

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ  
к квартальной бухгалтерской (финансовой) отчетности ПАО «Витабанк»  
за 1 полугодие 2019 года**

**1. Полное фирменное наименование Банка, его местонахождение и адрес, а также изменение указанных реквизитов по сравнению с предыдущим отчетным периодом.**

Полное фирменное название: Публичное акционерное общество «Витабанк».

Сокращенное название: ПАО «Витабанк» (далее по тексту – Банк).

Банк зарегистрирован Центральным банком Российской Федерации 1 августа 1990 года под номером 356. Банк работает на основании Базовой лицензии на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (с правом привлечения во вклады денежных средств физических лиц) и на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов № 356 от 24.08.2018, выданной Центральным банком Российской Федерации.

Банк зарегистрирован по следующему адресу: пр. Непокоренных, д.17, корпус 4, литер В, Санкт-Петербург, 195220, Российская Федерация.

Головной офис Банка расположен по адресу: пр. Непокоренных, д.17, корпус 4, литер В, Санкт-Петербург, 195220, Российская Федерация.

По состоянию на 01.07.2019 Банк имеет два дополнительных офиса.

Дополнительный офис «Т.И. Бородина» расположен по адресу: наб. Обводного канала, д.199-201, лит. А, Деловой центр «Обводный Двор», Санкт-Петербург, 198020, Российская Федерация.

Дополнительный офис «Л.Ф. Самойлова» расположен по адресу: ул. Яблочкова, д.12, лит. Ц, БЦ «Яблочкова 12» Санкт-Петербург, 197198, Российская Федерация.

**2. Отчетный период и единицы измерения квартальной отчетности.**

Отчетность подготовлена за период с 1 января по 30 июня (включительно) 2019 года (далее по тексту - отчетная дата).

Отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее – «тыс. руб.»), если не указано иное.

Все активы и обязательства в иностранной валюте отражаются в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на отчетную дату.

В соответствии с международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность», организациям разрешается представлять меньший объем информации на промежуточные даты по сравнению с годовой бухгалтерской (финансовой) отчетностью.

**3. Банк не является участником банковской (консолидированной) группы и/или банковского холдинга.**

**4. Краткая характеристика деятельности Банка.**

**4.1. Характер операций и основных направлений деятельности Банка.**

Основным местом ведения деятельности Банка является город Санкт-Петербург и Ленинградская область.

ПАО «Витабанк» осуществляет свою деятельность на основании:

- базовой лицензии ЦБ РФ № 356;
- лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности № 040-03244-100000 от 29.11.2000, выданной ФКЦБ;
- лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности № 040-03183-000100 от 04.12.2000, выданной ФКЦБ;
- лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности № 040-03333-010000 от 29.11.2000, выданной ФКЦБ;

Банк участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, утвержденной Федеральным законом от 23.12.2003 №177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» (в актуальной редакции). Банк включен в Реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов 2 декабря 2004 года под номером 239.

Банк является членом Ассоциации СВИФТ, Московской биржи, членом СРО «Национальная фондовая ассоциация».

Банк позиционирует себя как универсальный коммерческий банк, предоставляющий широкий спектр услуг для решения финансовых задач клиентов. Банк обеспечивает высокое качество и надежность оказываемых услуг, простоту и удобство их использования. Банк обслуживает клиентов в офисах и дистанционно, с использованием современных технических и технологических решений.

Банк предоставляет комплекс услуг для корпоративных клиентов, включающий в себя расчетное и кассовое обслуживание, выплату заработной платы сотрудникам корпоративных клиентов, обслуживание внешнеторговых контрактов, предоставление кредитных и гарантийных продуктов, прием депозитов и инвестиционное обслуживание на российском и международном рынках.

Частным клиентам Банк предлагает комплекс депозитных и кредитных продуктов, расчетное и кассовое обслуживание, системы денежных переводов, банковские карты, выплату государственной пенсии, аренду индивидуальных банковских сейфов, конверсионные и инвестиционные услуги, включая обслуживание индивидуальных инвестиционных счетов.

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

Банк закончил отчетный период со следующими результатами:

	На конец отчетного периода, в млн. руб.		Изменение (в %)
	1 полугодие 2018	1 полугодие 2019	
Балансовая прибыль до налогообложения	-19,5	-8,1	58,5
Балансовая прибыль после налогообложения	-21,4	-12,5	41,6
Капитал (собственные средства) Банка	447,8	450,5	0,6
Привлеченные средства клиентов – юридических и физических лиц	2 748,8	1 902,2	-30,8
Ссудная задолженность клиентов – юридических и физических лиц	1 475,2	1 266,2	-14,2
Ссудная задолженность кредитных организаций (в том числе депозиты, размещенные в Банке России и сделки РЕПО с Центральным контрагентом – НКО «Национальный Клиринговый Центр» (АО))	415,8	305,1	-26,6
Валюта баланса (свернуто)	3 124,9	2 228,7	-28,7

Основные операции Банка, оказывающие наибольшее влияние на изменение финансового результата, сосредоточены в области развития ресурсной базы, кредитования, на рынке ценных бумаг.

В отчетном периоде наибольшее влияние на финансовый результат Банка оказало увеличение расходов на создание резервов на возможные потери, а также увеличение операционных расходов.

Отрицательный финансовый результат Банка по итогам 1 полугодия 2019 года связан в первую очередь с увеличением резервов на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки. Финансовый результат без учета корректировок сформированного резерва на возможные потери до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки и корректировок, увеличивающих (уменьшающих) стоимость

предоставленных (размещенных) денежных средств при первоначальном признании, а также при последующей оценке стоимости указанных финансовых активов, за 1 полугодие 2019 года положителен, что отразилось на увеличении размера собственных средств (капитала) Банка. Банк в течение всего отчетного периода соблюдал числовые значения всех нормативов, предусмотренных Инструкцией Банка России от 06.12.2017 № 183-И «Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией» после получения Банком базовой лицензии. Руководство Банка предпринимает меры по восстановлению прибыльности деятельности и поддержанию непрерывности осуществления деятельности Банка.

## 5. Краткий обзор основных принципов, лежащих в основе подготовки годовой отчетности и основных положений Учетной политики Банка.

Во втором квартале 2019 года изменения в Учетную политику Банка не вносились.

## 6. Данные о сопроводительной информация к статьям бухгалтерского баланса.

6.1. Информация об объеме и структуре денежных средств и их эквивалентов в разрезе наличных денежных средств, денежных средств на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов), на корреспондентских счетах в кредитных организациях РФ и в банках иностранных государств с раскрытием информации о величине денежных средств, исключенных из данной статьи в связи с имеющимися ограничениями по их использованию либо недоступных для использования.

(в тыс. руб.)

	За 31 декабря 2018	За 30 июня 2019
Наличные денежные средства	124 320	100 473
Денежные средства на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	56 623	42 527
Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях РФ	69 152	86 311
Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях-нерезидентах	8 165	176 194
Денежные средства на счетах для осуществления клиринга	115 155	19 237
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	9 834	19 392
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>373 415</b>	<b>444 134</b>

При составлении данного раздела Банк не выявил денежных средств, которые могли бы быть исключены из данного раздела, а так же у Банка отсутствуют ограничения по их использованию и недоступные для использования денежные средства.

6.2. Информация об объеме вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, с подразделением их на активы, классифицируемые в данную категорию при первоначальном признании либо впоследствии, если для управления кредитным риском финансового актива используется связанный с ним или его частью кредитный производный финансовый инструмент (далее – ПФИ), оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и на активы, в обязательном порядке оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствии с МСФО (IFRS) 9, с приведением информации о структуре вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в разрезе видов финансовых активов и видов валют (рубли, доллары США, иные валюты):

(в тыс. руб.)

	За 31 декабря 2018	За 30 июня 2019
Облигации кредитных организаций	87 996	0
Корпоративные облигации	35 129	0
<b>Итого долговых ценных бумаг</b>	<b>123 125</b>	<b>0</b>
Корпоративные акции (котируемые)	12 573	9 862

<b>Итого долевых ценных бумаг</b>	<b>12 573</b>	<b>9 862</b>
<b>Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>135 698</b>	<b>9 862</b>

	<b>За 31 декабря 2018</b>	<b>За 30 июня 2019</b>
<i>Облигации в валюте Российской Федерации (рублях)</i>	87 298	0
<i>Облигации в долларах США</i>	35 827	0
<b>Итого долговых ценных бумаг</b>	<b>123 125</b>	<b>0</b>
<i>Корпоративные акции в валюте Российской Федерации (рублях)</i>	12 573	9 862
<b>Итого долевых ценных бумаг</b>	<b>12 573</b>	<b>9 862</b>
<b>Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>135 698</b>	<b>9 862</b>

Долевые ценные бумаги представлены акциями российских организаций. В течение 1 полугодия 2019 года и в 2018 году в портфеле Банка были представлены долевые ценные бумаги эмитента, основным сектором экономики и видом деятельности которого являются:

<b>Наименование вида экономической деятельности</b>	<b>Сектор экономики</b>	<b>на 1 января 2019 года</b>	<b>на 1 июля 2019 года</b>
Производство пара и горячей воды (тепловой энергии)	Топливо-энергетический комплекс	12 573	3 189
Деятельность в области телекоммуникаций, связи (на базе беспроводных технологий)	Прочие отрасли		1 147
Транспортирование по трубопроводам нефти и нефтепродуктов	Прочие отрасли		3 813
Деятельность профессиональная, научная и техническая (деятельность по управлению холдинг-компаниями)	Прочие отрасли		1 713

Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток и производные финансовые инструменты на балансе Банка отсутствуют.

6.3. Информация об объеме вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в отношении которых в соответствии с Положением Банка России № 590-П, Положением Банка России № 611-П, и Указанием Банка России от 17 ноября 2011 года № 2732-У «Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями» (далее – Указание Банка России № 2732-У), формируется резерв на возможные потери.

Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в отношении которых в соответствии с Положением Банка России № 590-П, Положением Банка России № 611-П и Указанием Банка России № 2732-У формируется резерв на возможные потери на балансе Банка, отсутствуют.

6.4. Информация в отношении финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствии с пунктом 4.1.5 МСФО (IFRS) 9.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствии с пунктом 4.1.5 МСФО (IFRS) 9, на балансе Банка отсутствуют.

6.5. Информация в отношении финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по которым в соответствии с Положением Банка России № 590-П, Положением Банка России № 611-П и Указанием Банка России № 2732-У формируется резерв на возможные потери – объем сформированного резерва и его изменения в отчетном периоде и нарастающим итогом с даты его формирования.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по которым в соответствии с Положением Банка России № 590-П, Положением Банка России № 611-П и

Указанием Банка России № 2732-У формируется резерв на возможные потери на балансе Банка, отсутствуют.

6.6. Информация об объеме вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, с подразделением их на финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в соответствии с пунктом 4.1.2(а) МСФО (IFRS) 9, и инвестиции в долевыe инструменты, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход при первоначальном признании в соответствии с пунктом 5.7.5 МСФО (IFRS) 9.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход: (в тыс. руб.)

	За 30 июня 2019
Облигации кредитных организаций	29 778
Облигации финансовых организаций	56 989
<b>Итого долговых ценных бумаг</b>	<b>86 767</b>
Инвестиционные паи	3 907
Корпоративные акции (некотируемые)	90
<b>Итого долевыx ценных бумаг</b>	<b>3 997</b>
<b>Итого финансовых активов, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</b>	<b>90 764</b>

Вышеуказанные финансовые инструменты, а также эмитенты данных активов зарегистрированы на территории Российской Федерации.

Долговые ценные бумаги представлены облигациями кредитных и финансовых организаций, выпущенными для обращения на российском рынке.

Облигации представлены ценными бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации и в долларах США, выпущенными российскими организациями и свободно обращающимися на российском рынке. Облигации, имеющиеся в портфеле Банка за 1 полугодие 2019 года, имеют сроки погашения от 2021 до 2027, купонный доход от 4,90 до 10,30 % и доходность к погашению от 4,90 до 10,30 % в зависимости от выпуска. Облигации, выпущенные для обращения на российском рынке в портфеле Банка за 2018 год, имеют сроки погашения от 2021 до 2027, купонный доход от 7,80 до 10,30 % и доходность к погашению от 7,80 до 10,30 % в зависимости от выпуска.

Балансовая стоимость долевыx финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, принята в размере стоимости приобретения.

Отраслевая структура вложений в долговые и долевыe финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (в тыс. руб.):

Вид деятельности эмитента	За 30 июня 2019
Деятельность по предоставлению финансовых услуг (кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению)	86 767
Деятельность по управлению ценными бумагами	3 907
Биржевая деятельность	90

Информация о географической концентрации активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (в тыс. руб.):

Наименование региона	За 30 июня 2019
Москва	66 670
Кострома	20 187
Санкт-Петербург	3 907

6.7. Информация о финансовых активах, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в отношении которых в соответствии с Положением Банка

России № 590-П, Положением Банка России № 611-П и Указанием Банка России № 2732-У формируется резерв на возможные потери.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в отношении которых формируется резерв на возможные потери (в тыс. руб.):

Вид инструмента	Балансовая стоимость на 01 июля 2019
Инвестиционные паи	12 487

6.8. Информация в отношении финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по которым в соответствии с Положением Банка России № 590-П, Положением Банка России № 611-П и Указанием Банка России № 2732-У формируется резерв на возможные потери – объем сформированного резерва и его изменения в отчетном периоде и нарастающим итогом с даты формирования.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в отношении которых сформирован резерв на возможные потери (в тыс. руб.):

Вид инструмента	Размер сформированного резерва	Размер изменений в отчетном периоде	Размер резерва на 01 июля 2019
Инвестиционные паи	8 409	171	8 580

6.9. Информация в отношении инвестиций в долевыми инструментами, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход при первоначальном признании в соответствии с пунктом 5.7.5 МСФО (IFRS) 9:

Инвестиции в долевыми инструментами, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход при первоначальном признании в соответствии с пунктом 5.7.5 МСФО (IFRS) у Банка отсутствуют.

6.10. Информация о методах оценки активов и обязательств после первоначального признания по справедливой стоимости и об исходных данных, используемых для оценки активов и обязательств на повторяющейся и неповторяющейся основе, в соответствии с МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» (далее - МСФО (IFRS) 13).

Оценка справедливой стоимости осуществляется в соответствии с порядком, определенном Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости», введенным в действие на территории РФ Приказом Минфина России от 28 декабря 2015 г. № 217н «О введении Международных стандартов финансовой отчетности и Разъяснений Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации и о признании утратившими силу некоторых приказов (отдельных положений приказов) Министерства финансов Российской Федерации» и внутренними документами Банка.

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.

Для достижения наибольшей последовательности и сопоставимости оценок справедливой стоимости и раскрываемой в их отношении информации, устанавливается иерархия справедливой стоимости, которая предусматривает группировку исходных данных, включаемых в методы оценки, используемые для оценки справедливой стоимости, по трем уровням:

**1-й уровень оценки справедливой стоимости (Уровень 1).** Надежным доказательством справедливой стоимости актива являются котируемые цены на активном рынке. Активным признается рынок, на котором сделки в отношении определенного актива осуществляются с

достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе.

**2-й уровень оценки справедливой стоимости (Уровень 2).** В отсутствие котируемых цен актива на активном рынке Банк использует котируемые цены на аналогичные активы, а также иные наблюдаемые исходные данные, отличные от ценовых котировок (например, кривые доходности, подразумеваемая волатильность и кредитные спреды по данному активу) на активном рынке.

**3-й уровень оценки справедливой стоимости (Уровень 3).** 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 (например, исторические данные по активам, аналогичным оцениваемому).

Методы определения справедливой стоимости акций, облигации, паев паевых инвестиционных фондов, производных финансовых инструментов определяются Методикой определения справедливой стоимости финансовых инструментов, в соответствии с которой:

1. оценка актива, основанная на ненаблюдаемых исходных данных без учета риска, присущего исходным данным метода оценки, не может являться достоверной оценкой справедливой стоимости.

2. источники информации для оценки, справедливой стоимости ценной бумаги включают в себя:

- данные биржевых торговых систем (организаторов торгов);
- данные внебиржевых торговых систем;
- данные регулятора рынка ценных бумаг;
- данные Министерства финансов РФ;
- данные независимых организаций и ассоциаций;
- данные ассоциаций профессиональных участников рынка ценных бумаг и саморегулируемых организаций;
- данные рейтинговых агентств;
- данные международных организаций;
- информацию Росимущества о продажах акций, принадлежащих Российской Федерации.

3. Основные принципы и методы оценки справедливой стоимости:

3.1. при наличии исходных данных Уровня 1 Банк использует эти данные при определении справедливой стоимости финансового инструмента.

3.2. при отсутствии исходных данных Уровня 1 Банк использует методы оценки, которые уместны в данных обстоятельствах и для которых доступны данные, достаточные для оценки справедливой стоимости, и при этом позволяют максимально использовать релевантные наблюдаемые исходные данные и свести к минимуму использование ненаблюдаемых исходных данных.

Банк также может использовать следующие методы оценки справедливой стоимости финансовых инструментов:

#### **Рыночный (сравнительный) метод**

В условиях неактивного рынка для определения справедливой стоимости применяется рыночный (сравнительный) метод.

В случае существенных изменений экономических условий справедливая стоимость определяется рыночным методом на основании информации о справедливой стоимости других, в значительной мере аналогичных финансовых инструментов.

Критериями принадлежности к аналогичным финансовым инструментам являются взаимное соответствие следующих параметров:

- вид ценной бумаги;
- срок погашения (в пределах отклонения на 30 рабочих дней);

- конфигурация денежных потоков;
- валюта платежа;
- процентная ставка, уровень которой на дату расчета совокупной величины рыночного риска различается не более чем на 10 базисных пунктов (0,1 процента);
- кредитное качество эмитента (кредитные рейтинги) (в пределах одной ступени), а также сопоставимый объем бизнеса, вхождение в Ломбардный список Банка России, публичная кредитная история на долговом рынке и прочее);
- отраслевая принадлежность эмитента;
- иные существенные параметры.

#### **Доходный метод (метод дисконтирования денежных потоков)**

Метод дисконтирования денежных потоков основан на преобразовании будущих сумм (денежных потоков или доходов и расходов) в одну текущую (то есть дисконтированную) величину. Оценка справедливой стоимости осуществляется на основе стоимости, обозначаемой текущими ожиданиями рынка в отношении указанных будущих сумм.

Метод дисконтирования денежных потоков позволяет учитывать риски, сопряженные с получением ожидаемого дохода. Использование данного метода будет обоснованным, когда прогнозируется значительное изменение будущих доходов, как в большую, так и в меньшую сторону.

Расчет справедливой стоимости ценной бумаги производится путем умножения всех денежных доходов, связанных с инвестицией на коэффициент дисконтирования и суммирования полученных величин. Коэффициент дисконтирования определяется с учетом ставки дисконтирования, в качестве которой может использоваться ставка по инструменту с сопоставимым уровнем риска.

#### **Затратный метод**

Затратный метод оценки стоимости замещения сводится к определению затрат, которые необходимо понести в настоящий момент времени для замены актива.

Затратный подход реализуется посредством применения метода стоимости чистых активов.

**Метод стоимости чистых активов** основан на оценке рыночной стоимости всех статей активов и обязательств, принимаемых к расчету чистых активов общества и деления полученной величины на число обыкновенных (привилегированных) акций, находящихся в обращении.

Порядок расчета стоимости чистых активов для акций акционерных обществ определяется в соответствии с Приказом Минфина № 84н.

6.11. Информация о финансовых вложениях в дочерние хозяйственные общества, совместно контролируемые предприятия, зависимые хозяйственные общества и структурированные организации.

По состоянию за 30.06.2019 и за 31.12.2018 Банк не имел вложений в дочерние, зависимые организации и прочих видов участия.

6.12. Информация об объемах чистых вложений в финансовые активы<sup>1</sup>, оцениваемые по амортизированной стоимости, за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки (ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, ценные бумаги, иные финансовые активы).

