

**Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности  
«ИНТЕРПРОГРЕССБАНК» (Акционерное общество),  
составленной по состоянию на 1 июля 2019 года**

**1. Введение.**

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность и пояснительная информация к бухгалтерской отчетности составлена по российским правилам бухгалтерского учета в соответствии с требованиями следующих нормативных актов Банка России:

- Указанием Банка России от 24 ноября 2016 года № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в центральный Банк Российской Федерации»

- Указанием Банка России от 04 сентября 2013 года № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности»

- Указанием Банка России от 27 ноября 2018 года 4983-У "О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности".

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена с учетом проведенного анализа деятельности Банка за 2 квартал 2019 года. Пояснительная информация является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности. Пояснение к отчетности содержат информацию об основных операциях Банка, предлагает оценку их влияния на полученный финансовый результат, содержит обзор направлений концентрации рисков, стратегии Банка.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность будет размещена на официальном сайте Банка [www.ipb.ru](http://www.ipb.ru), в разделе «Финансовая отчетность».

**2. Общие сведения о Банке**

Полное наименование: «ИНТЕРПРОГРЕССБАНК» (Акционерное общество)

Сокращенное наименование: Банк ИПБ (АО)

Юридический адрес: 115201, г. Москва, Старокаширское шоссе, д. 2, корп.1, стр. 1

Регион регистрации: г. Москва

Телефон: +7 (495) 411 00 00

Факс: +7 (499) 613 92 09

Электронная почта: [info@ipb.ru](mailto:info@ipb.ru)

Интернет-сайт: [www.ipb.ru](http://www.ipb.ru)

**Реквизиты Банка**

Код «S.W.I.F.T»

INTPRUMM

Дилинговый код «REUTERS»

INPG

БИК

044525402

ИНН

7724096412

КПП

775001001

ОКПО

29323770

ОКВЭД

64.19

Корреспондентский счет

30101810100000000402

в ГУ Банка России по ЦФО

Последняя редакция Устава утверждена 29.06.2016 г.

Изменений в части наименования Банка и юридического адреса в течение 2 квартала 2019 года не происходило.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена по состоянию на 01 июля 2019 года и за период с 01 января 2019 года по 30 июня 2019.

Составлена отчетность в валюте Российской Федерации (российский рубль) и представлена в тысячах рублей, если не указано иное.

Банк образует с дочерней компанией ООО «ФЭ-СТРОЙ» банковскую группу. Сумма вложений составляет 265 095 тыс. руб.

«ИНТЕРПРОГРЕССБАНК» (Акционерное общество) действует на основании лицензии № 600 от 18.09.2015 г., а также Банк располагает следующими лицензиями и разрешениями:

<b>Лицензии Профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление:</b>	
Дилерской деятельности	№ 045 - 02841 - 010000 от 16.11.2000 г.
Брокерской деятельности	№ 045 - 02801 - 100000 от 16.11.2000 г.
Депозитарной деятельности (без ограничения срока действия)	№ 045 - 03170 - 000100 от 04.12.2000 г.
Лицензия ФСБ на осуществление разработки, производства, распространения шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем	№ ЛСЗ 0006365 от 10.08.2012 г.

Банк включен в реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов 24.02.2005 г. под номером 700.

#### **Членство в профессиональных ассоциациях и организациях:**

- Член Ассоциации российских банков (АРБ)
- Член Московского Банковского Союза (МБС)
- Участник торгов валютного, фондового и срочного рынка ОАО «Московская Биржа»
- Профессиональный участник рынка ценных бумаг
- Ассоциированный Член Платежной системы Visa International Service Association
- Аффилированный Член платежной системы MasterCard Europe
- Косвенный участник Платежной системы ООО «Виза»
- Косвенный участник Платежной системы «МастерКард» ООО
- Косвенный участник Платежной системы «МИР»
- Участник системы страхования вкладов
- Участник Национальной Финансовой Ассоциации (СРО НФА)

