98	-	-	-	7 988,98
31 декабря 2018	20 020,47	-	-	-	20 020,47
Полученные Банком гарантии и поручительства					
30 июня 2019	-	-	-	-	-
31 декабря 2018	-	-	-	-	-
Выданные Банком гарантии и поручительства					
30 июня 2019	-	-	-	-	-
31 декабря 2018	-	-	-	-	-
Неиспользованные лимиты кредитных линий					
30 июня 2019	-	-	-	-	-
31 декабря 2018	-	-	-	-	-
Предстоящие платежи по операционной аренде					
30 июня 2019	-	-	-	-	-
31 декабря 2018	-	-	-	-	-

Результаты от операций со связанными сторонами за 1 полугодие 2019 год составили:

тыс. руб.

	Основные акционеры	КУП	Компании, контролируемы е КУП	Прочие	Итого по связанным сторонам
Процентные доходы по кредитам и авансам клиентам	-	-	-	-	-

Процентные расходы по расчетным счетам и депозитам	-	-	-	-	-
Процентные расходы по субординированным займам	-	-	-	-	-
Комиссионные доходы	10,0	-	-	-	10,0
Комиссионные расходы	83 165,37	-	-	-	83 165,37
Прочие операционные доходы		-	-	-	
Административные и прочие операционные расходы	1 254,40	-	-	-	1 254,40

Результаты от операций со связанными сторонами за 2018 год составили:
тыс. руб.

	Основные акционеры	КУП	Компании, контролируемые КУП	Прочие	Итого по связанным сторонам
Процентные доходы по кредитам и авансам клиентам	-	-	-	-	-
Процентные расходы по расчетным счетам и депозитам	-	-	-	-	-
Процентные расходы по субординированным займам	-	-	-	-	-
Комиссионные доходы	37,6	-	-	-	37,6
Комиссионные расходы	90 721,9	-	-	-	90 721,9
Прочие операционные доходы		-	-	-	-
Административные и прочие операционные расходы	7 812,3	-	-	-	7 812,3

12. Информация об общей величине выплат (вознаграждений) основному управленческому персоналу

Система оплаты труда Банка организована и действует в соответствии с Инструкцией Центрального банка Российской Федерации от 17.06.2014 № 154-И «О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в ее системе оплаты труда».

Система оплаты труда Банка регламентирована «Кадровой политикой Коммерческого банка «ВРБ» (ООО)» и «Положением об оплате труда в Коммерческом банке «ВРБ» (ООО)», утвержденными решением Совета директоров Банка (Протокол № 16 от 21 декабря 2016 года).

Стандарты и Методика учета вознаграждений работникам, расчетов по страховым взносам и обеспечению изложена в Приложении 7 к Учетной политике Банка.

Банком обеспечена полнота содержания внутренних документов Банка, устанавливающих систему оплаты труда, а также неукоснительность ее соблюдения.

Советом директоров Банка на регулярной основе рассматриваются вопросы организации, функционирования, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии развития Банка, характеру и масштабам его деятельности.

При определении размеров оплаты труда работников Банка, учитываются уровни рисков, которым подвергается (подвергся) Банк в результате их действий.

Банком обеспечена независимость размера фонда оплаты труда подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, от

финансового результата структурных подразделений (органов), принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок.

Бухгалтерский учет вознаграждений работникам ведется Банком в соответствии с Порядком бухгалтерского учета выплат вознаграждений работникам Банка (Приложение № 7 к Учетной политике Банка) и требованиями Положения Банка России от 15.04.2015 № 465-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях» (далее - Положение N 465-П).

К основному управленческому персоналу относятся:

- члены Совета директоров Банка;
- члены Правления Банка;
- Генеральный директор Банка и его заместители;
- Главный бухгалтер Банка и его заместитель;
- руководители внутренних структурных подразделений Банка.

Краткосрочные вознаграждения, выплачиваемые основному управленческому персоналу и работникам Банка в 1 полугодие 2019 г., представляли собой оплату труда (заработную плату). В Банке строго соблюдаются правила и процедуры, предусмотренные внутренними документами, устанавливающими систему оплаты труда.

Генеральный директор

Т.В. Федорцова

Главный бухгалтер



Шишкин О.Н.

« 27 » июля 2019 года