---

<sup>1</sup> Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, представляют собой ссуды, ссудную и приравненную к ней задолженность, ценные бумаги и иные финансовые активы за минусом созданных Банком резервов на возможные потери с учетом корректировок стоимости и корректировок резервов.



Информация в разрезе видов заемщиков, направлений деятельности Банка и видов финансовых активов: (в тыс. руб.)

Вид финансового актива	Объем сопоставимых чистых вложений на 01 января 2019	Классификация финансового актива до 01.01.2019	Объем чистых вложений на 01 июля 2019
<b>Средства, размещенные в Банке России</b>	<b>1 251 284</b>		<b>200 163</b>
<b>Прочие размещенные средства в кредитных организациях</b>	<b>0</b>		<b>9 144</b>
<b>Прочие размещенные средства в банках-нерезидентах</b>	<b>35 757</b>		<b>32 318</b>
<b>Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, в том числе:</b>	<b>1 076 462</b>		<b>745 448</b>
<i>юридическим лицам</i>	<i>621 365</i>		<i>525 841</i>
<i>индивидуальным предпринимателям</i>	<i>5 243</i>		<i>0</i>
<i>физическим лицам</i>	<i>449 854</i>		<i>219 607</i>
<b>Ценные бумаги, в том числе:</b>	<b>137 668</b>		<b>448 453</b>
<i>облигации Банка России</i>	<i>0</i>		<i>313 080</i>
<i>облигации МинФина РФ</i>	<i>40 244</i>	<i>для продажи</i>	<i>39 775</i>
<i>облигации кредитных организаций</i>	<i>15 648</i>	<i>по справедливой стоимости через прибыль или убыток (далее – ССЧПУ)</i>	<i>12 530</i>
<i>государственные облигации</i>	<i>20 056</i>	<i>до погашения</i>	<i>20 051</i>
<i>векселя кредитных организаций</i>	<i>61 720</i>		<i>63 017</i>
<b>Итого чистых вложений в финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>	<b>2 501 171</b>		<b>1 435 526</b>

Информация по ценным бумагам (без корректировок на сумму резерва) (в тыс. руб.)

	За 31 декабря 2018	За 30 июня 2019
Облигации Банка России	0	313 080
Облигации МинФина РФ	40 244	39 775
Облигации кредитных организаций	15 648	15 856
Государственные облигации	20 056	20 051
<b>Итого долговых ценных бумаг</b>	<b>75 948</b>	<b>388 762</b>
Векселя	61 720	63 654
<b>Итого ценных бумаг</b>	<b>137 668</b>	<b>452 416</b>

Вышеуказанные финансовые инструменты, а также эмитенты данных активов зарегистрированы на территории Российской Федерации.

Все вышеуказанные долговые обязательства являются рыночными и торгуются на биржах.

Данные о процентных ставках и сроках погашения облигаций Банка России за 30 июня 2019 года

(в тыс. руб.):

Вид инструмента	Остаток	Процент	Сроки погашения
Облигации Банка России	50 788	7,50%	17.07.2019
	61 591	7,50%	14.08.2019
	200 701	7,50%	11.09.2019

Данные о процентных ставках и сроках погашения облигаций МинФина РФ за 30 июня 2019 года (в тыс. руб.):

Вид инструмента	Остаток	Процент	Сроки погашения
Облигации МинФина РФ	19 883	7,60%	14.04.2021
	19 892	6,80%	11.12.2019

Данные о процентных ставках и сроках погашения облигаций МинФина РФ за 31 декабря 2018 года (в тыс. руб.):

Вид инструмента	Остаток	Процент	Сроки погашения
Облигации МинФина РФ	20 247	7,60%	14.04.2021
	19 997	6,80%	11.12.2019

Облигации Банка России (далее – ОБР) выпускаются в форме купонных облигаций на сроки 3, 6 или 12 месяцев, номинальной стоимостью 1 000 рублей (одна тысяча рублей). ОБР включены в Ломбардный список Банка России. Погашение ОБР осуществляется по номиналу. Купонный период установлен равным 3 месяцам. Доходность ОБР привязана к ключевой ставке Банка России. Купонный доход начисляется за каждый день купонного периода по ключевой ставке, действующей в этот день.

ОБР в портфеле Банка за 30 июня 2019 года имеют сроки погашения в течение ближайших 90 дней, купонный доход 7,5% и доходность к погашению от 7,64% до 7,73%% в зависимости от выпуска. ОБР в портфеле Банка за 31 декабря 2018 года не имелось.

Данные ценные бумаги приобретаются Банком с целью получения купонного дохода и номинальной стоимости облигации в результате их погашения, все ОБР, приобретенные Банком, отнесены к бизнес-модели «удерживаемые для получения договорных денежных потоков». Условия выпуска ОБР предусматривают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Государственные облигации представлены облигациями, выпущенными для обращения на российском рынке (ОФЗ). Облигации федерального займа (ОФЗ) являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации, с номиналом в валюте Российской Федерации. ОФЗ в портфеле Банка за 30 июня 2019 года имеют сроки погашения от 2019 до 2021 года, купонный доход от 6,8 до 7,6% и доходность к погашению от 6,8 до 7,6% в зависимости от выпуска. ОФЗ в портфеле Банка за 31 декабря 2018 года имеют аналогичные сроки погашения, купонный доход и доходность к погашению в сравнении с отчетным периодом.

По состоянию за 30.06.2019 вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, представлены облигациями АКБ "ПЕРЕСВЕТ" (АО) 4B020202110B А – дата погашения 04.08.2034. На отчетную дату объем вложений составляет 15 856 тыс. руб.

По состоянию за 31.12.2018 вложения в облигации АКБ "ПЕРЕСВЕТ" (АО) 4B020202110B, оценивались по справедливой стоимости через прибыль или убыток и имели дату погашения – 04.08.2034. На 31.12.2018 объем вложений составлял 15 648 тыс. руб.

По состоянию за 30.06.2019 вложения в государственные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, представлены облигациями АО «ДОМ.РФ» 4B02-09-00739-A – дата погашения 17.09.2020. На отчетную дату объем вложений составляет 20 051 тыс. руб.

По состоянию за 31.12.2018 вложения в государственные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости (до 01.01.2019 – удерживаемые до погашения), представлены облигациями АО «ДОМ.РФ» 4B02-09-00739-A – дата погашения 17.09.2020. На 31.12.2018 объем вложений составлял 20 056 тыс. руб.

Отраслевая структура вложений в долговые финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (в тыс. руб.):

Вид деятельности эмитента	Балансовая стоимость	
	За 31 декабря 2018	За 30 июня 2019
Деятельность Центрального банка Российской	0	313 080

Федерации		
Деятельность по предоставлению финансовых услуг (кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению)	35 704	35 907
Управление финансовой деятельностью и деятельностью в сфере налогообложения	40 244	39 775

6.12.1. Информация о кредитном качестве чистых вложений в финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, о движении фактически сформированного резерва на возможные потери по ним за отчетный год в разрезе видов финансовых активов с раскрытием информации об объемах и сроках задержки платежей по ним (до 30 дней, от 30 до 90 дней, от 90 до 180, от 180 до 360 и свыше 360 дней).

Информация о результатах классификации активов по категориям качества, размерах расчетного и фактически сформированного резервов на возможные потери, с приведением информации о величине сформированных резервов на возможные потери.

Информация предоставлена на основе Раздела 1. «Информация о качестве активов, оцениваемых в целях создания резерва на возможные потери», Раздела 2 «Информация по сгруппированным в портфели однородным требованиям и ссудам, предоставленным юридическим лицам», Раздела 3 «Информация по сгруппированным в портфели однородным требованиям и ссудам, предоставленным физическим лицам» отчетности по форме 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации», установленной приложением 1 к Указанию № 4927-У.

Информация о результатах классификации по категориям качества активов по состоянию на 01.07.2019: (в тыс. руб.)

Состав активов на 01.07.2019	Сумма требования	Категория качества					Резерв на возможные потери			Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки
		I	II	III	IV	V	Расчетный	Расчетный с учетом обеспечения	Фактически сформированный	
<b>Раздел 1. 1. Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:</b>	<b>426 416</b>	<b>346 471</b>	<b>63 654</b>	<b>15 840</b>	<b>0</b>	<b>451</b>	<b>4414</b>	<b>3 971</b>	<b>4 414</b>	<b>0</b>
корреспондентские счета	282 185	281 742	0	0	0	443	443	X	443	0
межбанковские кредиты и депозиты	32 318	32 318	0	0	0	0	0	0	0	0
учтенные векселя	60 000	0	60 000	0	0	0	600	600	600	0
вложения в ценные бумаги	15 631	0	0	15 631	0	0	3 283	3 283	3 283	0
Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на	9 143	9 143	0	0	0	0	0	0	0	0

возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг										
прочие активы	23 112	23 104	0	0	0	8	8	8	8	0
в том числе требования, признаваемые ссудами	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	4 027	164	3 654	209	0	0	80	80	80	0
<b>2. Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:</b>	<b>833 651</b>	<b>61 736</b>	<b>440 115</b>	<b>26 606</b>	<b>82 211</b>	<b>222 983</b>	<b>298 500</b>	<b>239 143</b>	<b>239 143</b>	<b>5 539</b>
предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	53 028	0	7 343	0	0	45 685	45 758	45 758	45 758	-29
вложения в ценные бумаги	69 365	56 878	0	0	12 487	0	8 580	8 580	8 580	0
прочие активы	704	135	269	185	103	12	122	122	122	0
требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	42 041	3 237	216	2	516	38 070	38 343	34 332	34 332	-976
задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юридическим лицам	668 513	1 486	432 287	26 419	69 105	139 216	205 697	150 351	150 351	-6 544
<b>3. Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:</b>	<b>473 869</b>	<b>33 003</b>	<b>91 646</b>	<b>74 220</b>	<b>52 219</b>	<b>222 781</b>	<b>274 404</b>	<b>263 838</b>	<b>263 838</b>	<b>16 005</b>
жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	34 582	0	23 656	6 225	3 848	853	4 359	4 359	4 359	1 523
ипотечные ссуды	52 812	6 307	21 851	23 524	1 130	0	8 262	5 433	5 433	1 903
автокредиты	7 968	2 976	3 290	0	0	1 702	1 735	1 735	1 735	-10
иные потребительские ссуды	313 374	23 384	42 037	39 963	39 734	168 256	203 162	195 816	195 816	9 565
прочие активы	25	0	0	0	0	25	25	25	25	0
требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	65 108	336	812	4 508	7 507	51 945	56 861	56 470	56 470	3 024
<b>4. Активы, оцениваемые в целях создания резервов на</b>	<b>1 733 936</b>	<b>441 210</b>	<b>595 415</b>	<b>116 666</b>	<b>134 430</b>	<b>446 215</b>	<b>577 318</b>	<b>506 952</b>	<b>507 395</b>	<b>21 544</b>

<i>возможные потери, итого (стр. 1 + стр. 2 + стр. 3),</i>										
4.1 ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего	1 231 738	75 614	590 464	96 131	113 817	355 712	469 573	404 052	404 052	19 496
4.2 активы, кроме ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с приложением 1 к Положению Банка России N 254-П, всего	502 198	365 596	4 951	20 535	20 613	90 503	107 745	102 900	103 343	2 048
<b>Раздел 2. 5. Задолженность по однородным требованиям, сгруппированным в портфели, всего</b>	<b>1 272</b>	<b>975</b>	<b>0</b>	<b>5</b>	<b>0</b>	<b>292</b>	<b>293</b>	<b>293</b>	<b>293</b>	<b>0</b>
<b>6. Требования по получению процентных доходов, всего</b>	<b>176</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>176</b>	<b>176</b>	<b>176</b>	<b>176</b>	<b>0</b>
<b>Раздел 3. 1. Задолженность по ссудам, сгруппированным в портфели однородных ссуд, всего, из них:</b>	<b>25 305</b>	<b>0</b>	<b>20 880</b>	<b>4 425</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>751</b>	<b>751</b>	<b>751</b>	<b>- 739</b>
жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд), всего	21 012	0	16 587	4 425	0	0	719	719	719	-708
ипотечные ссуды, всего	4 284	0	4 284	0	0	0	32	32	32	- 31
иные потребительские ссуды, всего	9	0	9	0	0	0	0	0	0	0
<b>3. Задолженность по однородным требованиям, сгруппированным в портфели, всего</b>	<b>608</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>17</b>	<b>0</b>	<b>591</b>	<b>594</b>	<b>594</b>	<b>594</b>	<b>0</b>
<b>4. Требования по получению процентных доходов, всего</b>	<b>4 857</b>	<b>0</b>	<b>236</b>	<b>53</b>	<b>0</b>	<b>4 568</b>	<b>4 577</b>	<b>4 577</b>	<b>4 577</b>	<b>- 9</b>

Информация о результатах классификации по категориям качества активов по состоянию на 01.01.2019: (в тыс. руб.)

Состав активов на 01.01.2019	Сумма требований	Категория качества					Резерв на возможные потери		
		I	II	III	IV	V	Расчетный	Расчетный с учетом обеспечения	Фактически сформированный
<b>Раздел 1. 1. Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:</b>	<b>301 602</b>	<b>300 870</b>	<b>281</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>451</b>	<b>454</b>	<b>8</b>	<b>454</b>
корреспондентские счета	192 918	192 194	281	0	0	443	446	X	446

межбанковские кредиты и депозиты	35 757	35 757	0	0	0	0	0	0	0
учтенные векселя	60 000	60 000	0	0	0	0	0	0	0
требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	9 923	9 915	0	0	0	8	8	8	8
прочие активы	9 834	9 834	0	0	0	0	0	0	0
требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	3 004	3 004	0	0	0	0	0	0	0
<b>2. Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:</b>	<b>878 500</b>	<b>22 302</b>	<b>476 959</b>	<b>112 946</b>	<b>128 251</b>	<b>138 042</b>	<b>268 817</b>	<b>226 380</b>	<b>226 380</b>
предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	70 218	0	11 234	83	22 735	36 166	48 364	48 364	48 364
вложения в ценные бумаги	32 622	20 135	0	0	12 487	0	8 409	8 409	8 409
прочие активы	1 356	384	811	56	93	12	106	106	106
требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	17 391	51	112	1 432	7 626	8 170	12 661	12 553	12 553
задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юридическим лицам	756 913	1 732	464 802	111 375	85 310	93 694	199 277	156 948	156 948
<b>3. Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:</b>	<b>627 201</b>	<b>42 628</b>	<b>171 712</b>	<b>195 480</b>	<b>92 646</b>	<b>124 735</b>	<b>221 277</b>	<b>206 008</b>	<b>206 008</b>
жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	28 684	3 317	9 030	6 363	4 724	5 250	9 085	9 085	9 085
ипотечные ссуды	66 382	9 946	34 749	20 545	1 142	0	5 244	2 291	2 291
автокредиты	10 155	3 978	4 475	0	1 702	0	913	913	913
иные потребительские ссуды	453 776	24 866	112 099	132 065	78 715	106 031	181 200	169 803	169 803
прочие активы	135	0	0	0	0	135	135	135	135
требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	68 069	521	11 359	36 507	6 363	13 319	24 700	23 781	23 781

<b>4. Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итога (стр. 1 + стр. 2 + стр. 3),</b>	<b>1 807 303</b>	<b>365 800</b>	<b>648 952</b>	<b>308 426</b>	<b>220 897</b>	<b>263 228</b>	<b>490 548</b>	<b>432 396</b>	<b>432 842</b>
4.1 ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего	1 491 719	149 430	636 389	270 431	194 328	241 141	444 083	387 404	387 404
4.2 активы, кроме ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с приложением 1 к Положению Банка России N 254-П, всего	315 584	216 370	12 563	37 995	26 569	22 087	46 465	44 992	45 438
<b>Раздел 2. 5. Задолженность по однородным требованиям, сгруппированным в портфели, всего</b>	<b>2 464</b>	<b>1 930</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>534</b>	<b>534</b>	<b>534</b>	<b>534</b>
<b>6. Требования по получению процентных доходов, всего</b>	<b>465</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>465</b>	<b>465</b>	<b>465</b>	<b>465</b>
<b>Раздел 3. 1. Задолженность по ссудам, сгруппированным в портфели однородных ссуд, всего, из них:</b>	<b>29 156</b>	<b>0</b>	<b>24 608</b>	<b>4 548</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>839</b>	<b>839</b>	<b>839</b>
жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд), всего	23 516	0	18 968	4 548	0	0	796	796	796
ипотечные ссуды, всего	5 600	0	5 600	0	0	0	42	42	42
иные потребительские ссуды, всего	40	0	40	0	0	0	1	1	1
<b>3. Задолженность по однородным требованиям, сгруппированным в портфели, всего</b>	<b>1 014</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1 014</b>	<b>1 014</b>	<b>1 014</b>	<b>1 014</b>
<b>4. Требования по получению процентных доходов, всего</b>	<b>10 513</b>	<b>0</b>	<b>298</b>	<b>56</b>	<b>0</b>	<b>10 159</b>	<b>10 169</b>	<b>10 169</b>	<b>10 169</b>

Информация об объемах и о сроках просроченной задолженности.

По состоянию на 1 июля 2019 года на балансе Банка отражена фактическая просроченная задолженность по кредитам, предоставленным юридическим лицам, в сумме 66 533 тыс. руб., по кредитам, предоставленным физическим лицам, в сумме 176 087 тыс. руб.

Информация об активах с просроченными сроками погашения и о величине сформированных резервов на возможные потери<sup>2</sup> по состоянию на 1 июля 2019 года:

<sup>2</sup> Информация об активах с просроченными сроками погашения и о величине сформированных резервов на возможные потери предоставлена на основе Раздела 1. «Информация о качестве активов, оцениваемых в целях создания резерва на возможные потери», Раздела 2 «Информация по сгруппированным в портфели однородным требованиям и ссудам, предоставленным юридическим лицам», Раздела 3 «Информация по сгруппированным в портфели однородным требованиям и ссудам, предоставленным физическим лицам» отчетности по форме 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации», установленной приложением 1 к Указанию Банка России № 4927-У.

(в тыс. руб.)

Состав активов на 01.07.2019	Сумма требован ия	Просроченная задолженность				Фактичес ки сформиро ванный резерв на возможны е потери	Корректиров ка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки
		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней		
<b>Раздел 1.</b>							
<b>1. Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:</b>	<b>426 416</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>4 414</b>	<b>0</b>
корреспондентские счета	282 185	X	X	X	X	443	0
межбанковские кредиты и депозиты	32 318	0	0	0	0	0	0
учтенные векселя	60 000	0	0	0	0	600	0
вложения в ценные бумаги	15 631	0	0	0	0	3 283	0
Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	9 143	0	0	0	0	0	0
прочие активы	23 112	0	0	0	0	8	0
в том числе требования, признаваемые ссудами	0	0	0	0	0	0	0
требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	4 027	0	0	0	0	80	0
<b>2. Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:</b>	<b>833 651</b>	<b>63 265</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>80 433</b>	<b>239 143</b>	<b>5 539</b>
предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	53 028	0	0	0	25 685	45 758	-29
вложения в ценные бумаги	69 365	0	0	0	0	8 580	0
прочие активы	704	0	0	0	0	122	0
требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	42 041	10 878	0	0	21 933	34 332	-976
задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юридическим лицам	668 513	52 387	0	0	32 815	150 351	6 544
<b>3. Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:</b>	<b>473 869</b>	<b>4 501</b>	<b>14 200</b>	<b>69 534</b>	<b>219 240</b>	<b>263 838</b>	<b>16 005</b>
жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	34 582	0	0	0	5 927	4 359	1 523
ипотечные ссуды	52 812	0	0	2538	1 008	5 433	1 903
автокредиты	7 968	0	0	0	1 702	1 735	-10
иные потребительские ссуды	313 374	4 500	14 200	55 846	160 518	195 816	9 565
прочие активы	25	0	0	0	0	25	0
требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	65 108	1	0	11 150	50 085	56 470	3 024
<b>4. Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого (стр. 1 + стр. 2 +</b>	<b>1 733 936</b>	<b>67 766</b>	<b>14 200</b>	<b>69 534</b>	<b>299 673</b>	<b>507 395</b>	<b>21 544</b>



<i>стр. 3),</i>							
4.1 ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего	1 231 738	56 887	14 200	58 384	227 655	404 052	19 496
4.2 активы, кроме ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с приложением 1 к Положению Банка России N 254-П, всего	502 198	10 879	0	11 150	72 018	103 343	2 048
<b>Раздел 3.</b> <b>1. Задолженность по ссудам, сгруппированным в портфели однородных ссуд, всего, из них:</b>	<b>25 305</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>751</b>	<b>-739</b>
жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд), всего	21 012	0	0	0	0	719	-708
из них, ссуды без просроченных платежей	21 012	0	0	0	0	719	-708
ипотечные ссуды, всего	4 284	0	0	0	0	32	-31
иные потребительские ссуды, всего	9	0	0	0	0	0	0

По состоянию на 1 января 2019 года на балансе Банка отражена фактическая просроченная задолженность по кредитам, предоставленным юридическим лицам, в сумме 52 270 тыс. руб., по кредитам, предоставленным физическим лицам, в сумме 160 391 тыс. руб.