#### **В структуру Банка входят:**

- Дополнительный офис «Измайловский» 105187, г. Москва, Измайловское шоссе, д. 71, корп. А;
- Дополнительный офис «Ленинградский» 125284, г. Москва, Ленинградский проспект, д. 33 А;
- Дополнительный офис «Марьино» 109652, г. Москва, ул. Новомарьинская, д. 12/12, корп. 1;
- Дополнительный офис «Салют» 119571, г. Москва, Ленинский пр-т, д. 158;
- Дополнительный офис «Университетский» 119311, г. Москва, Ломоносовский пр-т, д. 23;
- Дополнительный офис «Центральный» 129090, г. Москва, проспект Мира, д. 24, стр. 1;
- Дополнительный офис «Сириус Парк» 115230, г. Москва, Каширское шоссе, д. 3, кор.2, стр. 9;
- Дополнительный офис «Лобня» 141730, Московская обл., г. Лобня, ул. Ленина, д. 16, пом. 1;
- Дополнительный офис «Гамма» г. Москва, Измайловское ш., д. 71, корп. 4Г-Д Гостиница "Гамма";
- Операционная касса вне кассового узла «Гамма» 105613, г. Москва, ш. Измайловское, д. 71, корп. 4Г-Д;

- Операционная касса вне кассового узла «Измайловская» 105187, г. Москва, Измайловское шоссе, д. 71, корп. А;
- Операционная касса вне кассового узла «Царицыно» - только для сотрудников и клиентов ОАО «Фирменный Торговый Дом Царицыно» 109235, г. Москва, пр. Проектируемый 4386, д. 10;
- Операционная касса вне кассового узла «МИФИ» - только для сотрудников и студентов НИЯУ "МИФИ" 115409, г. Москва, Каширское шоссе, д. 31;
- Операционная касса вне кассового узла «Вега» 105187, г. Москва, Измайловское шоссе, д. 71, корп. 3В;
- Филиал в г. Санкт-Петербург 197022, г. Санкт-Петербург, проспект Медиков, д. 9, лит. Б, пом. 24 Н;
- Дополнительный офис «Московский» 196105, г. Санкт-Петербург, Московский проспект, д. 143, лит. А.

У Банка отсутствуют структурные подразделения, расположенные за рубежом.

### **3. Краткая характеристика деятельности Банка**

#### **3.1 Характер операций и основные направления деятельности.**

Банк функционирует в соответствии с Федеральным законом «О банках и банковской деятельности». Право на осуществление активных и пассивных банковских операций со средствами юридических и физических лиц, проводимых Банком, предоставлено лицензиями Банка России, а также закреплено положениями Устава Банка. Виды совершаемых Банком в течение проверяемого периода банковских операций соответствуют перечню операций, поименованных в имеющихся лицензиях.

Банк осуществляет свою деятельность в Российской Федерации.

Деятельность Банка организована по трем основным бизнес-сегментам:

- услуги корпоративным клиентам, как резидентам Российской Федерации, так и нерезидентам, по обслуживанию расчетных и текущих счетов предприятий резидентов Российской Федерации и нерезидентов, получение депозитов, предоставление кредитов и иных видов финансирования, проведение брокерских операций и операций с иностранной валютой;
- услуги физическим лицам, резидентам Российской Федерации и нерезидентам, по ведению счетов граждан, осуществлению переводов и расчетов по поручению физических лиц, предоставление кредитов в рамках потребительского кредитования, по ответственному хранению ценностей, принятию вкладов, обслуживанию банковских карт, проведению брокерских операций и операций с иностранной валютой;
- инвестиционные и торговые операции с финансовыми активами.

#### **3.2 Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном периоде на финансовые результаты деятельности Банка.**

Результатом работы Банк ИПБ (АО) за 2 квартал 2019 года стало получение чистой прибыли в размере 521 млн. руб., что на 90% больше значения аналогичного показателя за 2квартал 2018 года (274 млн. руб.).

Работа Банка ИПБ (АО) была обеспечена основными видами деятельности, такими как кредитование реального сектора экономики, инвестирование в ценные бумаги эмитентов с высоким уровнем надежности и рейтингами от ведущих международных рейтинговых агентств, операционное обслуживание юридических и физических лиц, в том числе и с использованием высокотехнологичных систем дистанционного обслуживания.

По состоянию на 01 июля 2019 года величина привлеченных средств от юридических и физических лиц с учетом выпущенных долговых обязательств Банка составила 30,5 млрд. руб., сокращение составило менее 13 % по сравнению со значением на 01 июля 2018 года (34,8 млрд. руб.).

Величина активов Банка ИПБ (АО) за вычетом резервов под обесценение (чистые активы) на 01 июля 2019 снизилась по сравнению со значением на 01 июля 2018(менее 10 %) и в абсолютном выражении составила 35,4 млрд. руб.

В структуре активов Банка основную долю (55%) занимает чистая ссудная задолженность. По состоянию на 01.07.2019 размер чистой ссудной задолженности составил 19,6 млрд. руб., снизившись по сравнению с 01.01.2019 г. на 21 %. Основными заемщиками Банка являются предприятия реального сектора экономики, а также высоконадежные кредитные организации.

Средства, размещенные в кредитных организациях, составляют менее 5%. В абсолютном выражении величина вложений в кредитных организациях увеличилась на 0,6 млрд. руб. по сравнению с 01.01.2019 г. и составила на 01.07.2019 1,5 млрд. руб. Преимущественно, данные вложения представляют собой размещения денежных средств на корреспондентских счетах в высоконадежных банках-резидентах из ТОП-15. Существенная доля чистых активов Банка (29,23%) вложена в высоколиквидные ценные бумаги с низким уровнем риска. По состоянию на 01.07.2019 совокупная величина портфеля ценных бумаг составила 10,4 млрд. руб., увеличившись по сравнению с 01.01.2019 г. на 8,6 %.

Достижение и поддержание уровня достаточности собственных средств Банка ИПБ (АО), необходимого для реализации поставленных стратегических целей, является одной из приоритетных задач по дальнейшему развитию Банка как универсального финансово-кредитного учреждения, обслуживающего как предприятия малого и среднего бизнеса, так и частных лиц.

По состоянию на 1 июля 2019 года величина собственных средств Банка составила 6103 млн. руб., увеличившись (на 2,79 %) по сравнению со значением на предыдущую отчетную дату.

За 2 квартал 2019 года Банк не осуществлял прекращение своей деятельности ни по одному из основных направлений.

Банк обладает значительным запасом высоколиквидных активов. Значения обязательных нормативов ликвидности соблюдаются с существенным запасом к установленным Банком России предельным значениям, что позволяет Банку выполнять все свои обязательства своевременно и в полном объеме. Банк более 45 лет заслуженно пользуется репутацией надежного делового финансового партнера.

### **3.3. Принятые по итогам рассмотрения годовой отчетности решения о распределении чистой прибыли.**

В период с 01.01.2019 и по состоянию на 01.07.2019 решений о выплате дивидендов акционерам Банка не принималось.

## **4. Краткий обзор основ подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и основных положений учетной политики Банка.**

### **4.1. Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий.**

Учетная политика Банка на 2019 год, а также Налоговая учетная политика на 2019 год сформированы на основании и в соответствии с Федеральным Законом Российской Федерации от 06.12.2011г. №402-ФЗ «О бухгалтерском учете», Налоговым кодексом Российской Федерации, Положением Банка России от 27.02.2017г. № 579-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации», Положениями Банка России от 22.12.2014 № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций», от 22.12.2014 № 448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях» и от 15.04.2015 № 465-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях», Положением о порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов от 02.10.2017 г. N 604-П, Положением о

порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств от 02.10.2017 г. N 605-П, Положением о порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами от 02.10.2017 г. N 606-П и другими законодательными актами.

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

- имущественной обособленности, означающей, что учет имущества других юридических лиц осуществляется обособленно от материальных ценностей, являющихся собственностью Банка;

- непрерывности деятельности, предполагающей, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации;

- последовательности применения учетной политики, предусматривающей, что выбранная учетная политика будет применяться последовательно, от одного отчетного года к другому. Изменения в учетной политике возможны при реорганизации Банка, изменениях в законодательстве или в системе нормативного регулирования бухгалтерского учета, в случае существенного изменения условий деятельности Банка. В целях обеспечения сопоставимости данных бухгалтерского учета изменения учетной политики вводятся с начала финансового года;

- постоянства правил бухгалтерского учета;

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

- ценности и документы, отраженные в учете по балансовым счетам, по внебалансовым счетам не отражаются, кроме случаев, предусмотренных нормативными актами Банка России.