Информация об активах с просроченными сроками погашения и о величине сформированных резервов на возможные потери<sup>3</sup> по состоянию на 1 января 2019 года: (в тыс. руб.)

Состав активов	Сумма требования	Просроченная задолженность				Фактически сформированный резерв на возможные потери
		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	
<b>Раздел 1.</b> <b>1. Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:</b>	<b>301 602</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>454</b>
корреспондентские счета	192 918	X	X	X	X	446
межбанковские кредиты и депозиты	35 757	0	0	0	0	0
учтенные векселя	60 000	0	0	0	0	0
требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	9 923	0	0	0	0	8
прочие активы	9 834	0	0	0	0	0
требования по получению процентных доходов	3 004	0	0	0	0	0
<b>2. Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:</b>	<b>878 500</b>	<b>44 317</b>	<b>0</b>	<b>29 736</b>	<b>68 008</b>	<b>226 380</b>
предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	70 218	0	0	22 735	16 166	48 364
вложения в ценные бумаги	32 622	0	0	0	0	8 409
прочие активы	1 356	0	0	0	0	106
требования по получению процентных доходов	17 391	229	0	7 001	1 448	12 553
задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и	756 913	44 088	0	0	50 394	156 948

<sup>3</sup> Информация об активах с просроченными сроками погашения и о величине сформированных резервов на возможные потери предоставлена на основе Раздела 1. «Информация о качестве активов, оцениваемых в целях создания резерва на возможные потери», Раздела 2 «Информация по сгруппированным в портфели однородным требованиям и ссудам, предоставленным юридическим лицам», Раздела 3 «Информация по сгруппированным в портфели однородным требованиям и ссудам, предоставленным физическим лицам» отчетности по форме 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации», установленной приложением 1 к Указанию Банка России № 4927-У.

среднего предпринимательства, из общего объема требований к юридическим лицам						
<b>3. Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:</b>	<b>627 201</b>	<b>0</b>	<b>7 473</b>	<b>8 815</b>	<b>357 815</b>	<b>206 008</b>
жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	28 684	0	0	0	11 200	9 085
ипотечные ссуды	66 382	0	3 141	0	6 072	2 291
автокредиты	10 155	0	0	0	1 702	913
иные потребительские ссуды	453 776	0	4 300	7 600	282 667	169 803
прочие активы	135	0	0	0	0	135
требования по получению процентных доходов	68 069	0	32	1 215	56 174	23 781
<b>4. Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого (стр. 1 + стр. 2 + стр. 3),</b>	<b>1 807 303</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>432 396</b>
4.1 ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего	1 491 719	0	0	0	0	387 404
4.2 активы, кроме ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с приложением 1 к Положению Банка России N 254-П, всего	315 584	0	0	0	0	44 992
<b>Раздел 3.</b>						
<b>1. Задолженность по ссудам, сгруппированным в портфели однородных ссуд, всего, из них:</b>	<b>29 156</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>839</b>
жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд), всего	23 516	0	0	0	0	796
ипотечные ссуды, всего	5 600	0	0	0	0	42
иные потребительские ссуды, всего	40	0	0	0	0	1
<b>4. Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого (стр. 1 + стр. 2 + стр. 3),</b>	<b>1 807 303</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>432 842</b>
4.1 ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего	1 491 719	0	0	0	0	387 404
4.2 активы, кроме ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с приложением 1 к Положению Банка России N 254-П, всего	315 584	0	0	0	0	45 438
<b>Раздел 3.</b>						
<b>1. Задолженность по ссудам, сгруппированным в портфели однородных ссуд, всего, из них:</b>	<b>29 156</b>	<b>18</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>839</b>
жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд), всего	23 516	18	0	0	0	796
из них, ссуды без просроченных платежей	23 498	0	0	0	0	795
ипотечные ссуды, всего	5 600	0	0	0	0	42
иные потребительские ссуды, всего	40	0	0	0	0	1

Анализ изменений фактически сформированного резерва на возможные потери по чистым вложениям в финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в течение 1 полугодия 2019 года (по классам, определенным Банком) с учетом корректировок:

(в тыс. руб.)

Вид финансового актива	Резерв на возможные потери за 31 декабря 2018 года	Отчисления в резерв на возможные потери (восстановление резерва) в течение отчетного периода	Резерв на возможные потери за 30 июня 2019 года
<b>Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, в том числе:</b>	<b>435 284</b>	<b>103 269</b>	<b>538 553</b>
<i>юридическим лицам</i>	212 874	35 680	248 554
<i>индивидуальным предпринимателям</i>	5 457	(5 457)	0
<i>физическим лицам</i>	216 953	73 046	289 999
<b>Ценные бумаги, в том числе:</b>	<b>0</b>	<b>3 963</b>	<b>3 963</b>
<i>векселя кредитных организаций</i>	0	637	637
<i>облигации кредитных организаций</i>	0	3 326	3 326
<b>Итого резервов по финансовым активам, оцениваемых по амортизированной стоимости</b>	<b>435 284</b>	<b>107 232</b>	<b>542 516</b>

6.13. Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности, оцениваемых по амортизированной стоимости.

Информация в разрезе видов заемщиков, направлений деятельности Банка и видов предоставленных ссуд:

(в тыс. руб.)

Вид финансового актива	Объем сопоставимых чистых вложений на 01 января 2019	Объем чистых вложений на 01 июля 2019
<b>Средства, размещенные в Банке России</b>	<b>1 251 284</b>	<b>200 163</b>
<b>Прочие размещенные средства в кредитных организациях</b>	<b>0</b>	<b>9 144</b>
<b>Прочие размещенные средства в банках-нерезидентах</b>	<b>35 757</b>	<b>32 318</b>
<b>Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, в том числе:</b>	<b>1 076 462</b>	<b>745 448</b>
<i>юридическим лицам</i>	621 365	525 841
<i>индивидуальным предпринимателям</i>	5 243	0
<i>физическим лицам, в том числе:</i>	<b>449 854</b>	<b>219 607</b>
• <i>на потребительские цели</i>	326 846	112 359
• <i>ипотечные и жилищные кредиты</i>	113 494	101 005
• <i>прочие</i>	9 514	6 243
<b>Учтенные векселя кредитных организаций</b>	<b>61 720</b>	<b>63 017</b>
<b>Итого чистая ссудная и приравненная к ней задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости<sup>4</sup></b>	<b>2 425 223</b>	<b>1 050 090</b>

<sup>4</sup> Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, представляют собой ссуды, ссудную и приравненную к ней задолженность, ценные бумаги и иные финансовые активы за минусом созданных Банком резервов на возможные потери с учетом корректировок стоимости и корректировок резервов.

Информация о сроках, оставшихся до полного погашения<sup>5</sup> (в тыс. руб.):

Наименование финансового актива	Суммы по срокам, оставшимся до погашения					
	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года
Ссудная и приравненная к ней задолженность за 31.12.2018	1 382 245	1 390 932	1 483 859	1 508 985	1 639 872	2 135 253
Ссудная и приравненная к ней задолженность за 30.06.2019	308 473	328 993	420 456	517 907	644 640	927 425

Данные о концентрации предоставленных кредитов заемщикам (юридическим и физическим лицам) - резидентам Российской Федерации по видам деятельности заемщиков - юридических лиц, по кредитам субъектам малого и среднего бизнеса, в том числе индивидуальным предпринимателям, и по кредитам физическим лицам в разрезе жилищных, ипотечных ссуд, автокредитов и иных потребительских ссуд:

Номер строки	Наименование показателя	Задолженность по предоставленным кредитам по состоянию на 1 января 2019 года	Задолженность по предоставленным кредитам по состоянию на 1 июля 2019 года
1	Предоставлено кредитов – всего (стр. 2 + стр. 3), в том числе:	1 415 284	1 155 582
2	Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям (стр. 2.1 + стр. 2.2), в том числе:	827 131	721 541
2.1	по видам экономической деятельности:	794 748	693 811
2.1.1	добыча полезных ископаемых	0	0
2.1.2	обрабатывающие производства, из них:	101 225	162 404
2.1.2.1	производство пищевых продуктов, включая напитки, и табака	0	0
2.1.2.2	обработка древесины и производство изделий из дерева	83	0
2.1.2.6	производство прочих неметаллических минеральных продуктов	0	0
2.1.2.7	металлургическое производство и производство готовых металлических изделий	60 000	60 000
2.1.2.8	производство машин и оборудования	0	0
2.1.2.9	производство транспортных средств и оборудования	0	0
2.1.4	сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	43 904	63 904
2.1.5	строительство	82 850	56 700
2.1.6	транспорт и связь	28 054	27 574
2.1.7	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	226 858	217 846
2.1.8	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	143 908	77 508
2.1.9	прочие виды деятельности	167 949	87 875
2.2	на завершение расчетов	32 383	27 730
2.3	Из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства	756 913	668 513
3	Физическим лицам:	588 153	434 041
3.1	жилищные кредиты	52 200	55 594
3.2	ипотечные ссуды	72 022	57 096

<sup>5</sup> Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения, предоставлена на основе отчетности по форме 0409125 «Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения», установленной Приложением 1 к Указанию Банка России №4927-У по ссудной и приравненной к ней задолженности за вычетом резерва только 1 и 2 категорий качества и нарастающим итогом.

3.3	автокредиты	10 155	7 968
3.4	иные потребительские ссуды	453 776	313 383

Структура кредитного портфеля по географическим зонам (в тыс. руб.)

Наименование региона	Задолженность по предоставленным кредитам по состоянию на 1 января 2019 года	Задолженность по предоставленным кредитам по состоянию на 1 июля 2019 года
Архангельская область	546	429
Брянская область	1 156	1 121
Вологодская область	3 850	1 350
Калужская область	50 069	52 809
Кировская область	1 810	1 762
Костромская область	1 675	1 629
Курская область	2 332	0
Ленинградская область	147 836	167 648
Москва	57 933	53 235
Московская область	28 060	12 010
Мурманская область	20 353	0
Оренбургская область	2 349	2 291
Псковская область	5 734	5 734
Республика Бурятия	0	0
Республика Карелия	1 666	1 626
Республика Мордовия	22	19
Ростовская область	37 750	0
Санкт-Петербург	1 046 215	851 647
Ставропольский край	2 342	2 272
Тверская область	3 586	0

6.14. Информация о финансовых активах, переданных без прекращения признания.

По состоянию за 30.06.2019 и 31.12.2018 Банк не имел финансовых активов, переданных без прекращения признания.

6.15. Информация о финансовых активах, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, реклассифицированных в текущем или предыдущем отчетном периоде из одной категории в другую.

В связи со вступлением с 01.01.2019 года в силу новой редакции Положения №579-П изменился бухгалтерский учет некоторых финансовых активов. В связи с чем, некоторые финансовые активы, принадлежащие Банку на праве собственности, были реклассифицированы.

Решением Правления Банка о переклассификации в первый рабочий день 2019 года ценных бумаг, все бумаги, принадлежащих Банку на праве собственности по состоянию на 01.01.2019 были распределены по трем основным портфелям.

В соответствии с требованиями Положения № 606-П и Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 9 (далее МСФО (IFRS) 9)

**в первый портфель** «Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход» вошли долговые и долевые ценные бумаги, отвечающие следующим условиям:

- управление ценными бумагами осуществляется на основе бизнес-модели, целью которой является получение предусмотренных условиями выпуска ценных бумаг денежных потоков, продажа ценных бумаг и управление ежедневными потребностями в ликвидности;
- условия выпуска ценных бумаг предусматривают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга;

**во второй портфель** «Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости» вошли долговые ценные бумаги и векселя, отвечающие следующим условиям:

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

**в третий портфель** «Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток» отнесены ценные бумаги Банка, которые не были классифицированы в категорию ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, или категорию ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе ценные бумаги, предназначенные для торговли.

Основная часть ценных бумаг, принадлежащих Банку на праве собственности по состоянию на 09.01.2019 года, фактически не была переклассифицирована, т.е. не произошло изменений в бизнес-моделях или в условиях выпуска ценных бумаг. Банком был осуществлен перенос финансовых инструментов из портфелей, созданных по РСБУ в наиболее подходящие портфели, созданные в рамках МСФО, исходя из экономического смысла приобретения ценных бумаг (бизнес-модели) и их параметров.

Исключение составляют Облигации Минфина РФ (далее ОФЗ) переклассифицированные из портфеля «Для продажи» в портфель «Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости».

Изначально приобретение ОФЗ рассматривалось банком как долговременная инвестиция, целью которой является получение предусмотренных условиями выпуска ценных бумаг денежных потоков. При первоначальном признании ОФЗ были классифицированы в категорию «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток», подразумевающую возможность в случае необходимости реализовать актив.

С целью минимизации потерь кредитных организаций от отрицательной переоценки в результате финансового кризиса конца 2014 года, Банком России было выпущено Указание № 3498-У от 18.12.2014 «О переклассификации ценных бумаг», позволяющее переклассифицировать ценные бумаги без применения каких-либо санкций или ограничений, действующих ранее. Банк использовал предоставленную Банком России возможность и реклассифицировал ОФЗ. Стратегия Банка в отношении инвестиции в ОФЗ не изменилась.

В результате введения новых стандартов учета ценных бумаг, Банк счел необходимым реклассифицировать ОФЗ в портфель наиболее, отвечающий экономическому смыслу (бизнес-модели) инвестирования средств в указанный актив.

В целях оптимизации процессов управления активами ПАО «Витабанк», в рамках определения стратегии управления портфелем ценных бумаг, и в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9 о классификации финансовых активов на основании бизнес-модели, Банком определены следующие бизнес-модели, описывающие методы управления активам, наиболее подходящие для достижения поставленных инвестиционных задач:

#### **Бизнес-модель удержания**

В рамках данной бизнес-модели Банк осуществляет управление активами, удерживаемыми в рамках портфеля, с целью получения дохода от вложений в результате поступления определенных предусмотренных договором денежных потоков в виде номинальной стоимости ценных бумаг, выплачиваемой в результате их погашения (оферты) и (или) накопленного купонного (процентного) дохода. Эту модель можно характеризовать как инвестиционную. При покупке активов сроки их погашения сопоставляются со сроками обязательств Банка.

При применении бизнес-модель удержания, - на результативность управления активами влияет кредитный риск, менеджмент отслеживает финансовое состояние заемщиков, оценивает их платежеспособность, избавляется от инструментов с плохим кредитным качеством.

Продажи ценных бумаг из портфеля, управление которым осуществлялось в рамках данной бизнес-модели, осуществляются в «вынужденных» условиях, то есть как элемент управления рисками или при возникновении непредвиденной потребности в ликвидности.

В некоторых случаях в рамках модели возможны продажи активов с целью высвобождения средств для реинвестирования в более привлекательные инструменты, такие продажи могут быть единичными, и их нельзя рассматривать как критерий, перевешивающий все остальные в пользу иной модели. Например, продаваться могут активы, близкие к сроку погашения, и полученные от продажи денежные потоки не сильно отличаются от ожидаемых договорных потоков.

### **Бизнес-модель удержания и продажи**

Целью управления активами в рамках данной бизнес-модели, помимо получения дохода от вложений в результате поступления денежных потоков в виде номинальной стоимости ценных бумаг, выплачиваемой в результате их погашения (оферты) и (или) накопленного купонного (процентного) дохода, является управление ежедневными потребностями Банка в ликвидности.

Для достижения этих целей Банку нужно как получать, предусмотренные договором денежные потоки, так и продавать финансовые активы. Уже на этапе приобретения активов в рамках этой бизнес модели Банк рассматривает возможность их реализации в следующих ситуациях:

- когда имеется внутренняя потребность в продаже данных активов до истечения срока их действия (например, они используются для текущих нужд управления ликвидностью или сроки их погашения больше срока, когда Банку должны потребоваться назад инвестированные средства);
- когда целью является получение максимального дохода с использованием активной стратегии (продажи и реинвестирование средств в более выгодные инструменты) и т.д.

Из данного описания видно, что продажи являются неотъемлемым элементом данной бизнес-модели. При этом основной её целью является получение договорных денежных потоков.

### **Бизнес-модель продажи**

В рамках бизнес-модели продажи Банк управляет финансовыми активами с целью получения максимального дохода от реализации денежных потоков посредством продажи активов. В этом случае, путем достижения цели, как правило будут активные покупки и продажи.

При использовании данной бизнес-модели основное внимание уделяется информации о справедливой стоимости финансовых инструментов и её использовании для оценки доходности активов и принятия решений. На постоянной основе оценивается возможность альтернативных инвестиций и регулярно принимаются решения о продаже менее доходных активов для приобретения более доходных. Кроме того, портфель финансовых активов, соответствующий определению предназначенного для продажи, удерживается не с целью получения предусмотренных договором денежных потоков и не с целью как получения предусмотренных договором денежных потоков, так и продажи финансовых активов.

Для такого портфеля получение предусмотренных договором денежных потоков является побочной операцией при достижении цели бизнес-модели.

Информация о финансовых активах, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по амортизированной стоимости (*далее – АС*) или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (*далее – ССЧПСД*), реклассифицированных в текущем или предыдущем отчетном периоде из одной категории в другую; без учета переоценки, резервов и корректировок.

(тыс.руб.)

Наименование ценной бумаги	Тип портфеля (РСБУ до 31.12.2018)	Тип портфеля (МСФО с 01.01.2019)	Величина финансовых активов на 01.01.19	Величина финансовых активов на 01.07.19	Признанные процентные доходы (расходы) на 01.07.19
1	2	3	4	5	6
<b>Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</b>					
<b>Долговые ценные бумаги</b>					

Облигации кредитных организаций	ССЧПУ	ССЧПСД	72 942	29 726	(3 194)
Облигации финансовых организаций	ССЧПУ	ССЧПСД	35 827	56 714	(1 092)
<b>Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>					
<b>Долговые ценные бумаги</b>					
Облигации Банка России	ССЧПУ	АС	0	313 080	
Облигации Минфина РФ	Для продажи	АС	39 473	39 775	(2 887)
Государственные облигации	Удерживаемые до погашения	АС	20 056	20 051	(48)
Облигации кредитных организаций	ССЧПУ	АС	19 807	15 856	(16)
<b>Долевые ценные бумаги</b>					
Корпоративные акции	Для продажи	ССЧПСД	127	90	
Инвестиционные паи	Для продажи	ССЧПСД	12 487	12 487	
Паи	Удерживаемые до погашения	ССЧПСД	194	194	
<b>Векселя</b>					
Векселя кредитных организаций		АС	61 720	63 654	
<b>Итого:</b>			<b>262 633</b>	<b>551 627</b>	<b>(7 237)</b>

6.16. Информация о финансовых активах и финансовых обязательствах, подлежащих взаимозачету.