В соответствии с Учетной политикой Банка доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете по методу «начисления». Этот принцип означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

Выведение результатов деятельности (прибыль, убытки) производится ежегодно. Доходы и расходы отражаются по балансу нарастающим итогом в течение отчетного года. В установленный Банком России срок финансовые результаты истекшего отчетного года переносятся на счета по учету прибыли и убытка прошлых лет.

Операции в иностранной валюте отражаются по официальному курсу Банка России, действующему на дату проведения операции.

Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности (если не указано иное). Существенных изменений, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка в Учетную политику на 2018 год не вносилось, за исключением случаев изменений требований Банка России.

Бухгалтерская отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, отраженных по справедливой стоимости, и зданий, отраженных по переоцененной стоимости.

Национальной валютой Российской Федерации является российский рубль. Активы и обязательства Банка номинированы в российских рублях. Денежные активы и обязательства переведены в национальную валюту по официальному курсу Банка России на дату составления отчета о финансовом положении.

Официальный обменный курс, установленный Банком России на 01 июля 2019 года и используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составляет 63,0756

рубля за 1 доллар США (на 01.07.2018 г.: 62,7565 рубля за 1 доллар США) и 71,8179 рублей за 1 ЕВРО (на 01.07.2018 г.: 72,9921 рублей за 1 ЕВРО).

Стандарт МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» применен в российских правилах бухгалтерского учета и в отношении отчетности с 1 января 2019.

Различия, возникшие в связи с принятием МСФО (IFRS) 9 были признаны непосредственно в нераспределенной прибыли по состоянию на 1 января 2019 года.

В рамках перехода в соответствии с требованиями Банка России были признаны на балансе процентные доходы, ранее учтенные на внебалансовых счетах; доначислены суммы дисконта/премии по договорам по приобретению прав требований, векселям; проведены корректировки по эффективной процентной ставке по ряду финансовых активов; отражена сумма корректировки до справедливой стоимости по инструментам, классифицированным на дату перехода по справедливой стоимости; отражены корректировки до оценочного резерва и прочие корректировки.

### **Эффект от перехода на МСФО 9**

В результате применения новых требований в бухгалтерском учете с 01 января 2019 года, связанных с переходом на МСФО (IFRS) 9:

- Отдельные долговые финансовые активы, так же как и договоры обратной продажи, не предназначенные для торговли, а также кредиты и дебиторская задолженность, по которым договорные денежные потоки являются исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга, оценены по амортизированной стоимости в соответствии с МСФО (IFRS) 9;

- Финансовые активы, по которым договорные денежные потоки не являются исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга, отнесены в категорию переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток;

- Долевые ценные бумаги оцениваются по справедливой стоимости. Долевые ценные бумаги, изменение стоимости которых отражается в прочем совокупном доходе, удерживаются Банком для участия в бизнесе или других аналогичных целей, а не для возмещения стоимости.

### **Критерии, используемые для списания сумм резервов на возможные потери**

Задолженность по ссудам признается безнадежной в случае, если Банком предприняты необходимые и достаточные юридические и фактические действия по ее взысканию и по реализации прав, вытекающих из наличия обеспечения по ссуде, при наличии документов и (или) актов уполномоченных государственных органов, необходимых и достаточных для принятия решения о списании безнадежной задолженности по ссуде за счет сформированного под нее резерва, а также когда предполагаемые издержки Банка по проведению дальнейших действий по взысканию безнадежной задолженности по ссуде и (или) по реализации прав, вытекающих из наличия обеспечения по ссуде, будут выше получаемого результата.

Списание Банком безнадежной задолженности по ссудам осуществляется за счет сформированного резерва по соответствующей ссуде.

Одновременно Банком списываются начисленные проценты, относящиеся к безнадежной задолженности по ссудам.

Списание безнадежной задолженности по ссудам и процентов по ней производится при условии, что Банк предпринял необходимые и достаточные юридические и фактические действия по взысканию указанной задолженности, возможность осуществления которых вытекает из закона, обычаев делового оборота либо договора.

Безнадежная задолженность по ссудам размером менее 0,5 процента от величины собственных средств (капитала) Банка, по которой предприняты определенные действия по ее взысканию, но при этом обоснованно предполагаемые издержки Банка по проведению действий, обеспечивающих ее взыскание, превысят возможную к возврату сумму, может быть списана за счет сформированного резерва в отсутствие документов, подтверждающих факт неисполнения заемщиком обязательств перед его кредиторами в течение периода не менее одного года до даты

принятия решения о списании безнадежной задолженности по ссуде, при наличии служебной записки Департамента кредитования.

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

Отчетность Банка составлена, исходя из допущения, что Банк будет непрерывно осуществлять свою деятельность в будущем, и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях.

#### **4.3. Информация об изменениях в учетной политике кредитной организации на 2019 год.**

При оценке финансовых активов для составления бухгалтерской (финансовой) отчетности по МСФО Банком была изменена классификация финансовых активов. Вместо четырех категорий, которые Банк использовал ранее, стандарт МСФО (IFRS) 9 содержит три основные оценочные категории финансовых активов: оцениваемые по амортизированной стоимости, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Стандарт МСФО (IFRS) 9 также полностью пересмотрел подход к оценке активов на предмет их обесценения. Модель понесенных потерь заменена моделью ожидаемых убытков.

При размещении финансовых активов Банк оперирует рыночными ставками, поэтому цена сделки является его справедливой стоимостью для отражения в балансе, что не требовало корректировок для финансовой отчетности при первоначальном признании.

Одновременно, учитывая, что ранее, при использовании стандарта МСФО (IAS) 39, Банк, из принципа осторожности, применял наиболее жесткие требования по оценке финансовых активов для формирования резервов, переход на новую методику расчета по стандарту МСФО (IFRS) 9 не оказал значительного влияния на увеличение суммы резервов и соответственно, на финансовое положение Банка.

В Учетную политику Банка на 2019 год внесены изменения, связанные с изменениями нормативных документов Банка России, внесены изменения в рабочий План счетов, открыты новые счета, произведен перенос остатков по лицевым счетам, подлежащим закрытию с 01.01.2019, отражен финансовый результат, закрыты исключаемые счета, уточнен порядок учета конверсионных операций, изменен порядок бухгалтерского учета операций с иностранной валютой и банкотных сделок.

Наиболее существенные изменения касаются классификации и последующей оценки финансовых инструментов и их дальнейшему возможному обесценению.

Классификация финансового актива осуществляется исходя из его содержания.

Банк классифицирует финансовые активы в одну из трех категорий:

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

Банк признает и рассчитывает оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, а также к условным обязательствам кредитного характера в форме банковских гарантий.

В отношении группы финансовых активов «прочая финансовая дебиторская задолженность» Банк применяет упрощенный подход оценки ожидаемых кредитных убытков. Отражение в бухгалтерском учете Банка операций по формированию (регуливанию) оценочных резервов в соответствии с критериями МСФО осуществляется:



➤ по ссудам (кроме овердрафтов по банковским картам), банковским гарантиям, долговым ценным бумагам, учитываемым по амортизированной стоимости и прочим финансовым активам.

При приобретении не поименованных выше финансовых активов Банк принимает бизнес-модель в отношении данных активов после первоначального признания данного финансового актива в бухгалтерском учете.

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 в дополнение к резерву на возможные потери, Банку необходимо рассчитать сумму оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки для отражения в балансе корректировок резервов на возможные потери до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.

МСФО (IFRS) 9 содержит новый подход к классификации и оценке финансовых активов, отражающий бизнес-модель, используемую для управления этими активами, и характеристики связанных с ними потоков денежных средств (критерий «SPPI»).

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 существуют следующие бизнес-модели:

- удержание актива для получения предусмотренных договором денежных потоков;
- удержание актива для получения предусмотренных договором денежных потоков и для перепродажи;
- прочие бизнес-модели.

#### **4.4. Информация о характере и величине существенных ошибок.**

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных ошибок, выявленных до составления и в период промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за второй квартал 2019 года.

**4.5 События после отчетной даты (СПОД)** По состоянию на 01.07.2019 года корректирующие события после отчетной даты отсутствуют.