По состоянию за 30.06.2019 ПАО «Витабанк» не имеет финансовых активов и финансовых обязательств, подлежащих взаимозачету.

6.17. Информация о финансовых активах, переданных (полученных) в качестве обеспечения.

	<b>31.12.2018</b>	<b>30.06.2019</b>
Ценные бумаги, полученные Банком в качестве обеспечения по договорам продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа	0	0
Ценные бумаги, предоставленные Банком в качестве обеспечения по договорам продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа	0	0
Ценные бумаги, полученные Банком в качестве обеспечения по операциям, совершаемым на возвратной основе (в обеспечение сделок РЕПО)	0	10 476
Ценные бумаги, переданные Банком в качестве обеспечения по операциям, совершаемым на возвратной основе	0	963
Ценные бумаги, полученные Банком в качестве обеспечения третьим сторонам по срочным депозитам кредитных организаций и прочим заемным средствам	0	0
Ценные бумаги, предоставленные Банком в качестве обеспечения третьим сторонам по срочным депозитам кредитных организаций и прочим заемным средствам	0	0

По состоянию за 30.06.2019 Банком внесены в гарантийный фонд (коллективное клиринговое обеспечение), сформированный клиринговым центром (Банк НКЦ (АО)), ценные бумаги – облигации Минфина РФ (ОФЗ) в сумме 39 775 тыс. руб.

6.18. Информация по каждому классу финансовых активов, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки, и финансовых обязательств информация об их справедливой стоимости в целях сравнения ее



с балансовой стоимостью, а также о методах и допущениях, используемых для определения справедливой стоимости раскрывается в пункте 5.

#### 6.19. Информация по каждому классу основных средств:

Банком разработана собственная классификация схожих по характеру и использованию основных средств на однородные группы. К однородным группам основных средств относятся:

- здания;
- земельные участки;
- телекоммуникационные сети и прочие объекты основных средств;
- прочие машины и оборудование;
- транспортные средства;
- вычислительная и компьютерная техника;
- мебель и производственный инвентарь.

К бухгалтерскому учету имущество принимается по первоначальной стоимости. Первоначальной стоимостью основных средств, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат Банка на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объекта основных средств, а также затрат по доставке и доведению объектов до состояния готовности к использованию, за исключением налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов.

Сроком полезного использования признается период времени, в течение которого объект основных средств и нематериальных активов (далее – НМА) будет находиться в наличии для использования Банком с целью получения экономических выгод. Срок полезного использования определяется индивидуально для каждого инвентарного объекта на дату ввода в эксплуатацию.

Амортизация по всем группам однородных основных средств (далее – ОС) начисляется ежемесячно линейным методом. Месячная норма амортизации рассчитывается в календарных днях.

Информация о составе, структуре и изменении стоимости ОС, НМА, а также объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, в том числе за счет их обесценения в разрезе отдельных видов по состоянию на 30 июня 2019 года.

(в тыс. руб.):

	<b>ИТОГО</b>	<b>Здания</b>	<b>Офисное и компьютерное оборудование, мебель, автомобили</b>	<b>Незавершенное строительство</b>	<b>Запасы</b>
<b>Остаточная стоимость на начало года</b>	<b>47 273</b>	<b>26 736</b>	<b>19 768</b>	<b>0</b>	<b>769</b>
<b>Первоначальная стоимость</b>					
Остаток на начало года	<b>118 567</b>	<b>73 324</b>	<b>44 474</b>	<b>0</b>	<b>769</b>
Поступления	1 063	0	121	121	821
Выбытия	(1 046)	(0)	(0)	(121)	(925)
Переоценка	0	0	0	0	0
<b>Остаток на конец года</b>	<b>118 584</b>	<b>73 324</b>	<b>44 595</b>	<b>0</b>	<b>665</b>
<b>Накопленная амортизация</b>					
Остаток на начало года	<b>71 294</b>	<b>46 588</b>	<b>24 706</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Переоценка	0	0	0	0	0
Амортизационные отчисления текущего года	3 691	1 849	1 842	0	0
Выбытия	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)
<b>Остаток на конец года</b>	<b>74 985</b>	<b>48 437</b>	<b>26 548</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Остаточная стоимость на конец года</b>	<b>43 599</b>	<b>24 887</b>	<b>18 047</b>	<b>0</b>	<b>665</b>

Структура основных средств по состоянию за 31 декабря 2018 года (в тыс. руб.):

	<b>ИТОГО</b>	<b>Здания</b>	<b>Офисное и компьютерное оборудование, мебель, автомобили</b>	<b>Незавершенное строительство</b>	<b>Запасы</b>
<b>Остаточная стоимость на начало года</b>	<b>50 057</b>	<b>30 465</b>	<b>19 048</b>	<b>0</b>	<b>544</b>
<b>Первоначальная стоимость</b>					
Остаток на начало года	<b>117 816</b>	<b>73 324</b>	<b>43 948</b>	<b>0</b>	<b>544</b>
Поступления	10 241	0	3 613	3 613	3 015
Выбытия	(9 490)	(0)	(3 087)	(3 613)	(2 790)
Переоценка	0	0	0	0	0
<b>Остаток на конец года</b>	<b>118 567</b>	<b>73 324</b>	<b>44 474</b>	<b>0</b>	<b>769</b>
<b>Накопленная амортизация</b>					
Остаток на начало года	<b>67 759</b>	<b>42 859</b>	<b>24 900</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Переоценка	0	0	0	0	0
Амортизационные отчисления текущего года	6 622	3 729	2 893	0	0
Выбытия	(3 087)	(0)	(3 087)	(0)	(0)
<b>Остаток на конец года</b>	<b>71 294</b>	<b>46 588</b>	<b>24 706</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Остаточная стоимость на конец года</b>	<b>47 273</b>	<b>26 736</b>	<b>19 768</b>	<b>0</b>	<b>769</b>

6.19.1 Информация о наличии и размере ограничений прав собственности на основные средства, а также на основные средства, переданные в залог в качестве обеспечения обязательств; о сумме затрат, признанных в составе балансовой стоимости объекта ОС в ходе строительства; о сумме договорных обязательств по приобретению ОС; о методах и расчетных сроках полезного использования ОС и НМА и нормах амортизации.

Сроком полезного использования признается период времени, в течение которого объект ОС и НМА будет находиться в наличии для использования Банком с целью получения экономических выгод. Срок полезного использования определяется индивидуально для каждого инвентарного объекта на дату ввода в эксплуатацию.

Определение срока полезного использования НМА производится исходя из:

- срока действия прав Банка на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации и периода контроля над объектом;
- ожидаемого срока использования актива, в течение которого Банк предполагает получать экономические выгоды. Для отдельных видов НМА срок полезного использования может определяться исходя из количества продукции или иного натурального показателя объема работ, ожидаемого к получению в результате использования активов этого вида.

Амортизация по всем группам однородных ОС и НМА начисляется ежемесячно линейным методом. Месячная норма амортизации рассчитывается в календарных днях.

По состоянию за 30.06.2019 и 31.12.2018 Банк не имел недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, а также основных средств, переданных в залог в качестве обеспечения обязательств.

По состоянию за 30.06.2019 и 31.12.2018 на балансе Банка отсутствовали фактические затраты на сооружение (строительство) объекта основных средств.

По состоянию за 2018 год договорные обязательства по приобретению основных средств отсутствовали. По состоянию за 1 полугодие 2019 года договорные обязательства по приобретению основных средств отсутствуют.

6.19.2. Информация в отношении объектов основных средств, учитываемых по переоцененной стоимости.

Порядок проведения переоценки основных средств закреплён в Учетной политике Банка на 2019 год и в «Порядке учета в ПАО «Витабанк» основных средств, нематериальных активов, запасов, 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».

Последняя переоценка объектов основных средств (здания) производилась по состоянию на 31.12.2018.

Здание Банка было оценено независимым оценщиком 31.12.2018 и его рыночная стоимость составила 86 526 тыс. руб. (в том числе НДС). Оценка выполнялась профессиональным оценщиком ООО «АРКА», членом Саморегулируемой межрегиональной ассоциации оценщиков. Оценка произведена на основании анализа рынка офисной недвижимости Санкт-Петербурга с использованием информации об объекте оценки.

6.19.3. Информация в отношении обесцененных основных средств. Банк дополнительно раскрывает статьи отчета о совокупном доходе, в которых отражается сумма убытков от обесценения или сумма восстановления убытков от обесценения, признанная в составе прибыли или убытка в течение отчетного периода.

Обесцененные основные средства отсутствуют.

6.19.4. Информация о валовой балансовой стоимости находящихся в эксплуатации полностью амортизированных основных средствах:

Балансовая стоимость находящихся в эксплуатации полностью амортизированных основных средств на 01.07.2019 года составляет 12 989 тыс. руб.

Балансовая стоимость находящихся в эксплуатации полностью амортизированных основных средств на 01.01.2019 года составляет 12 703 тыс. руб.

6.20. Информация в отношении недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности.

По состоянию за 30.06.2019 и 31.12.2018 Банк не имел недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности.

6.20.1. Информация о долгосрочных активах, предназначенных для продажи.

(в тыс. руб.)

	За 31 декабря 2018 года	За 30 июня 2019 года
<b>Остаток на начало года</b>	<b>208 021</b>	<b>228 667</b>
Поступления	34 781	53 528
Выбытия	(7 891)	(7 840)
Переоценка	(6 244)	(38 115)
<b>Остаток на конец года</b>	<b>228 667</b>	<b>236 240</b>

По состоянию за 30 июня 2019 по объектам недвижимости, учитываемым на балансе более 1 года в составе долгосрочных активов, предназначенных для продажи, создан резерв в сумме 56 256 тыс. руб.

По состоянию за 31 декабря 2018 по объектам недвижимости, учитываемым на балансе более 1 года в составе долгосрочных активов, предназначенных для продажи, создан резерв в сумме 55 144 тыс. руб.

6.21. Информация об операциях аренды (финансовой аренды (лизинга)).

6.21.1. Информация, когда Банк является арендатором основных средств в отношении договоров финансовой аренды (лизинга).

На 01.07.2019 года отсутствуют заключенные с Банком договоры финансовой аренды (лизинга).

На 01.01.2019 года отсутствуют заключенные с Банком договоры финансовой аренды (лизинга).

6.21.2. Информация, когда Банк является арендатором основных средств в отношении договоров операционной аренды.

На 01.07.2019 Банком заключено 6 договоров аренды, по которым Банк является арендатором основных средств. Все договоры заключены сроком до 1 года, сумма арендных платежей, признанная в качестве расхода в отчетном периоде, составила 1 482 тыс. руб. (в т.ч. НДС 112 тыс. руб.).

Ограничения (выплата дивидендов, привлечение дополнительных заимствований и заключение новых договоров аренды) в заключенных договорах аренды отсутствуют. Договоры аренды и субаренды без права досрочного прекращения отсутствуют.

6.21.3. Информация, когда Банк является арендодателем в отношении договоров финансовой аренды (лизинга).

Банк в течение 1 полугодия 2019 года и 2018 года не заключал договоры финансовой аренды (лизинга).

6.21.4. Информация, когда Банк является арендодателем, в отношении договоров операционной аренды.

На 01.07.2019 Банком заключено 10 договоров аренды, по которым Банк является арендодателем основных средств. Все договоры заключены сроком до 1 года, сумма арендных платежей, признанная в качестве дохода в отчетном периоде, составила 2 336 тыс. руб. (в т.ч. НДС 390 тыс. руб.). Договоры аренды и субаренды без права досрочного прекращения отсутствуют.

6.22. Информация по каждому классу нематериальных активов с разграничением между созданными Банком и прочими нематериальными активами.

На отчетную дату отсутствуют нематериальные активы созданные Банком.

Нематериальные активы, числящиеся на балансе Банка относятся к прочим, с определенным сроком полезного использования.

Амортизация по нематериальным активам начисляется ежемесячно линейным методом.

За 1 полугодие 2019 года сумма амортизации составила 497 тыс. руб., за 2018 год сумма амортизации составила 1 002 тыс. руб.

#### **Информация о нематериальных активах:**

На 01.07.2019 остаток на счете 60901 «Нематериальные активы» составляет 6 322 тыс. руб., остаток на счете 60906 «Вложения в создание и приобретение нематериальных активов» составляет 0 тыс. руб., остаток на счете 60903 «Амортизация по нематериальным активам» составляет 3 607 тыс. руб.

На 01.01.2019 остаток на счете 60901 «Нематериальные активы» составляет 6 322 тыс. руб., остаток на счете 60906 «Вложения в создание и приобретение нематериальных активов» составляет 0 тыс. руб., остаток на счете 60903 «Амортизация по нематериальным активам» составляет 3 110 тыс. руб.

#### **Срок полезного использования нематериальных активов:**

<b>Срок</b>	<b>Сумма (в тыс. руб.) на 01.07.2019</b>
2 года	511
5 лет	1 186
6 лет	4 101
7 лет	524
<b>Итого</b>	<b>6 322</b>

6.22.1. Информация в отношении нематериальных активов, убыток от обесценения которых признан или восстановлен в отчетном периоде:

В 1 полугодии 2019 года и 2018 года в Банке отсутствовали обесцененные нематериальные активы.

6.22.2 Информация о полностью амортизированных нематериальных активах, находящихся в эксплуатации и о значительных нематериальных активах, контролируемых, но не признанных Банком по причине несоответствия критериям признания.

Балансовая стоимость находящихся в эксплуатации полностью амортизированных нематериальных активов на 01.07.2019 года составляет 511 тыс. руб.

6.23. Информация об объеме, структуре и изменении стоимости прочих активов, в том числе за счет их обесценения, в разрезе видов активов (финансовые, нефинансовые), видов валют, сроков, оставшихся до погашения: (в тыс. руб.)

Вид актива	За 31 декабря 2018 года					За 30 июня 2019 года				
	ИТОГО	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	ИТОГО	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты
<b>Финансовые активы, в т. ч.</b>	<b>52 631</b>	<b>52 429</b>	<b>8</b>	<b>194</b>	<b>0</b>	<b>3 846</b>	<b>3 652</b>	<b>0</b>	<b>194</b>	<b>0</b>
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств	0	0	0	0	0	3 420	3 420	0	0	0
Переоценка требований и обязательств по поставке драгоценных металлов, финансовых активов (кроме ценных бумаг)	0	0	0	0	0	197	197	0	0	0
Расчеты по брокерским операциям	6	6	0	0	0	23	23	0	0	0
Просроченные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам	38 671	38 671	0	0	0	0	0	0	0	0
Требования по получению процентов и по прочим операциям	13 755	13 747	8	0	0	0	0	0	0	0
Предварительные затраты для приобретения ценных бумаг	5	5	0	0	0	12	12	0	0	0
Средства, внесенные в уставные капиталы организаций-нерезидентов	194	0	0	194	0	194	0	0	194	0
<b>Нефинансовые активы, в т. ч.</b>	<b>3 058</b>	<b>3 058</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>3 371</b>	<b>3 371</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Расчеты с дебиторами и кредиторами	2 450	2 450	0	0	0	3 371	3 371	0	0	0
Расходы будущих периодов	608	608	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Итого прочих активов</b>	<b>55 689</b>	<b>55 487</b>	<b>8</b>	<b>194</b>	<b>0</b>	<b>7 217</b>	<b>7 023</b>	<b>0</b>	<b>194</b>	<b>0</b>

Информация о стоимости прочих активов в разрезе сроков, оставшихся до погашения:

(в тыс. руб.)

	До 30 дней	До 90 дней	До 180 дней	До 270 дней	До 1 года	Свыше 1 года
<b>За 31.12.2018</b>						
<i>Итого прочих активов</i>	<b>16 049</b>	<b>8 942</b>	<b>15 865</b>	<b>196</b>	<b>257</b>	<b>14 380</b>
<b>За 30.06.2019</b>						
<i>Итого прочих активов</i>	<b>4 797</b>	<b>2 113</b>	<b>99</b>	<b>14</b>	<b>0</b>	<b>194</b>

6.24. Информация об остатках средств на счетах кредитных организаций (в том числе Банка России) в разрезе отдельных видов счетов.

(в тыс. руб.)

	<b>За 31 декабря 2018 года</b>	<b>За 30 июня 2019 года</b>
Корреспондентские счета кредитных организаций	0	0
Прочие привлеченные средства кредитных организаций	0	851
<b>Итого средств, полученных от кредитных организаций</b>	<b>0</b>	<b>851</b>

Информация об остатках средств, полученных от кредитных организаций (в том числе Банка России) в разрезе сроков, оставшихся до погашения:

	До 30 дней	До 90 дней	До 180 дней	До 270 дней	До 1 года	Свыше 1 года
<b>За 31.12.2018</b>						
<i>Итого</i>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>За 30.06.2019</b>						
<i>Итого</i>	<b>851</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

6.25. Информация об остатках средств на счетах клиентов в разрезе видов привлечения, секторов экономики и видов экономической деятельности клиентов.

Распределение средств клиентов по видам привлечения

(в тыс. руб.)

	<b>За 31 декабря 2018 года</b>	<b>За 30 июня 2019 года</b>
<b>Счета коммерческих организаций, находящихся в государственной (федеральной) собственности</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
-текущие (расчетные) счета	0	0
<b>Прочие юридические лица и индивидуальные предприниматели</b>	<b>1 078 252</b>	<b>551 223</b>
- текущие (расчетные) счета	384 765	329 769
- срочные депозиты	693 487	221 454
- обязательства по аккредитивам	0	0
<b>Физические лица</b>	<b>1 627 162</b>	<b>1 101 294</b>
- текущие счета (вклады до востребования)	221 525	185 692
- срочные вклады	1 403 887	909 402
- обязательства по аккредитивам	1 750	6 200
<b>Прочие средства клиентов</b>	<b>74 385</b>	<b>124 703</b>
<b>Субординированный заем</b>	<b>125 000</b>	<b>125 000</b>
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>2 904 799</b>	<b>1 902 220</b>

Распределение средств клиентов по секторам экономики и видам экономической деятельности:

(в тыс. руб.)

	<b>За 31.12.2018</b>		<b>За 30.06.2019</b>	
	<b>Сумма</b>	<b>%</b>	<b>Сумма</b>	<b>%</b>
Частные лица	1 683 469	57,95	1 163 079	61,14
Оптовая и розничная торговля	214 703	7,39	184 425	9,69
Финансовая и страховая деятельность	553 802	19,07	76 309	4,01
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	118 842	4,09	103 921	5,46
Предприятия промышленности (обрабатывающие производства; пищевое производство; легкая, химическая промышленность; производство фармацевтической продукции; производство	226 275	7,8	285 881	15,03

оборудования и прочие)				
Строительство	26 794	0,92	33 227	1,75
Транспорт и связь	18 098	0,62	13 432	0,71
Предоставление прочих коммунальных, социальных и персональных услуг	20 550	0,70	17 671	0,93
Деятельность гостиниц и ресторанов	814	0,03	2 679	0,14
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	510	0,02	2 468	0,13
Деятельность профессиональная, научная и техническая	40 020	1,38	18 699	0,98
Прочие	922	0,03	429	0,03
<b>ИТОГО:</b>	<b>2 904 799</b>	<b>100,00</b>	<b>1 902 220</b>	<b>100,00</b>

6.26. Информация о государственных субсидиях и других формах государственной помощи.

Банк в течение 1 полугодия 2019 года и 2018 года Банку не предоставлялись государственные субсидии и другая государственная помощь.

6.27. Информация в отношении финансовых обязательств.

6.27.1. Информация об объеме вложений в финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

По состоянию за 30.06.2019 и за 31.12.2018 Банк не имеет финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

6.27.2. Информация об объеме и структуре выпущенных долговых ценных бумаг в разрезе видов бумаг (облигации, еврооблигации, векселя, депозитные сертификаты) и отдельных ценных бумаг (векселя: дисконтные, процентные, беспроцентные) с указанием дат размещения и погашения по каждому выпуску ценных бумаг, а также процентных ставок по ним.