**5. Описание некорректирующих событий после отчетной даты, существенно влияющего на финансовое состояние, состояние активов и обязательств кредитной организации и на его последствий в денежном выражении.**

Некорректирующие события после отчетной даты отсутствуют.

**6. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу, отчету о финансовых результатах, отчета об изменениях в капитале, отчету о движении денежных средств.**

**6.1 Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу (публикуемая форма) по форме 0409806**

##### **Примечание 6.1.1 Денежные средства**

В данной статье учитываются денежные средства в кассе Банка.

	<b>01.07.2019</b>	<b>01.01.2019</b>
<b>Денежные средства, в том числе:</b>	<b>1 182 828</b>	<b>1 426 909</b>
<i>Российский рубль</i>	<i>705 545</i>	<i>888 436</i>
<i>Доллар США</i>	<i>353 573</i>	<i>134 201</i>
<i>Евро</i>	<i>113 415</i>	<i>395 252</i>
<i>Прочие валюты (английский фунт, швейцарский франк)</i>	<i>10 295</i>	<i>9 020</i>



Информация по наличным денежным средствам в иностранной валюте указана в рублевом эквиваленте, рассчитанному по официальному курсу Банка России, установленному по состоянию на отчетную дату.

#### **Примечание 6.1.1.1 Средства кредитной организации в Банке России.**

По состоянию на 01.07.2019 года величина денежных средств, находящихся на корреспондентском счете, открытом в Банке России, составила 1 787 633 тыс. руб.

#### **Примечание 6.1.1.2 Обязательные резервы на счетах в Банке России.**

	01.07.2019	01.01.2019
Обязательные резервы на счетах в Банке России	209 832	244 064

Обязательные резервы представляют собой средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка. Сумма обязательных резервов, подлежащая депонированию в Банке России, рассчитывается путем применения норматива (нормативов) обязательных резервов к средней хронологической величине резервируемых обязательств за календарный месяц и исключения величины наличных денежных средств в валюте Российской Федерации в кассе Банка, определяемой в порядке, установленном Банком России в соответствующем нормативном акте.

По суммам обязательных резервов проценты не начисляются.

#### **Примечание 6.1.1.3 Средства в кредитных организациях**

В данной статье учитываются денежные средства, размещенные Банком на счетах НОСТРО, а также прочие размещенные средства, не относящиеся к ссудной и приравненной к ней задолженности. По состоянию на 1 января 2019 года Банком произведена сверка остатков средств, размещенных на корреспондентских счетах, в подразделения Банка России, в кредитных организациях-резидентах, в расчетных небанковских кредитных организациях. Расхождений не выявлено.

Информация о денежных средствах, размещенных в кредитных организациях, приведена в таблице.

	01.07.2019	01.01.2019
Средства, размещенные на корреспондентских счетах всего, в том числе:	1 595 050	1 505 913
<i>в банках-нерезидентах</i>	<i>569</i>	<i>629</i>
<i>в банках-резидентах</i>	<i>1 457 627</i>	<i>1 432 168</i>
<i>небанковских кредитных организациях</i>	<i>101 356</i>	<i>31 530</i>
<i>прочие средства, размещенные в кредитных организациях-резидентах</i>	<i>55 194</i>	<i>51 181</i>
Созданный резерв	9 635	9 595
Корректировка резервов до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	-10 061	0

#### **Примечание 6.1.2 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток**

По состоянию на 01.07.2019 года величина финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток составила 10 365 881 тыс. руб., справедливая

стоимость финансовых активов составляет 10 364 733 тыс. руб. и справедливая стоимость производных финансовых инструментов составила 1 148 тыс. руб.

Информация об объеме и структуре финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток в разрезе видов ценных бумаг и видов валют, а также о географической концентрации активов, с указанием сроков погашения ценных бумаг за отчетный период представлена в следующей таблице.