По состоянию за 30.06.2019 и за 31.12.2018 Банк не имеет выпущенных долговых ценных бумаг (облигации, еврооблигации, векселя, депозитные сертификаты) и отдельных ценных бумаг (векселя: дисконтные, процентные, беспроцентные).

6.28. Информация об объеме вложений в финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости.

	<b>За 31 декабря 2018 года</b>	<b>За 30 июня 2019 года</b>
<b>Средства кредитных организаций</b>	<b>0</b>	<b>851</b>
Прочие привлеченные средства кредитных организаций	0	851
<b>Прочие юридические лица и индивидуальные предприниматели</b>	<b>1 081 221</b>	<b>551 223</b>
- текущие (расчетные) счета	384 765	329 769
- срочные депозиты	696 456	221 454
- обязательства по аккредитивам	0	0
<b>Физические лица</b>	<b>1 633 847</b>	<b>1 101 294</b>
- текущие счета (вклады до востребования)	221 525	185 692
- срочные вклады	1 410 572	909 402
- обязательства по аккредитивам	1 750	6 200
<b>Прочие средства клиентов</b>	<b>74 385</b>	<b>124 703</b>
<b>Субординированный заем</b>	<b>125 000</b>	<b>125 000</b>
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>2 914 453</b>	<b>1 903 071</b>

6.29. Информация об условиях выпуска ценных бумаг, договоров по привлечению денежных средств (облигации, еврооблигации, депозитарные расписки, депозиты, займы, межбанковские кредиты), содержащие условия по досрочному исполнению Банком обязательств по возврату денежных средств, выкупу ценных бумаг по обращению кредитора

(инвестора) при наступлении условий, не связанных с исполнением третьими лицами обязательств перед Банком.

По состоянию за 30.06.2019 и за 31.12.2018 Банк не имеет выпущенных ценных бумаг и договоров по привлечению денежных средств (облигации, еврооблигации, депозитарные расписки, депозиты, займы, межбанковские кредиты), содержащих условия по досрочному исполнению Банком обязательств по возврату денежных средств, выкупу ценных бумаг по обращению кредитора (инвестора) при наступлении условий, не связанных с исполнением третьими лицами обязательств перед Банком.

6.30. Информация об объеме, структуре и изменении прочих обязательств в разрезе видов обязательств в разрезе видов обязательств (финансовые, нефинансовые), видов валют, сроков, оставшихся до погашения.

(в тыс. руб.)

	За 31 декабря 2018 года					За 30 июня 2019 года				
	ИТОГО	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	ИТОГО	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты
<b>Финансовые обязательства, в том числе</b>	<b>10 870</b>	<b>9 283</b>	<b>1 546</b>	<b>41</b>	<b>0</b>	<b>640</b>	<b>636</b>	<b>4</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств	776	334	401	41	0	0	0	0	0	0
Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц	6 685	5 540	1 145	0	0	0	0	0	0	0
Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	0	0	0	0	0	37	37	0	0	0
Расчеты по выданным банковским гарантиям	0	0	0	0	0	168	168	0	0	0
Обязательства по прочим операциям	440	440	0	0	0	435	431	4	0	0
Обязательства по уплате процентов	2 969	2 969	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Нефинансовые обязательства, в том числе</b>	<b>6 771</b>	<b>6 746</b>	<b>0</b>	<b>25</b>	<b>0</b>	<b>8 395</b>	<b>8 395</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Расчеты с кредиторами	6 592	6 567	0	25	0	8 395	8395	0	0	0
Доходы будущих периодов	179	179	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Итого прочих обязательств</b>	<b>17 641</b>	<b>16 029</b>	<b>1 546</b>	<b>66</b>	<b>0</b>	<b>9 035</b>	<b>9 031</b>	<b>4</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

Информация о стоимости прочих обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения:

(в тыс. руб.)

	До 30 дней	До 90 дней	До 180 дней	До 270 дней	До 1 года	Свыше 1 года
За 31.12.2018						



<i>Итого прочих обязательств</i>	<u>17 360</u>	<u>62</u>	<u>1</u>	<u>36</u>	<u>167</u>	<u>15</u>
<b>За 30.06.2019</b>						
<i>Итого прочих обязательств</i>	<u>9 035</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>

6.31. Информация о резервах - оценочных обязательствах, условных обязательствах и условных активах.

Структура фактически созданных резервов на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера:

	Неиспользованные кредитные линии	Выданные гарантии	Портфели однородных элементов (овердрафты по пластиковым картам)	Итого
На 01.01.2019	1 057	205	5	1 267
На 01.07.2019	1 508	80	2	1 590

	Остаток на 01.01.2019	Восстановление	(Создание)	Остаток на 01.07.2019
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	(1 267)	41 132	(41 455)	(1 590)

При формировании резерва на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера Банк учитывает наличие обеспечения аналогично ссудной задолженности. При этом категория качества и процент резервирования по ссудной задолженности, процентам и неиспользованным остаткам по кредитным линиям и неиспользованным лимитам по договорам в форме «овердрафт» одинаковы.

6.32. Информация об основной сумме долга, процентах (дисконтах), начисленных на конец отчетного периода, размере просроченной задолженности, реструктуризации долга в отношении неисполненных Банком обязательств, включая выпущенные векселя.

По состоянию за 30.06.2019 и за 31.12.2018 Банк не имеет неисполненных обязательств, а также не имеет выпущенных векселей.

6.33. Информация о величине и изменении величины уставного капитала Банка.

	Количество акций в обращении (в тыс. штук)	Обыкновенные акции (в тыс.руб.)	Привилегированные акции (в тыс. руб.)	Итого (в тыс. штук)
За 31 декабря 2018 года	35 000	34 880	120	35 000
Выпущенные новые акции	0	0	0	0
Реализованные собственные акции	0	0	0	0
За 30 июня 2019 года	35 000	34 880	120	35 000

Номинальный зарегистрированный выпущенный уставный капитал Банка составляет 35 000 тыс. руб. По состоянию за 30 июня 2019 года все находящиеся в обращении акции Банка были объявлены, выпущены и полностью оплачены.

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 1 рубль за акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса.

Привилегированные акции имеют номинальную стоимость 1 рубль за акцию и имеют преимущество перед обыкновенными акциями в случае ликвидации Банка. Ликвидационная стоимость привилегированных акций установлена в размере 50% от их номинальной стоимости.

## 7. Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах.

7.1. Информация о характере и величине каждой существенной статьи доходов или расходов.

Информация о структуре процентных доходов и процентных расходов.

(в тыс. руб.)

	За 1 полугодие 2018 года	За 1 полугодие 2019 года
<b>Процентные доходы</b>		
От размещения средств в кредитных организациях	27 006	16 579
От ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям) юридическим и физическим лицам	97 104	160 441
От вложений в ценные бумаги (кроме векселей)	24 790	13 621
<b>Итого процентные доходы</b>	<b>148 900</b>	<b>190 641</b>
<b>Процентные расходы</b>		
По привлеченным средствам кредитных организаций	( 1 308)	(25)
По привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций) юридических и физических лиц	(85 203)	(52 738)
<b>Итого процентные расходы</b>	<b>(86 511)</b>	<b>(52 763)</b>
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>62 389</b>	<b>137 878</b>

Информация о структуре прочих операционных доходов и операционных расходов.

(в тыс. руб.)

	За 1 полугодие 2018 года	За 1 полугодие 2019 года
<b>Прочие операционные доходы</b>		
По предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам	0	1 484
От предоставления в аренду специальных помещений и сейфов для хранения документов и ценностей	446	413
От сдачи имущества в аренду	1 868	2 098
Доходы по операциям с долгосрочными активами, предназначенными для продажи	2 820	1 666
Прочие операционные доходы и другие доходы	368	909
Штрафы, пени, неустойки по другим банковским операциям и сделкам	1 707	694
<b>Итого прочие операционные доходы</b>	<b>7 209</b>	<b>7 264</b>
<b>Операционные расходы</b>		
По предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам	(294)	(7 231)
Расходы по операциям с долгосрочными активами, предназначенными для продажи	(4 131)	(39 072)
Расходы на содержание персонала	(50 170)	(54 898)
Амортизация по основным средствам	(3 683)	(4 135)
Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	(3 128)	(3 088)
Служебные командировки	(127)	(283)
Охрана	(1 598)	(1 630)
Реклама	(188)	(253)
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	(1 919)	(2 211)
Страхование	(22 539)	(34 013)
Расходы от списания стоимости запасов	(660)	(769)
Расходы на арендную плату по арендованным основным средствам и другому имуществу	(1 316)	(1 257)
Другие организационные и управленческие расходы	(7 691)	(8 996)
Прочие операционные расходы и другие прочие расходы	(616)	(2 074)
<b>Итого операционные расходы</b>	<b>(98 060)</b>	<b>(159 910)</b>

7.2. Чистые доходы/расходы от операций с финансовыми активами или финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

(в тыс. руб.)

	За 1 полугодие 2018 года	За 1 полугодие 2019 года
<b>Доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>		
Доходы от операций с ценными бумагами, кроме процентов, дивидендов и переоценки	487	979
Положительная переоценка ценных бумаг	1 032	887

<b>Итого доходы</b>	<b>1 519</b>	<b>1 866</b>
<b>Расходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>		
Расходы по операциям с ценными бумагами, кроме процентов и переоценки	(666)	(234)
Отрицательная переоценка ценных бумаг	(3 918)	(102)
Расходы от отражения справедливой стоимости по сделкам с расчетами свыше 3х рабочих дней (сделки валютный СВОП)	0	0
<b>Итого расходы</b>	<b>(4 584)</b>	<b>(336)</b>
<b>Чистые доходы/расходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>(3 065)</b>	<b>1 530</b>

7.3. Сумма прибыли (убытка), признанная в составе прочего совокупного дохода, и сумма, признанная в составе прибыли (убытка) за отчетный период, в отношении финансовых обязательств, классифицированных по усмотрению Банка в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

	За 1 полугодие 2018 года	За 1 полугодие 2019 года
Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток:		
Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	(569)	
Изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		206
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	(45)	281
<b>Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль</b>	<b>(614)</b>	<b>487</b>

На 01.07.2019 у Банка отсутствуют финансовые обязательства, классифицированные в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

7.4. Комиссионные доходы и расходы за исключением сумм, включенных в расчет эффективной процентной ставки, связанные с финансовыми активами и финансовыми обязательствами, оцениваемыми не по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

(в тыс. руб.)

	За 1 полугодие 2018 года	За 1 полугодие 2019 года
<b>Комиссионные доходы</b>		
Доходы от открытия и ведения банковских счетов, расчетного и кассового обслуживания клиентов, операций с валютными ценностями, переводов денежных средств	16 164	12 955
Доходы от выдачи банковских гарантий и поручительств	122	313
Доходы от оказания посреднических услуг по брокерским договорам	2 185	1 775
Доходы от других операций	8 718	7 677
<b>Итого комиссионные доходы</b>	<b>27 189</b>	<b>22 720</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
Расходы за проведение операций с валютными ценностями	(268)	(539)
Расходы за открытие и ведение банковских счетов, расчетное и кассовое обслуживание, услуги по переводам денежных средств	(3 342)	(3 079)
Расходы профессиональных участников рынка ценных бумаг, связанные с приобретением и реализацией ценных бумаг	(94)	(58)
Расходы по другим операциям	(2 279)	(1 997)
<b>Итого комиссионные расходы</b>	<b>(5 983)</b>	<b>(5 673)</b>
<b>Чистые комиссионные доходы</b>	<b>21 206</b>	<b>17 047</b>

7.5. Информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе прибыли или убытков, за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе прочего совокупного дохода и учитываемая в составе собственного капитала, а также о сверке суммы курсовых разниц на начало и на конец отчетного периода.

(в тыс. руб.)

	За 1 полугодие 2018 года	За 1 полугодие 2019 года
Положительная переоценка средств в иностранной валюте	171 736	106 989
Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте	(172 531)	(125 269)
Доходы от купли-продажи иностранной валюты в наличной и безналичной формах	129 050	78 469
Расходы от купли-продажи иностранной валюты в наличной и безналичной формах	(123 142)	(49 650)

Информация о сумме курсовых разниц, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

(в тыс. руб.)

	За 1 полугодие 2018 года	За 1 полугодие 2019 года
Чистые доходы (расходы) от операций (реализованные курсовые разницы) и переоценки иностранной валюты	5 113	10 539
Чистые доходы (расходы) от курсовых разниц, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(2 631)	0
Чистые доходы (расходы) от операций (реализованные курсовые разницы) и переоценки иностранной валюты (за исключением переоценки финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток)	2 482	10 539
Чистые доходы (расходы) от курсовых разниц, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	3 278

7.6. Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу, о суммах расходов или доходов, связанных с изменением ставок налога или введением новых налогов.

(в тыс. руб.)

	За 1 полугодие 2018 года	За 1 полугодие 2019 года
Налог на прибыль	1 863	1 204
Налог на добавленную стоимость	1 455	1 690
Налог на имущество и земельный налог	1 376	1 453
Прочие налоги и сборы	53	94
Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	0	0
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	0	0
<b>Чистые расходы по начисленным налогам и сборам за период</b>	<b>4 747</b>	<b>4 441</b>

С 01.01.2019 произошло изменение ставки налога на добавленную стоимость с 18% до 20%.

Информация о сумме отложенного налогового актива по перенесенным на будущее убыткам, не использованным для уменьшения налогов на прибыль, не признанную в бухгалтерском учете:

	За 1 полугодие 2018 года	За 1 полугодие 2019 года
Отложенный налоговый актив по перенесенным на будущее убыткам	4 861	4 143

**Информация о сумме расходов на выплату вознаграждений работникам и о характере расходов на вознаграждение работников.**

Условия выплаты вознаграждений определяет «Положение об оплате труда и премировании ПАО «Витабанк». Вознаграждение состоит из фиксированной части оплаты труда и нефиксированной части оплаты труда.

Фиксированная часть оплаты труда:

- Должностной оклад в соответствии со штатным расписанием.
- Выплаты стимулирующего характера:
  - ежемесячное премирование сотрудников.

Размер базовой ежемесячной премии составляет 10% от должностного оклада. Ежемесячная премия не выплачивается полностью или частично, если в отчетном периоде в работе сотрудника Банка выявлено нарушение, которое ведет к нефинансовым рискам, финансовым потерям, к факту оказания услуг ненадлежащего качества. Исключение составляют Председатель Правления и служба внутреннего аудита, специфика деятельности которых предполагает в основном исполнение распорядительных и контрольных функций.

- фиксированная часть единовременного (разового) премирования за отличные результаты работы Банка.

- награждения сотрудников Банка за особые достижения в работе, преданность Банку и инновационную активность.

- Выплаты компенсационного и социального характера.

- компенсационные выплаты (компенсации), включающие в себя возмещение расходов, связанных со служебными командировками; возмещение расходов при переезде на работу в другую местность; выплаты сотрудникам, совмещающим работу с обучением; выплаты, связанные с расторжением трудового договора; выплаты, связанные с предоставлением ежегодного оплачиваемого отпуска, и другие в соответствии с Трудовым кодексом Российской Федерации;

- компенсационные доплаты за выполнение работ в условиях труда, отклоняющихся от нормальных, включающие в себя доплаты за выполнение работ различной квалификации; исполнение обязанностей временно отсутствующего сотрудника; совмещение профессий; работу за пределами нормальной продолжительности рабочего времени; работу в ночное время; работу в выходные и нерабочие праздничные дни и другие в соответствии с Трудовым кодексом Российской Федерации;

- прочие компенсационные выплаты.

Нефиксированная часть оплаты труда:

- нефиксированная часть единовременного (разового) премирования по итогам отличной деятельности Банка, персональной стимулирующей выплаты, рассчитывается и выплачивается с учетом признака существенности. Если размер нефиксированной части премии, признан несущественным, то выплачивается единовременно при принятии решения о выплате данной премии. Если нефиксированная часть премии является существенной, то она корректируется с учетом количественных и качественных показателей, позволяющих учитывать все принимаемые Банком риски и доходность деятельности Банка. Для членов Правления Банка, сотрудников, принимающих риски, а также сотрудников подразделений, несущих риски, предусматривается рассрочка доли нефиксированной части премии равными частями и ее последующая корректировка, включая возможность сокращения или отмены нефиксированной части премии при получении негативного финансового результата в целом по Банку или по соответствующему направлению деятельности.

Далее представлены данные о вознаграждении работникам за год: (в тыс. руб.)

	<b>За 1 полугодие 2018 года</b>	<b>За 1 полугодие 2019 года</b>
Расходы на оплату труда, премии и компенсации	(37 620)	(40 932)
Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату, уплачиваемые работодателями в соответствии с законодательством Российской Федерации	(11 588)	(12 638)
Другие расходы на содержание персонала	(962)	(1 327)
<b>Итого расходы на содержание персонала</b>	<b>(50 170)</b>	<b>(54 897)</b>

7.7. Дополнительное раскрытие статей доходов и расходов.

Информация о судебных разбирательствах:

В течение отчетного периода, заканчивающегося 30 июня 2019 года, судебные издержки Банка составили 19 тыс. руб. (за 2018 год: 190 тыс. руб.).

Информация о выигранных банком исковых требованиях в судах за 1 полугодие 2019 года:

№ п/п	Предмет спора	Количество дел (штук)	Сумма заявленных требований (в тыс. руб.)
<i>Истец: ПАО «Витабанк»:</i>			
1	О выселении	1	Без заявленных денежных требований
2	О взыскании кредитной задолженности и обращения взыскания на заложенное имущество	2	10 178
<i>Ответчик: ПАО «Витабанк»:</i>			
1	О признании незаконным бездействия	1	Без заявленных денежных требований
2	О признании договора недействительным	1	Без заявленных денежных требований
3	Об истребовании земельного участка	1	Без заявленных денежных требований

Информация о выигранных банком исковых требованиях в судах за 1 полугодие 2018 года:

№ п/п	Предмет спора	Количество дел (штук)	Сумма заявленных требований (в тыс. руб.)
<i>Истец: ПАО «Витабанк»:</i>			
1	О взыскании кредитной задолженности и обращении взыскания на заложенное имущество	12	57 259

Информация о находящихся в судопроизводстве дел на 01.07.2019:

№ п/п	Предмет спора	Количество дел (штук)	Сумма заявленных требований (в тыс. руб.)
<i>Истец: ПАО «Витабанк»:</i>			
1	О взыскании кредитной задолженности и обращении взыскания на заложенное имущество	5	89 499
2	О взыскании задолженности и процентов за пользование чужими денежными средствами	1	12
3	Об обращении взыскания на земельный участок	1	Без заявленных денежных требований
<i>Ответчик: ПАО «Витабанк»:</i>			
1	О выделе доли в натуре	19	Без заявленных денежных требований
2	О признании сделки недействительной	1	Без заявленных денежных требований
3	О признании права собственности	1	Без заявленных денежных требований
4	О взыскании неосновательного обогащения	2	3 830
<i>ПАО «Витабанк» выступает как 3-е лицо:</i>			
1	Об обращении взыскания на долю в уставном капитале ООО	1	Без заявленных денежных требований
2	О признании сделки недействительной	1	Без заявленных денежных требований

Информация о находящихся в судопроизводстве дел на 01.07.2018:

№ п/п	Предмет спора	Количество дел (штук)	Сумма заявленных требований (в тыс. руб.)
<i>Истец: ПАО «Витабанк»:</i>			
1	О взыскании кредитной задолженности и обращении взыскания на заложенное имущество	16	155 700
2	О взыскании задолженности и процентов за пользование чужими денежными средствами	1	12
3	О возмещении ущерба, причиненного работником	1	110
<i>Ответчик: ПАО «Витабанк»:</i>			
1	О выделе доли в натуре	19	Без заявленных денежных требований
2	О признании договора ипотеки недействительным	1	Без заявленных денежных требований
3	О признании права собственности	1	Без заявленных денежных требований
<i>ПАО «Витабанк» выступает как 3-е лицо:</i>			
1	О взыскании денежных средств с поручителя	1	9 799
2	Об обращении взыскания на имущество	1	Без заявленных денежных требований

3	Об обращении взыскания на долю в уставном капитале ООО	1	Без заявленных денежных требований
4	О признании договора купли-продажи недействительным	2	Без заявленных денежных требований

7.8. Информация о финансовых результатах от прекращенной деятельности и выбытия долгосрочных активов (выбывающих групп).

Доходы (расходы) и прибыль (убыток) до налогообложения, относящиеся к прекращенной деятельности:

	За 1 полугодие 2018 года	За 1 полугодие 2019 года
Доходы по операциям с долгосрочными активами, предназначенными для продажи	2 820	1 160
Расходы от выбытия (реализации) долгосрочных активов, предназначенных для продажи	(165)	(450)
<b>Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности</b>	<b>2 655</b>	<b>710</b>

В отчетном периоде (1 полугодии 2019 года) выбыло (продано) имущество:

	Сумма, тыс. руб.
Жилой дом	5 150
Земельный участок	2 690

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

8.1. Общий совокупный доход (убыток) Банка за отчетный период.

Общий совокупный убыток Банка за 1 полугодие 2019 года составил 12 047 тыс. руб. (за 2018 год – 21 991 тыс. руб.)

Формирование общего совокупного убытка за 1 полугодие 2019 года в основном произошло за счет убытка текущего года (12 535 тыс. руб.) и за счет отражения положительной переоценки ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, при их реализации в доходах Банка в сумме 488 тыс. руб.

8.2. Эффект от ретроспективного применения новой учетной политики или ретроспективного исправления ошибок, допущенных в предыдущие отчетные периоды, в отношении каждого компонента собственного капитала; результаты сверки балансовой стоимости инструментов капитала на начало и конец отчетного периода с раскрытием информации о произошедших в отчетном периоде изменениях прибыли или убытка, прочего совокупного дохода, операций с акционерами (участниками).

Отчетность не содержит ретроспективного пересчета статей годовой отчетности или ретроспективного исправления ошибок, допущенных в предыдущие отчетные периоды.

Информация о результатах сверки балансовой стоимости инструментов капитала на начало и конец отчетного периода с раскрытием информации о произошедших в отчетном периоде изменениях прибыли или убытка, прочего совокупного дохода, операций с акционерами (участниками) (на основе отчетности по форме 0409810 «Отчет об изменениях в капитале кредитной организации», установленной Приложением 1 к Указанию №4927-У):

Наименование статьи	Уставный капитал	Эмиссион- ный доход	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный	Переоценка ОС и НМА, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	Резервный фонд	Нераспреде- ленная прибыль (убыток)	Итого источники капитала
------------------------	---------------------	------------------------	---	---	-------------------	--	--------------------------------

			налоговый актив)				
Данные на начало предыдущего отчетного года	35 000	46 938	1 653	40 363	1 750	228 127	353 831
Данные на начало отчетного года	35 000	46 938	616	40 363	1 750	200 687	325 354
Данные на начало отчетного года (скорректированные)	35 000	46 938	616	40 363	1 750	200 687	325 354
Совокупный доход за отчетный период:	0	0	488	0	0	(12 535)	(12 047)
прибыль (убыток)	0	0	0	0	0	(12 535)	(12 535)
прочий совокупный доход	0	0	488	0	0	0	488
Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):	0	0	0	0	0	(14)	(14)
по привилегированным акциям	0	0	0	0	0	(14)	(14)
Данные за отчетный период	35 000	46 938	1 104	40 363	1 750	188 138	313 293

8.3. Постатейный анализ прочего совокупного дохода в разрезе инструментов капитала.

	За 1 полугодие 2019 года
<b>Прибыль (убыток) за отчетный период</b>	<b>(12 535)</b>
Изменение фонда переоценки финансовых активов (облигаций Минфина РФ), оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:	206
• превышение справедливой стоимости ценных бумаг над их балансовой стоимостью	30 406
• уменьшения положительной переоценки ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(30 200)
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	(282)
• приобретенные долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:	(282)
Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	<b>488</b>
<b>Финансовый результат за отчетный период</b>	<b>(12 047)</b>

8.4. Сумма дивидендов, признанных в качестве выплат в пользу акционеров (участников) в течение отчетного периода, а также сумма дивидендов в расчете на акцию.

31 мая 2019 года общим собранием акционеров Банка было принято решение выплатить дивиденды по результатам 2018 года по привилегированным именованным акциям в размере 25% от номинальной стоимости акции на каждую привилегированную акцию, по обыкновенным именованным акциям дивиденды не выплачивать. Форма выплаты дивидендов – денежные средства. Утвержденная дата, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов, - 14 июня 2019 года.

Общая сумма дивидендов, начисленных акционерам 30 000 руб., сумма дивидендов в расчете на одну привилегированную акцию составила 0 руб. 25 коп.

## 9. Сопроводительная информация к статьям отчета о движении денежных средств.

9.1. Информация о результатах сверки сумм, содержащихся в статьях отчета о движении денежных средств, с аналогичными статьями в бухгалтерском балансе в отношении денежных средств и их эквивалентов.



Остаток денежных средств и их эквивалентов сформирован из:

(в тыс. руб.)

	За 30 июня 2018 года	За 30 июня 2019 года
Наличные денежные средства	129 668	100 473
Денежных средств на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	106 157	42 527
Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях РФ	93 345	86 311
Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях-нерезидентах	12 131	176 194
Денежные средства на счетах для осуществления клиринга	42 333	19 237
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	198 353	19 392
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>581 987</b>	<b>444 134</b>
<b>Корректировка на остатки на корреспондентских счетах в кредитных организациях, отнесенных Банком ко второй категории качества</b>	<b>0</b>	<b>278</b>
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>581 987</b>	<b>444 412</b>

По состоянию за 30.06.2019 и 30.06.2018 Банк не имел остатков денежных средств и их эквивалентов не доступных для использования.

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

За 1 полугодие 2019 года в Банке осуществлялись следующие операции, не требующие использования денежных средств и их эквивалентов:

- получение недвижимости в качестве погашения ссудной задолженности в сумме 53 488 тыс.руб.

За 1 полугодие 2018 года в Банке осуществлялись следующие операции, не требующие использования денежных средств и их эквивалентов:

- получение недвижимости в качестве погашения ссудной задолженности в сумме 27 717 тыс.руб.
- продажа недвижимости в качестве погашения ссудной задолженности в сумме -3 051 тыс.руб.

9.3. Информация о неиспользованных кредитных средствах, доступных для финансирования операционной деятельности и исполнения обязательств по осуществлению будущих капитальных затрат, с указанием имеющихся ограничений по их использованию.

По состоянию за 30.06.2019 и за 30.06.2018 Банк не имел неиспользованных кредитных средств.

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

Основные денежные потоки, необходимые для поддержания операционных возможностей Банка за 1 полугодие 2019 года, представляют ремонт и дооборудование имеющихся основных средств, расходы на обслуживание основного и дополнительных офисов, а также расходы на сопровождение программного обеспечения и поддержание на должном уровне технического оснащения Банка. Без учета расходов на содержание персонала и других расходов на персонал данные денежные потоки составили 104 943 тыс. руб.

9.5. Информация о движении денежных средств в разрезе географических зон.

Головной офис Банка и дополнительный офис Банка находятся на территории Санкт-Петербурга, клиентами Банка в основном являются резиденты Российской Федерации, осуществляющие свою деятельность на территории Северо-Западного федерального округа, поэтому все основные потоки денежных средств осуществляются между Северо-Западным и Центральным федеральными округами.

## **10. Информация о целях и политике управления рисками, связанными с финансовыми инструментами.**

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

10.1.1. Информация о подверженности риску и причинах возникновения риска.

К значимым рискам, которым подвержен Банк, относятся:

1. Кредитный риск – риск возникновения у Банка потерь вследствие невыполнения договорных обязательств заемщиком или контрагентом перед Банком.

Кредитному риску в той или иной мере подвержены все операции (сделки) Банка. Основными источниками возникновения кредитного риска являются:

- Ссудная и приравненная к ней задолженность:
  - предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты, в том числе межбанковские кредиты (депозиты, займы), прочие размещенные средства, включая требования на получение (возврат) долговых ценных бумаг, акций и векселей, предоставленных по договору займа;
  - учтенные векселя;
  - суммы, уплаченные Банком бенефициару по банковским гарантиям, но не взысканные с принципала;
  - требования Банка по приобретенным по сделке правам (требованиям) (уступка требования);
  - требования Банка по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) Банком активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки активов);
  - требования Банка к плательщикам по оплаченным аккредитивам (в части непокрытых экспортных и импортных аккредитивов).
- Прочие активы Банка, подверженные кредитному риску:
  - вложения в ценные бумаги;
  - средства, размещенные на корреспондентских счетах (субсчетах);
  - требования Банка к контрагентам по финансово-хозяйственным операциям;
  - прочее участие – средства, внесенные в уставные капиталы организаций;
  - активы, находящиеся под управлением управляющих компаний;
  - имущество, не используемое для осуществления банковской деятельности;
  - требования к контрагентам по возврату ценных бумаг;
  - требования по прочим операциям.
- Условные обязательства кредитного характера.
- И другие.

2. Рыночный риск – риск возникновения у Банка потерь вследствие изменения справедливой стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы.

Рыночный риск включает в себя:

- Фондовый риск – риск возникновения у Банка потерь вследствие неблагоприятного изменения справедливой стоимости на долевые ценные бумаги и производные финансовые инструменты, чувствительные к изменению справедливой стоимости на долевые ценные бумаги.
- Валютный риск – риск возникновения у Банка потерь вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют по открытым Банком позициям в иностранных валютах и золоте.
- Процентный риск по торговому портфелю – риск возникновения у Банка потерь вследствие неблагоприятного изменения справедливой стоимости ценных бумаг и производных финансовых инструментов, чувствительных к изменению процентных ставок.

– Товарный риск – риск возникновения у Банка потерь вследствие неблагоприятного изменения цен на товары, включая драгоценные металлы (кроме золота), и производные финансовые инструменты, чувствительные к изменению цен товаров.

Основными источниками процентного риска являются:

- Долговые ценные бумаги, в том числе ценные бумаги, являющиеся инструментами секьюритизации или повторной секьюритизации.

- Долевые ценные бумаги с правом конверсии в долговые ценные бумаги.

- Неконвертируемые привилегированные акции, размер дивиденда по которым определен.

- Производные финансовые инструменты, базисным (базовым) активом которых являются ценные бумаги, указанные в абзацах 1 – 3 настоящего пункта, индексы ценных бумаг, указанных в абзацах 1 – 3 настоящего пункта, договоры, по условиям которых соответствующие требования и (или) обязательства рассчитываются на основе процентных ставок.

- Требования или обязательства по поставке денежных средств по производным финансовым инструментам (в том числе по производным финансовым инструментам, не предусматривающим поставку базисного (базового) актива), по которым рассчитывается фондовый риск или товарный риск.

- Производные финансовые инструменты, базисным (базовым) активом которых являются иностранная валюта или золото, договоры, по условиям которых соответствующие требования и (или) обязательства рассчитываются на основе курсов иностранных валют или учетных цен на золото.

- Кредитные производные финансовые инструменты.

Основными источниками фондового риска являются:

- Обыкновенные акции.

- Депозитарные расписки.

- Конвертируемые ценные бумаги (облигации и привилегированные акции), удовлетворяющие следующим условиям конверсии:

первая дата, на которую может быть произведена конверсия в долевые ценные бумаги, наступит менее чем через 3 месяца, или следующая такая дата (в случае если первая уже прошла) наступит менее чем через 1 год;

доходность ценной бумаги составляет менее 11% годовых. При этом доходность рассчитывается как выраженная в процентах от справедливой стоимости базовой акции разница между справедливой стоимостью конвертируемой ценной бумаги и справедливой стоимостью базовой акции.

- Производные финансовые инструменты, базисным (базовым) активом которых являются ценные бумаги, указанные в абзацах 1 – 3 настоящего пункта, а также фондовые индексы.

Основными источниками валютного риска являются:

- Балансовые активы и пассивы в иностранной валюте и золоте.

- Внебалансовые требования и обязательства в иностранной валюте и золоте.

- Балансовые активы и пассивы, внебалансовые требования и обязательства в рублях, величина которых зависит от изменения установленных Банком России соответствующих курсов иностранных валют по отношению к рублю или учетных цен на золото.

Основными источниками товарного риска являются:

- Балансовые активы и пассивы, номинированные в драгоценных металлах (кроме золота) или в рублях, величина которых зависит от изменения установленных Банком России учетных цен на драгоценные металлы (кроме золота).

- Полученное в залог в виде товаров, обращающихся на организованном рынке.

- Производные финансовые инструменты, базисным (базовым) активом которых являются товары; договоры, по условиям которых соответствующие требования и (или) обязательства рассчитываются на основе цен на товары.

3. Операционный риск – риск возникновения у Банка потерь в результате ненадежности и недостатков внутренних процедур управления Банком, отказа информационных и иных систем либо вследствие влияния на деятельность Банка внешних событий.

Основными источниками операционного риска являются:

- Сотрудники Банка и сторонние по отношению к Банку физические лица.
- Организационная структура Банка.
- Контрагенты Банка.
- Технологические системы и оборудование.
- Стихийные бедствия и катастрофы.

4. Регуляторный риск – риск возникновения у Банка потерь в результате несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, стандартов саморегулируемых организаций (если такие стандарты или правила являются обязательными для Банка), а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов.

10.1.2. Информация о целях, политике и процедурах, используемых в целях управления риском и методах оценки риска.

В отчетном периоде в составе информации, содержащейся в настоящем пункте, изменения не происходили.

10.1.3. Информация об изменениях по сравнению с предыдущим отчетным периодом степени подверженности риску, его концентрации, а также об изменениях в системе управления риском.

В отчетном периоде существенных изменений в степени подверженности риску, его концентрации, а также системе управления рисками не происходило.

10.1.4. Информация о размере риска, которому подвержен Банк на отчетную дату.

Информация о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков по состоянию на 01.07.2019.

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату	данные на предыдущую отчетную дату	данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	1 391 804	1 325 208	111 344
2	при применении стандартизированного подхода	1 391 804	1 325 208	111 344
3	при применении ПБР	0	0	0
4	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	0	0	0
5	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
6	при применении метода, основанного на внутренних моделях	0	0	0
7	Инвестиции в долевыми ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в	0	0	0

	торговый портфель, при применении рыночного подхода			
8	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	20 553	20 194	1644
9	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	0	0	0
10	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	0	0	0
11	Риск расчетов	0	0	0
12	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	0	0	0
13	при применении ПВР, основанного на рейтингах	0	0	0
14	при применении ПВР с использованием формулы надзора	0	0	0
15	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
16	Рыночный риск, всего, в том числе:	117 391	101 279	9 391
17	при применении стандартизированного подхода	117 391	101 279	9 391
18	при применении метода, основанного на внутренних моделях	0	0	0
19	Операционный риск, всего, в том числе:	475 575	727 725	38 046
20	при применении базового индикативного подхода	475 575	727 725	38 046
21	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
22	при применении продвинутого (усовершенствованного) подхода	0	0	0
23	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%	0	93	0
24	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	0	0	0
25	<b>Итого (сумма строк 1 + 4 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 + 16 + 19 + 23 + 24)</b>	<b>2 005 323</b>	<b>2 174 499</b>	<b>160 425</b>

10.1.5. Информация о степени концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями.

Управление риском концентрации не выделяется Банком в отдельный процесс, а рассматривается как составная часть процесса управления значимыми для Банка рисками в целом. Покрытие возможных убытков от реализации риска концентрации осуществляется за счет выделения определенной суммы из капитала на его покрытие.

В Банке осуществляется постоянный мониторинг подверженности Банка каждой из форм риска концентрации, присущих деятельности Банка, контроль за приближением уровня риска концентрации к установленным лимитам, в том числе посредством установления системы сигнальных значений, а также предусмотрено проведение комплекса мероприятий по снижению риска концентрации при приближении к установленным лимитам концентрации.

Банком установлена система показателей, позволяющих выявлять риск концентрации, в отношении кредитного риска, рыночного риска и риска ликвидности.

Установленные в Банке процедуры управления риском концентрации охватывают все формы риска концентрации, присущие Банку, а именно:

- ограничение значительного объема требований к одному контрагенту или группе контрагентов;
- ограничение значительного объема вложений в финансовые инструменты одного типа;
- ограничение значительного объема кредитных требований к контрагентам в одном секторе экономики (результаты которых зависят от осуществления одного и того же вида деятельности или реализации одних и тех же товаров и услуг);
- ограничение значительного объема кредитных требований к контрагентам в одном регионе;
- ограничение зависимости от одного источника фондирования.

Информация на 01.07.2019 о величине подверженности риску концентрации по видам финансовых инструментов, предоставлена на основе отчетности по форме 0409120 «Данные о риске концентрации», установленной приложением 1 к Указанию Банка России №4927-У:

Раздел 1. Данные о риске концентрации по видам экономической деятельности, географическим зонам и видам инструментов:

Номер строки	Наименование показателя	Объем требований (обязательств), тыс. руб.										
		Всего	из них по видам:									
			средства в кредитных организациях	ссудная задолженность	вложения в финансовые инструменты							обязательства кредитного характера
					всего	в том числе:						
						оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		оцениваемые по амортизированной стоимости		
торговый портфель	не относящиеся к торговому портфелю	торговый портфель	не относящиеся к торговому портфелю	11	12							
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	
Подраздел 1.1. Данные о риске концентрации по видам экономической деятельности												
1.1.1	64	622 559	301 577	181 518	136 964	1 713		86 767	12 577	35 907	2 500	
1.1.2	Средства, размещенные в Банке России	560 902										
1.1.3	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	236 240										
1.1.4	46	182 739		150 724							32 015	
1.1.5	10	168 103		158 296							9 807	
1.1.6	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	124906										
1.1.7	18	103 907		101 981							1 926	
1.1.8	45	103 235		102 321							914	
1.1.9	41	66 457		66 457								
1.1.10	01	65 000		63 904							1 096	

1.1.11	19	57 113		12 598	44 111	4 336				39 775	404
1.1.12	49	31 656		27 843	3 813	3 813					
Подраздел 1.2. Данные о риске концентрации по географическим зонам											
1.2.1	40000	1 014 190	19 598	917 204	12 487				12 487		64 901
1.2.2	Средства, размещенные в Банке России	560 902									
1.2.3	45000	398 713	105 785	143 903	149 025	6 673		66 580	90	75 682	
1.2.4	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	236 240									
1.2.5	276	208 512	176 194	32 318							
1.2.6	41000	183 086		180 876							2 210
1.2.7	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	124 906									
1.2.8	29000	58 390		58 389							1
1.2.9	34000	21 836		1 649	20 187			20 187			
1.2.10	46000	18 226		18 226							
1.2.11	112	6 200									6 200
1.2.12	58000	6 103		6 103							
1.2.13	78000	3 189			3 189	3 189					
1.2.14	53000	2 314		2 314							
1.2.15	07000	2 299		2 299							
1.2.16	33000	1 783		1 783							
1.2.17	19000	1 650		1 350							300
1.2.18	86000	1 645		1 645							
1.2.19	15000	1 135		1 135							
1.2.20	11000	433		433							
1.2.21	49000	54									54
1.2.22	89000	21		21							
Подраздел 1.3. Данные о риске концентрации по видам инструментов											
1.3.1	BON1	352 855	X	X	352 855					352 855	X
1.3.2	BON4	77 040	X	X	77 040			56 989		20 051	X
1.3.3	BON3	45 634	X	X	45 634			29 778		15 856	X
1.3.4	SHS8	12 487	X	X	12 487				12 487		X
1.3.5	SHS3	6 139	X	X	6 139	6 049			90		X
1.3.6	SHS4	3 813	X	X	3 813	3 813					X

В отчетном квартале в составе информации, содержащейся в настоящем пункте, изменения не происходили.

## 10.2. Индивидуальное раскрытие информации в отношении отдельных видов значимых рисков.

10.2.1. Информация по кредитному риску по классам финансовых активов:

10.2.1.1. Информация о влиянии кредитного риска на сумму, сроки и неопределенность будущих денежных потоков включая информацию:

Информация о подверженности финансовых активов (обязательств по предоставлению кредита) кредитному риску на отчетную дату.

Распределение кредитного риска:

(в тыс. руб.)

№ п/п	Вид инструмента	Объем* на отчетную дату, тыс. руб.
-------	-----------------	------------------------------------

1	Кредитный портфель	1 077 917
2	КРВ – Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера	20 751
3	Учтенные векселя	12 603
4	Корреспондентские счета НОСТРО	86 311
5	РЕПО (сделки с центральным контрагентом)	1 829
6	Межбанковские депозиты	16 159
7	Средства на бирже	7 621
8	Прочие инструменты	148 060

\*- стоимость активов (инструментов) за вычетом сформированных резервов и взвешенных по уровню риска

Информация о совокупном объеме кредитного риска (по данным из отчета об уровне достаточности капитала) в разрезе основных инструментов на отчетную дату:

Номер строки	Наименование показателя	Данные на отчетную дату		
		Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	2	3	4	5
<b>1</b>	<b>Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах, всего, в том числе:</b>	<b>2 125 648</b>	<b>1 853 465</b>	<b>971 025</b>
1.1	Активы с коэффициентом риска 0%	701 150	701 150	0
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России	701 150	701 150	0
1.2	Активы с коэффициентом риска 20%	96 736	96 293	19 259
1.2.1	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности, в том числе обеспеченные их гарантиями			
1.3	Активы с коэффициентом риска 50%	208 512	208 512	104 256
1.3.1	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", "2", не имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности, в том числе обеспеченные их гарантиями	208 512	208 512	104 256
1.4	Активы с коэффициентом риска 100%	1 119 250	847 510	847 510
1.4.1	ссудная задолженность юридических и физических лиц	958 922	704 556	704 556
1.4.2	требования к кредитным организациям	93 821	90 052	90 052
1.4.3	основные средства	42 934	42 934	42 934
<b>2</b>	<b>Активы с иными коэффициентами риска</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>X</b>
<b>2.1</b>	<b>Активы с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:</b>	<b>48 824</b>	<b>48 821</b>	<b>8 998</b>
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 35%	1 226	1 226	429
2.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50%	0	0	0
2.1.3	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70%	346	343	240
2.1.4	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 75%	0	0	0
2.1.5	требования участников клиринга	47 252	47 252	8 329
<b>2.2</b>	<b>Активы с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:</b>	<b>535 616</b>	<b>246 976</b>	<b>370 464</b>
2.2.1	с коэффициентом риска 110 %	0	0	0
2.2.2	с коэффициентом риска 130 %	0	0	0
2.2.3	с коэффициентом риска 150 %	535 616	246 976	370 464
2.2.4	с коэффициентом риска 250 %	0	0	0
2.2.5	с коэффициентом риска 1250%, всего, в том числе:	0	0	0



2.2.5.1	по сделкам по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных залладными	0	0	0
<b>3</b>	<b>Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:</b>	<b>114 997</b>	<b>56 020</b>	<b>19 602</b>
3.1	с коэффициентом риска 110 %	1 060	601	60
3.2	с коэффициентом риска 120%	85 016	30 442	6 088
3.3	с коэффициентом риска 140%	13 964	11 876	4 750
3.4	с коэффициентом риска 170%	11 487	10 445	7 311
3.5	с коэффициентом риска 200%	0	0	0
3.6	с коэффициентом риска 300 %	0	0	0
3.7	с коэффициентом риска 600%	0	0	0
<b>4</b>	<b>Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:</b>	<b>73 666</b>	<b>72 077</b>	<b>20 751</b>
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском	8 000	7 920	7 920
4.2	по финансовым инструментам со средним риском	0	0	0
4.3	по финансовым инструментам с низким риском	65 666	64 157	12 831
4.4	по финансовым инструментам без риска	0	0	0
<b>5</b>	<b>Кредитный риск по производным финансовым инструментам</b>	<b>0</b>	<b>X</b>	<b>0</b>

10.2.1.2. Влияние обеспечения и прочих механизмов снижения кредитного риска на суммы ожидаемых кредитных, включая информацию по классам финансовых инструментов.

Информация о полученном в залог обеспечении и прочих механизмах снижения кредитного риска, включая описание характера и качества полученного обеспечения.

Обеспечение исполнения обязательств заемщика по возврату кредита и уплате процентов и комиссий (в случае наличия таковых) выступает фактором снижения рисков Банка.

Исполнение обязательств заемщика может быть обеспечено:

а) залогом, в т.ч.:

- транспортных средств;
- оборудования;
- товарно-материальных ценностей, в т.ч. запасов готовой продукции, товаров, сырья, материалов, полуфабрикатов в обороте (переработке);
- объектов недвижимости;
- ликвидного личного имущества граждан;
- прав требований по контракту (договору);
- прав требований по договору о срочном вкладе физического лица, либо прав требований по договору о банковском вкладе (депозите) юридического лица;
- залогом долей обществ.

б) поручительством, в т.ч.:

- поручительством платежеспособных предприятий и организаций, физических лиц;
- поручительством Некоммерческой организации «Фонд содействия кредитования малого и среднего бизнеса, микрокредитная компания»;

в) банковскими гарантиями.

Исполнение обязательств заемщика может быть также обеспечено последующим залогом имущества, т.е. залогом имущества, на которое уже имеется обременение в виде залога Банка или третьих лиц.

С целью снижения кредитного риска Банк также использует одновременно несколько видов обеспечения исполнения обязательств по возврату кредита (смешанное обеспечение).

Для каждого из перечисленного вида обеспечения (за исключением залога товаров в обороте, залога прав по договорам срочного вклада физического лица/о банковском вкладе юридического лица, залога (заклада) собственных векселей Банка) осуществляется оценка рыночной стоимости. Оценка рыночной стоимости недвижимого имущества (за исключением имущества, принятого в уменьшение расчетного резерва), производится не реже 1 (Одного) раза в год. Оценка рыночной

стоимости иного имущества, не принимаемого в уменьшение расчетного резерва, производится не реже одного раза в 6 (шесть) месяцев.

Оценка имущества, принятого в уменьшение расчетного резерва, производится не реже одного раза в квартал.

Информация о стоимости обеспечения по кредитам, предоставленным юридическим и физическим лицам:

	За 30.06.2018	За 30.06.2019
Залог недвижимого имущества (договор ипотеки)	931 855	794 451
Залог оборудования	196 261	242 615
Залог транспортных средств и иного движимого имущества	376 873	273 255
Залог товаров в обороте	380 537	267 716
Залог ценных бумаг	177 305	144 039
Залог прав требования (в т.ч. возникающего из договора поставки)	411 257	435 773
Залог прав по депозиту	1 028	0
Гарантии и поручительства	3 401 642	3 175 892
<b>Итого</b>	<b>5 876 758</b>	<b>5 333 741</b>

Далее представлена информация о залоговом обеспечении кредитов, принятых в уменьшение расчетного резерва на возможные потери по состоянию за 30.06.2018 года и за 30.06.2019 года:

за 30.06.2019	Категория качества обеспечения	По кредитам юридическим лицам	По кредитам физическим лицам	Итого
Обеспечение для расчета резерва:				
- недвижимое имущество (договор ипотеки)	2	265 929	123 014	<b>388 943</b>
- поручительство юридического лица (образованных субъектами Российской Федерации фондов поддержки предпринимательства и фондов содействия кредитованию субъектов МСП)	2	39 950	0	<b>39 950</b>
-залог прав требования (ипотека первичная)	2	0	3 995	<b>3 995</b>
-залог ценных бумаг	2	0	12 750	<b>12 750</b>
- залог транспортных средств	2	8 906	0	<b>8 906</b>
<b>Итого</b>	<b>2</b>	<b>314 785</b>	<b>139 759</b>	<b>454 544</b>

за 30.06.2018	Категория качества обеспечения	По кредитам юридическим лицам	По кредитам физическим лицам	Итого
Обеспечение для расчета резерва:				
- недвижимое имущество (договор ипотеки)	2	192 430	214 148	<b>406 578</b>
- поручительство юридического лица (образованных субъектами Российской Федерации фондов поддержки предпринимательства и фондов содействия кредитованию субъектов МСП)	2	28 458	0	<b>28 458</b>
-залог ценных бумаг	2	0	12 750	<b>12 750</b>
<b>Итого</b>		<b>220 888</b>	<b>226 898</b>	<b>447 786</b>

Оценка имущества, принятого в уменьшение расчетного резерва, производится не реже одного раза в квартал.

Количественная информация о полученном обеспечении и прочих механизмах снижения кредитного риска (например, информация о величине, на которую полученное обеспечение и прочие механизмы снижения кредитного риска снижают кредитный риск) по кредитно-обесцененным финансовым активам по состоянию на отчетную дату.

Методы снижения кредитного риска по состоянию на 01.07.2019:

Но- мер	Наименование статьи	Балансовая стоимость необеспе- ченных кредитных требований	Балансовая стоимость обеспеченных кредитных требований		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных финансовыми гарантиями		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных кредитными ПФИ	
			всего	в том числе обеспе- ченная часть	всего	в том числе обеспе- ченная часть	всего	в том числе обеспе- ченная часть
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредиты	542 233	222 539	222 539	0	0	0	0
2	Долговые ценные бумаги	535 220	0	0	0	0	0	0
3	Всего, из них:	1 077 453	222 539	222 539	0	0	0	0
4	Находящихся в состоянии дефолта (просроченные более чем на 90 дней)	526 635	217 716	217 716	0	0	0	0

Методы снижения кредитного риска по состоянию на 01.01.2019:

Но- мер	Наименование статьи	Балансовая стоимость необеспе- ченных кредитных требований	Балансовая стоимость обеспеченных кредитных требований		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных финансовыми гарантиями		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных кредитными ПФИ	
			всего	в том числе обеспе- ченная часть	всего	в том числе обеспе- ченная часть	всего	в том числе обеспе- ченная часть
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредиты	850 922	225 540	225 540	0	0	0	0
2	Долговые ценные бумаги	243 425	0	0	0	0	0	0
3	Всего, из них:	1 094 347	225 540	225 540	0	0	0	0
4	Находящихся в состоянии дефолта (просроченные более чем на 90 дней)	96 836	24 143	24 143	0	0	0	0

По состоянию на 01.07.2019 балансовая стоимость обеспеченных кредитов составила 222 539 тыс. руб., что на 1,3% меньше, чем по состоянию на 01.01.2019. Данное незначительное изменение в основном связано с общим снижением в отчетном периоде объема кредитов, предоставленных юридическим и физическим лицам.

Балансовая стоимость необеспеченных кредитных требований, просроченных более чем на 90 дней, в отчетном периоде увеличилась в 5,4 раза (429 799 тыс. руб.). Данное изменение в основном связано с увеличением объема обеспеченных и необеспеченных ссуд, просроченных более чем на 90 дней, предоставленных юридическим лицам и в меньшей степени увеличением объема необеспеченных ссуд, просроченных более чем на 90 дней, предоставленных физическим лицам.

По состоянию на 01.07.2019 балансовая стоимость необеспеченных долговых ценных бумаг увеличилась в 2 раза (по сравнению с данными на 01.01.2019) в основном за счет увеличения объема требований Банка по долговым ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на 288 778 тыс. руб.

10.2.1.3. Информация о том, что при расчете обязательных нормативов и определении размера собственных средств (капитала) Банк учитывает резервы на возможные потери по финансовым активам, сформированные в соответствии с Положением Банка России № 590-П, Положением Банка России № 611-П и Указанием Банка России № 2732-У.

В течение отчетного периода отсутствовали подобные операции.

10.2.1.4. Информация о том, что сведения об объеме сформированных резервов на возможные потери, их изменениях и влиянии на размер кредитного риска раскрываются в отчете об уровне достаточности капитала в пункте 10.1.4.

10.2.2. Информация по рыночному риску.

10.2.2.1. Анализ чувствительности по каждому виду рыночного риска (процентный риск, валютный риск, фондовый риск, товарный риск), которому он подвержен, с отражением влияния на финансовый результат и капитал изменений факторов риска (обменных курсов валют, рыночных процентных ставок, курса акций, неблагоприятного изменения динамики товарных цен), по состоянию на отчетную дату в соответствии с пунктом 40 МСФО (IFRS) 7:

(тыс. руб.)

Наименование риска	Величина риска на 01.07.2018	Величина риска на 01.07.2019
Рыночный риск	142 461	117 391
Процентный риск	9 935,96	7 813,17
Фондовый риск	1 460,94	1 578,10
Валютный риск	0	0
Нераспределенная прибыль (убытки) отчетного периода	-21 377	-12 535
Размер собственных средств (капитал)	447 760	450 539

На 01.07.2019 и на 01.07.2018 - Валютный риск незначительный, менее 2%.

10.2.2.2. Методы и допущения, используемые при подготовке анализа чувствительности. Изменения методов и допущений, используемых при подготовке анализа чувствительности, по сравнению с предыдущим отчетным периодом и их причины.

В отчетном квартале в составе информации, содержащейся в настоящем пункте, изменения не происходили.

10.2.2.3. Информация, раскрываемая в случае использования Банком анализа чувствительности, отражающего взаимосвязь между факторами риска (например, метод стоимостной оценки рисков (VaR)) в целях управления рыночным риском.

В целях управления рыночным риском Банк не использует такие методы анализа чувствительности, как метод стоимостной оценки рисков VaR, отражающий взаимосвязь между факторами риска.

10.2.3. Информация по риску ликвидности.

В соответствии с решением Правления Банка от 29.12.2018, протокол № 84, на основании Методики определения значимых рисков риск ликвидности не относится к значимым рискам на 2019 год.

10.2.3.1. Анализ сроков погашения по финансовым активам, удерживаемым для управления риском ликвидности (например, легкорезализуемые финансовые активы или

финансовые активы, от которых ожидается получение денежных средств для компенсации их оттока по финансовым обязательствам).

По состоянию на 01.07.2019 года около 35% финансовых активов Банка, удерживаемых для управления риском ликвидности, размещены в финансовые инструменты со сроками востребования (погашения) «до востребования и на 1 день» (корреспондентские счета, касса и т.д.), порядка 11% составляют активы сроком погашения «от 5 до 30 дней», еще около 35% это активы со сроками востребования до года, и 19% финансовых активов, удерживаемых для управления риском ликвидности, имеют срок погашения «свыше 365 дней».

Сведения об активах по срокам востребования и погашения по состоянию на 01.07.2019<sup>6</sup>:

Наименование показателя (номер строки)	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)									
	до востребования и на 1 день	до 5 дней	до 10 дней	до 20 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
<b>АКТИВЫ</b>										
1. Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах, всего, в том числе:	161 763	161 763	161 763	161 763	161 763	161 763	161 763	161 763	161 763	161 763
1.1. II категории качества	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9 862	9 862	9 862	9 862	9 862	9 862	9 862	9 862	9 862	9 862
3. Ссудная и приравненная к ней задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, всего, в том числе:	107 791	107 804	308 253	308 253	308 473	328 993	420 456	517 907	644 640	927 425
3.1. II категории качества	66 326	66 326	66 326	66 326	66 546	86 903	175 947	273 396	397 670	647 632
4. Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, всего, в том числе:	86 767	86 767	86 767	86 767	86 767	86 767	86 767	86 767	86 767	87 051
4.1. II категории качества	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5. Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	313 080	313 080	313 080	313 080	372 906
5.1. II категории качества	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6. Прочие активы, всего, в том числе:	267 945	267 945	267 945	267 945	268 572	268 942	269 041	269 055	269 055	269 055
6.1. II категории качества	271	271	271	271	271	271	271	271	271	271

<sup>6</sup> Информация представлена на основе данных отчетности по форме 0409125 «Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения» с учетом требований порядка составления, описанного в Указании 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».

7. ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ (сумма строк 1, 2, 3, 4, 5, 6)	634 128	634 141	834 590	834 590	835 437	1 169 407	1 260 969	1 358 434	1 485 167	1 828 062
--	---------	---------	---------	---------	---------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------

10.2.3.2. Анализ сроков, оставшихся до погашения финансовых обязательств, включая выпущенные банковские гарантии (на основе договорных недисконтированных денежных потоков).

Сведения о пассивах по срокам востребования и погашения по состоянию на 01.07.2019<sup>7</sup>:

Наименование показателя (номер строки)	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)									
	до востребования и на 1 день	до 5 дней	до 10 дней	до 20 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
<b>ПАССИВЫ</b>										
8. Средства кредитных организаций	851	851	851	851	851	851	851	851	851	851
9. Средства клиентов, из них:	702 676	768 690	795 343	922 464	978 080	1 295 229	1 502 615	1 666 495	1 757 070	2 004 059
9.1. вклады физических лиц	187 430	240 838	266 716	319 776	367 284	655 621	841 151	992 232	1 081 187	1 113 172
10. Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11. Прочие обязательства	21 354	21 477	21 477	21 477	21 477	21 477	21 477	21 477	21 477	21 477
12. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (сумма строк 8, 9, 10, 11)	724 881	791 018	817 671	944 792	1 000 408	1 317 557	1 524 943	1 688 823	1 779 398	2 026 387
13. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	59 466	59 466	59 466	59 466	59 466	67 466	67 466	67 466	67 466	67 466

10.2.3.3. Анализ сроков, оставшихся до погашения финансовых обязательств, являющихся существенными для оценки сроков возникновения потоков денежных средств по состоянию на 01.07.2019<sup>8</sup>:

Наименование показателя (номер строки)	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)									
	до востребования и на 1 день	до 5 дней	до 10 дней	до 20 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
<b>ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ</b>										
14. Избыток (дефицит) ликвидности (разница между строкой 7 и суммой строк 12 и 13)	-150 219	-216 343	-42 547	-169 668	-224 437	-215 616	-331 440	-397 855	-361 697	-265 791
15. Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности (строка 14 : строку12) x100 %	-20,7	-27,4	-5,2	-18,0	-22,4	-16,4	-21,7	-23,6	-20,3	-13,1

<sup>7</sup> Информация представлена на основе данных отчетности по форме 0409125 «Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения» с учетом требований порядка составления, описанного в Указании 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».

<sup>8</sup> Информация представлена на основе данных отчетности по форме 0409125 «Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения» с учетом требований порядка составления, описанного в Указании 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».

По строке 14 указан избыток (дефицит) ликвидности, рассчитанный как разность итогов по строке 7 и итоговой суммы строк 12 и 13 (подраздела 10.2.3).

При этом дефицит ликвидности показывается со знаком "минус".

По строке 15 приводится процентное соотношение избытка (дефицита) ликвидности (строка 14) к общей сумме обязательств (строка 12) (подраздела 10.2.3).

10.2.3.4. Описание методов управления риском ликвидности и состояние ликвидности на отчетную дату, включая информацию, которая позволит оценить степень подверженности риску ликвидности, основанную на внутренней информации, представляемой ключевому управленческому персоналу.

В соответствии с решением Правления Банка от 29.12.2018, протокол № 84, на основании Методики определения значимых рисков риск ликвидности не относится к значимым рискам на 2019 год.

Основными целями управления риском ликвидности являются:

- поддержание принимаемого на себя Банком риска ликвидности на уровне, адекватном масштабам совершаемых операций (сделок);
- оценка достаточности имеющегося в распоряжении Банка капитала для покрытия риска ликвидности;
- неукоснительное исполнение Банком взятых на себя обязательств;
- поддержание оптимального соотношения уровня принимаемого на себя риска с минимально допустимым уровнем рентабельности деятельности Банка.

Управление риском ликвидности состоит из идентификации, оценки, минимизации, мониторинга и контроля риска ликвидности.

Идентификация риска ликвидности осуществляется посредством анализа всех процессов и условий деятельности Банка на предмет наличия или возможности возникновения факторов риска ликвидности. Определение потребности в капитале на покрытие риска ликвидности определяется Банком количественными методами. На основании оценки величины и уровня риска ликвидности вырабатываются меры по их минимизации и предотвращению реализации выявленных факторов риска ликвидности в будущем. В рамках мониторинга риска ликвидности Банк ежедневно проводит анализ соответствия фактических значений обязательных нормативов ликвидности, достаточности капитала и размеров принимаемых Банком рисков при привлечении и размещении денежных средств требованиям Банка России. При этом анализируется изменение фактического значения уровня ликвидности применительно к обязательным нормативам ликвидности. Выявляются требования и обязательства Банка, которые повлияли на выполнение нормативов ликвидности; производится количественная и качественная оценка требований и (или) обязательств Банка и влияние, оказываемое ими на способность Банка погашать свои текущие обязательства.

(тыс. руб.)

	Минимально допустимое числовое значение норматива	На 01.07.2018	На 01.07.2019
Норматив мгновенной ликвидности Н2*, %	15,0	77,3	-
Высоколиквидные активы (Лам)		575 432	-
Обязательства по счетам до востребования (Овм)		744 419	-
Норматив текущей ликвидности Н3, %	50,0	117,2	110,6
Ликвидные активы (Лат)		1 129 645	1 132 543
Обязательства со сроком погашения в ближайшие 30 дней (Овт)		963 584	1 024 399

\* в связи с получением базовой лицензии на отчетную дату Банк не осуществлял расчёт обязательного норматива мгновенной ликвидности Н2.

10.2.3.5. Наличие возможности привлечения заемных средств, которые могут быть использованы для поддержания ликвидности.

ПАО «Витабанк» имеет возможность привлечения заемных средств, которые могут быть использованы для поддержания ликвидности.

Инструментами, используемыми Банком для привлечения заемных средств, могут являться кредиты Банка России, конверсионные операции, межбанковские кредиты, сделки РЕПО и т.д.

10.2.3.6. Наличие депозитов в Банке России с целью поддержания ликвидности.

Депозиты в Банке России и операции обратного РЕПО с Центральным Контрагентом (преимущественно на короткие сроки – овернайт, до 7 дней) составляют основную долю средств, размещаемых ПАО «Витабанк» в кредитных организациях для поддержания ликвидности.

10.2.3.7. Наличие разнообразных источников финансирования, которые могут быть использованы для поддержания ликвидности (легко реализуемых финансовых активов или финансовых активов, от которых ожидается получение денежных средств в целях компенсации их оттока по финансовым обязательствам).

Основная часть финансовых активов, удерживаемых Банком для управления риском ликвидности является легко реализуемыми финансовыми активами или финансовыми активами от которых ожидается получение денежных средств в целях компенсации их оттока по финансовым обязательствам. К вышеуказанным активам можно отнести межбанковские кредиты и депозиты, прочие размещенные средства в кредитных организациях и в Банке России, вложения в высоколиквидные ценные бумаги, входящие в ломбардный список Банка России со сроками, оставшимися до погашения не превышающими 91 день, валютные остатки на корреспондентских счетах Банка и т.д. Все эти финансовые активы можно использовать как источники финансирования для поддержания ликвидности ПАО «Витабанк».

10.2.3.8. Анализ концентрации риска ликвидности по финансовым активам, источникам финансирования.

Анализ концентрации риска ликвидности на 01.07.2019 отражен в таблице: (тыс. руб.)

Наименование вида источника ликвидности	Объем привлеченных средств, тыс. руб.
Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	1 118 399
Средства юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	783 821
Прочие обязательства	9 035
Средства кредитных организаций	851

10.2.3.9. Наличие процедур внутреннего контроля и планов управления риском ликвидности в случае чрезвычайных ситуаций.

В отчетном периоде в составе информации, содержащейся в настоящем пункте, изменения не происходили.

10.2.3.10. Наличие инструментов, предусматривающих возможность:

- их досрочного погашения (например, в случае снижения рейтинга долгосрочной кредитоспособности эмитентов ценных бумаг);
- предоставления залогового обеспечения (например, требование внести обеспечение, вариационную маржу);
- выбора способа урегулирования финансовых обязательств денежными средствами, иными финансовыми активами, собственными акциями;



- использования инструментов, которые являются предметом генерального соглашения о взаимозачете (неттинге).

Инструменты, предусматривающие вышеуказанные возможности на балансе Банка отсутствуют.

#### 10.2.4. Информация по операциям хеджирования.

Операции хеджирования в отчетном периоде и в 1 полугодии 2018 года не осуществлялись.

### 11. Информация на дату первоначального применения МСФО (IFRS) 9 для каждого класса финансовых активов и финансовых обязательств.

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

(в тыс.руб.)

Наименование ценной бумаги	Тип портфеля (РСБУ до 31.12.2018)	Тип портфеля (МСФО с 01.01.2019)	Величина финансовых активов на 01.01.19	Величина финансовых активов на 01.07.19
1	2	3	4	5
<b>Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</b>				
<b>Долговые ценные бумаги</b>				
Облигации кредитных организаций	ССЧПУ	ССЧПСД	72 348	29 778
Облигации финансовых организаций	ССЧПУ	ССЧПСД	35 129	56 989
<b>Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>				
<b>Долговые ценные бумаги</b>				
Облигации кредитных организаций	ССЧПУ	АС	15 648	12 530
<b>Итого финансовых активов:</b>			<b>123 125</b>	<b>99 297</b>

Финансовые обязательства, которые ранее классифицировались Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, но к которым данная классификация более не применяется, с подразделением финансовых обязательств на подлежащие обязательной классификации в соответствии с МСФО (IFRS) 9 и классифицируемые Банком по собственному выбору на дату первоначального применения МСФО (IFRS) 9 на 01.07.2019 на балансе Банка отсутствуют.

11.2. Информация в отношении реклассифицированных финансовых активов и финансовых обязательств в результате перехода на МСФО (IFRS) 9 в категорию оцениваемых по амортизированной стоимости и финансовых активов, реклассифицированных из категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

(в тыс.руб.)

Наименование ценной бумаги	Тип портфеля (РСБУ до 31.12.2018)	Тип портфеля (МСФО с 01.01.2019)	Величина финансовых активов на 01.01.19	Величина финансовых активов на 01.07.19
1	2	3	4	5
<b>Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</b>				
<b>Долговые ценные бумаги</b>				

Облигации кредитных организаций	ССЧПУ	ССЧПСД	72 348	29 778
Облигации финансовых организаций	ССЧПУ	ССЧПСД	35 129	56 989
<b>Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>				
<b>Долговые ценные бумаги</b>				
Облигации Банка России	ССЧПУ	АС	0	313 080
Облигации Минфина РФ	Для продажи	АС	40 244	39 775
Государственные облигации	Удерживаемые до погашения	АС	20 056	20 051
Облигации кредитных организаций	ССЧПУ	АС	15 648	12 530
<b>Векселя</b>				
Векселя кредитных организаций		АС	61 720	63 017
<b>Итого финансовых активов:</b>			<b>245 145</b>	<b>535 220</b>

11.3. Информация в отношении финансовых активов и финансовых обязательств, которые были реклассифицированы из категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток в результате перехода на МСФО (IFRS) 9.

Данная информация раскрывается в п.6.15.

## **12. Информация об управлении капиталом.**

12.1. Информация о целях, политике и процедурах управления капиталом, принятых в Банке.

В отчетном периоде в составе информации, содержащейся в настоящем пункте, изменения не происходили.

12.2. Информация об изменениях в политике Банка по управлению капиталом, включая изменения количественных данных, установленных в целях управления капиталом.

В отчетном периоде отсутствовали изменения в политике Банка по управлению капиталом.

В течение 1 полугодия 2019 года и 1 полугодия 2018 года соблюдались все требования, установленные Банком России в отношении величины и источников формирования собственных средств (капитала) Банка.

12.3. Информация о соблюдении Банком в отчетном периоде установленных Инструкцией Банка России от 28.06.2017 №180-И «Об обязательных нормативах банков», требований к достаточности собственных средств (капитала) с учетом надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала), о последствиях нарушений указанных требований.

В течение 1 полугодия 2019 года и 1 полугодия 2018 года соблюдались все требования с учетом надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала), установленные Банком России в отношении величины и источников формирования собственных средств (капитала) Банка.

(тыс. руб.)

	<b>Минимально допустимое числовое значение норматива</b>	<b>На 01.07.2018</b>	<b>На 01.07.2019</b>
Норматив достаточности собственных средств (капитала), %	8,0	16,7	22,5
Норматив достаточности основного капитала, %	6,0	10,8	14,2

На основании Базовой лицензии (№ 356 от 24.08.2018) Банк осуществляет расчёт обязательных нормативов на основании Инструкции Банка России от 06.12.2017 №183-И «Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией»

Инструкция устанавливает следующие нормативы достаточности собственных средств (капитала) банков с базовой лицензией:

достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0);

достаточности основного капитала (Н1.2);

Инструменты капитала Банка в соответствии с международным антикризисным стандартом «Базель III»:

(тыс. руб.)

	за 30.06.2018	за 30.06.2019
<b>Базовый капитал</b>		
Уставный капитал, сформированный обыкновенными акциями	34 880	34 880
Эмиссионный доход, сформированный при размещении обыкновенных акций	46 760	46 760
Резервный фонд	1 750	1 750
Прибыль предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией	228 111	200 673
Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала (нематериальные активы / убыток текущего года), в том числе:	(29 223)	(6 858)
<i>Нематериальные активы</i>	<i>(3 718)</i>	<i>(2 715)</i>
<i>Сумма налога на прибыль, подлежащая возмещению в будущих отчетных периодах в отношении перенесенных на будущее убытков, учитываемых при расчете налога на прибыль</i>	<i>(4 861)</i>	<i>(4 143)</i>
<i>Убыток предшествующих лет</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
<i>Убыток текущего года</i>	<i>(20 644)</i>	<i>0</i>
<b>Итого базовый капитал</b>	<b>282 278</b>	<b>277 205</b>
<b>Добавочный капитал</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b><u>Итого основной капитал</u></b>	<b><u>282 278</u></b>	<b><u>277 205</u></b>
<b>Дополнительный капитал</b>		
Уставный капитал, сформированный в результате выпуска и размещения привилегированных акций	48	36
Эмиссионный доход, сформированный при размещении привилегированных акций	71	53
Прибыль текущего года, не подтвержденная аудиторской организацией	0	7 882
Прибыль предшествующих лет до аудиторского подтверждения	0	0
Фонд переоценки	40 363	40 363
Субординированный депозит	125 000	125 000
<b><u>Итого дополнительный капитал</u></b>	<b><u>165 482</u></b>	<b><u>173 334</u></b>
<b><u>Итого собственные средства (капитал)</u></b>	<b><u>447 760</u></b>	<b><u>450 539</u></b>

12.4. Информация о величине непосредственно относящихся к операциям с собственным капиталом затрат, отнесенных в отчетном периоде на уменьшение капитала.

В течение отчетного периода подобные операции отсутствовали.

12.5. Информация о дивидендах, признанных в качестве выплат в пользу акционеров (участников), в течение отчетного периода.

31 мая 2019 года общим собранием акционеров Банка было принято решение выплатить дивиденды по результатам 2018 года по привилегированным именным акциям в размере 25% от номинальной стоимости акции на каждую привилегированную акцию, по обыкновенным именным акциям дивиденды не выплачивать. Форма выплаты дивидендов – денежные средства. Утвержденная дата, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов, - 14 июня 2019 года.

Срок выплаты дивидендов номинальному держателю и являющемуся профессиональным участником рынка ценных бумаг доверительному управляющему, которые зарегистрированы в реестре акционеров, не должен превышать 10 рабочих дней, а другим зарегистрированным в

реестре акционеров лицам – 25 рабочих дней с даты, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов.

Выплата дивидендов в денежной форме осуществляется Банком в безналичном порядке или по поручению Банка регистратором, осуществляющим ведение реестра акционеров Банка.

Выплата дивидендов в денежной форме физическим лицам, права которых на акции учитываются в реестре акционеров Банка, осуществляется путем перечисления денежных средств на их банковские счета, реквизиты которых имеются у регистратора Банка, либо при отсутствии сведений о банковских счетах путем почтового перевода денежных средств, а иным лицам, права которых на акции учитываются в реестре акционеров Банка, путем перечисления денежных средств на их банковские счета.

12.6. Информация о непризнанных дивидендах по кумулятивным привилегированным акциям в отчете о финансовых результатах.

Банк не имеет кумулятивных привилегированных акций, а также не имеет непризнанных дивидендов.

### **13. Информация по сегментам деятельности Банка.**

Обязанность Банка по раскрытию в отчетности информации, предоставляемой в разрезе сегментов деятельности, возникнет с момента, когда долговые или долевыми ценные бумаги Банка будут обращаться (публично размещаться) на фондовом рынке. На данный момент ценные бумаги Банка не обращаются (публично не размещаются) на фондовом рынке.

### **14. Информация об операциях со связанными с Банком сторонами.**

14.1. Оценка влияния на Банк отношений со связанными сторонами.

Банк не является участником банковской (консолидированной) группы и/или банковского холдинга, а так же не участвует в других организациях.

Объем операций со связанными с Банком сторонами является незначительным, информация о суммах остатков представлена в п.14.3.

14.2. Информация об участии Банка в других организациях.

Банк не участвует в других организациях (не заключались соглашения о совместном предпринимательстве).

14.3. Информация об операциях, проведенных со связанными сторонами в отчетном периоде.

Банк делит связанные лица на следующие категории:

- Прочие крупные акционеры;
- Ключевой управленческий персонал;
- Прочие связанные стороны.

Прочие крупные акционеры – это акционер, владеющий основным контрольным пакетом акций Банка (более 51%).

Ключевой управленческий персонал – члены Совета Директоров, члены Правления Банка и Главный бухгалтер.

Прочие связанные стороны – иные связанные стороны.

Сведения об операциях (сделках) со связанными с Банком сторонами (суммы проводимых операций, суммы остатков по таким операциям), необходимые для понимания влияния результатов операций (сделок) на финансовую устойчивость Банка, в части:

-предоставленных ссуд (с указанием размеров просроченной задолженности), вложений в ценные бумаги, с указанием размера резервов на возможные потери, сформированных под указанные активы;

-объемов средств на счетах клиентов, привлеченных (размещенных) субординированных кредитов;  
 -объемов обязательств по взаиморасчетам;  
 -данных о предоставленных и полученных гарантиях;  
 -списанных Банком сумм безнадежной к взысканию и сомнительной дебиторской задолженности связанных с Банком сторон.

Остатки за 1 полугодие 2019 года по операциям со связанными сторонами (в тыс. руб.):

	Прочие крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
<b>Активы</b>			
1. Предоставленные ссуды и ссудная задолженность, всего,	0	0	3 244
Резервы на возможные потери, в том числе	0	0	5
1.1. Просроченные ссуды –	0	0	0
Резервы на возможные потери	0	0	0
<b>Обязательства</b>			
2. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в том числе:	126 229	15 647	108 697
2.1. Полученные субординированные кредиты	125 000	0	0
2.2. Вклады и средства физических лиц	0	12 293	49 592
<b>Внебалансовые обязательства</b>			
Выданные гарантии и поручительства и иные безотзывные обязательства	0	554	4 495

Остатки за 1 полугодие 2018 года по операциям со связанными сторонами (в тыс. руб.):

	Прочие крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
<b>Активы</b>			
1. Предоставленные ссуды и ссудная задолженность, всего,	0	0	3 331
Резервы на возможные потери, в том числе	0	0	30
1.1. Просроченные ссуды –	0	0	0
Резервы на возможные потери	0	0	0
<b>Обязательства</b>			
2. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в том числе:	126 227	28 880	120 118
2.1. Полученные субординированные кредиты	125 000	0	0
2.2. Вклады и средства физических лиц	0	12 316	61 584
<b>Внебалансовые обязательства</b>			
Выданные гарантии и поручительства и иные безотзывные обязательства	0	1 154	4 352

Объем операций (сделок) со связанными сторонами не оказывают влияния на финансовую устойчивость Банка.

Сведения о доходах и расходах от операций (от сделок) со связанными с Банком сторонами в части:

-процентных доходов, в том числе от ссуд, предоставленных клиентам, вложений в ценные бумаги;

процентных расходов, в том числе по привлеченным средствам клиентов, по выпущенным долговым обязательствам;

-чистых доходов (расходов) от операций с иностранной валютой, от участия в уставном капитале юридических лиц;

-операционных доходов и расходов.

Сведения о доходах и расходах по операциям со связанными сторонами за 1 полугодие 2019 года:  
(в тыс. руб.)

	Прочие крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	0	0	228
Процентные расходы	(7 376)	(33)	(308)
Комиссионные доходы	22	35	731
Прочие операционные доходы	0	724	243
Административные и прочие операционные расходы	(0)	(3)	(270)
Чистый доход (расход) по операциям со связанными сторонами	(7 354)	723	624

Сведения о доходах и расходах по операциям со связанными сторонами за 1 полугодие 2018 года:  
(в тыс. руб.)

	Прочие крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	0	11	276
Процентные расходы	(7 376)	(323)	(1 118)
Комиссионные доходы	24	55	4545
Прочие операционные доходы	0	1 076	736
Административные и прочие операционные расходы	(0)	(0)	(6)
Чистый доход (расход) по операциям со связанными сторонами	(7 352)	819	4 433

14.4. Информация в отношении вознаграждения ключевому управленческому персоналу Банка.

Условия выплаты вознаграждений сотрудникам Банка, в том числе ключевому управленческому персоналу, определяет «Положение об оплате труда и премировании ПАО «Витабанк» (информация раскрыта в п.8.11. Положения).

Выплаты ключевому управленческому персоналу:

	1 полугодие 2018 г.	1 полугодие 2019 г.
<b>Общая величина выплаченных вознаграждений, всего, в том числе:</b>	<b>4 281</b>	<b>6 596</b>
<b>Краткосрочные вознаграждения:</b>		
-заработная плата (оклад по штатному расписанию и ежемесячная премия за производственные результаты, базовый размер которой составляет: 25% должностного оклада в 1 полугодии 2018 и 10% должностного оклада в 1 полугодии 2019)	3 084	4 960
-взносы на социальное обеспечение	914	1 481
-оплачиваемый ежегодный отпуск	245	40
-оплачиваемый отпуск по болезни	0	0
-участие в прибыли и премии	0	0
-прочие выплаты (материальная помощь, подарки в денежной форме)	0	0
-льготы, предоставляемые работникам в неденежной форме:	28	39
<i>медицинское обслуживание (оплата полиса ДМС)</i>	28	39
<b>Вознаграждения после окончания трудовой деятельности</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Прочие долгосрочные вознаграждения</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Выходные пособия</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Компенсационные и стимулирующие выплаты (командировочные расходы, персональные премии)</b>	<b>10</b>	<b>76</b>
<b>Выплаты на основе акций</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

За 1 полугодие 2019 года выплат членам Совета Директоров Банк не осуществлял.

15. Информация о долгосрочных вознаграждениях работникам и о системе оплаты труда в Банке (раскрытие, предусмотренное п.п.2.7 гл.2 Инструкции Банка России 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»).

15.1. Информация о долгосрочных вознаграждениях работникам Банка.

В Банке не предусмотрены программы по выплатам работникам вознаграждений по окончании трудовой деятельности.

**16. Информация о выплатах на основе долевых инструментов.**

Банк не заключал соглашений о выплатах на основе долевых инструментов.

**17. Информация об объединении бизнесов.**

В отчетном периоде в Банке не было объединения бизнесов.

**18. Информация о базовой и разводненной прибыли на акцию.**

Ценные бумаги Банка не обращаются (публично не размещаются) на фондовом рынке.

Заместитель Председателя Правления

Заместитель главного бухгалтера

Исполнитель:

Телефон: (812) 325-99-99 (6134)

«08» августа 2019 года



И.Л. Боброва

Ю.В. Захарова

Т.В. Ключева