На 01.07.2019

Вид бумаги	Итого	Валюта		Сроки погашения		Географическая концентрация активов		
		Рубли	ЕВРО	Наименее ранний	Наименее поздний	РОССИЯ	Члены ОЭСР	Не входящие в ОЭСР
Долговые ценные бумаги Банка России	8 570 685	8 570 685	0	14.08.2019	11.09.2019	8 570 685	0	0
Долговые ценные бумаги кредитных организаций	207 575	207 575	0	13.10.2020	17.09.2032	207 575	0	0
Долговые ценные бумаги прочих резидентов	104 583	104 583	0	25.03.2026		104 583	0	0
Долговые ценные бумаги прочих нерезидентов	1 281 107	3 310	999 297	01.07.2019	15.11.2019	0	1 281 107	0
Долевые ценные бумаги прочих резидентов	200 783	200 783	0			200 783	0	0
Глобальные депозитарные расписки	0	0	0	0	0	0	0	0
Итого	10364733	9086936	999297			9083626	1281107	0

#### Информация по видам экономической деятельности эмитентов:

	На 01.07.2019
Долговые обязательства Банка России	8 570 685
Деятельность Центрального банка Российской Федерации (Банка России)	8 570 685
Долговые обязательства кредитных организаций	207 575
Денежное посредничество	207 575

<b>Прочие долговые обязательства</b>	<b>104 583</b>
<i>Деятельность железнодорожного транспорта: междугородные и международные пассажирские перевозки</i>	104 583
<b>Долевые ценные бумаги прочих резидентов</b>	<b>200 783</b>
<i>Деятельность по управлению холдинг-компаниями</i>	0
<i>Добыча угля</i>	0
<i>Обеспечение электрической энергией, газом и паром; кондиционирование воздуха</i>	200 783
<i>Деятельность в области связи на базе проводных технологий</i>	0
<i>Добыча полезных ископаемых, не включенных в другие группировки</i>	0
<b>Прочие долговые обязательства - нерезидентов</b>	<b>1 281 107</b>
<i>Деятельность по предоставлению финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению</i>	1 281 107
<i>Денежное посредничество</i>	0
<b>Глобальные депозитарные расписки</b>	<b>0</b>
<b>Итого</b>	<b>10 364 733</b>

**Примечание 6.1.3 Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи**

По состоянию на 01.07.2019 года Банк не имеет вложений в ценные бумаги, требующих отражения в данной статье баланса.

По состоянию на 01.01.2019 года величина чистых вложений в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, составила 7 923 157 тыс. руб.

Информация об объеме и структуре финансовых вложений в долговые и долевые ценные бумаги, имеющиеся для продажи в разрезе видов ценных бумаг и видов валют, а также о географической концентрации активов, с указанием сроков погашения долговых ценных бумаг за 2018 год представлены в следующих таблицах:

На 01.01.2019

Вид бумаги	Итого	Валюта		Сроки погашения		Географическая концентрация активов		
		Рубли	ЕВРО	Наименее ранний	Наименее поздний	РОССИЯ	Члены ОЭСР	Не входящие в ОЭСР
Долговые обязательства Банка России	6 039 003	6 039 003	0	13.02.2019	17.09.2032	6 039 003	0	0
Долговые обязательства								

ва кредитных организаци й	207 568	207 568	0	0	0	207 568	0	0
Прочие долговые обязательст ва	0	0	0	0	0	0	0	0
Корпорати вные долевые ценные бумаги	681 117	681 117	0	0	0	681 117	0	0
Прочис долговые обязательст ва - нерезидент ов	995 469	100 077	895 392	01.07.2019	15.11.2019	0	894 879	100 590
Глобальны е депозитарн ые расписки	0	0	0	0	0	0	0	0
Итого	7 923 157	7 027 765	895 392			6 927 688	894 879	100 590

**Информация по видам экономической деятельности эмитентов:**

	На 01.01.2019
<b>Долговые обязательства Банка России</b>	<b>6 038 948</b>
<i>Деятельность Центрального банка Российской Федерации (Банка России)</i>	6 038 948
<b>Долговые обязательства кредитных организаций</b>	<b>207 568</b>
<i>Денежное посредничество</i>	207 568
<b>Прочие долговые обязательства</b>	<b>105 512</b>
<i>Деятельность железнодорожного транспорта: междугородные и международные пассажирские перевозки</i>	105 512
<b>Корпоративные долевые ценные бумаги</b>	<b>575 605</b>
<i>Деятельность по управлению холдинг-компаниями</i>	13 940
<i>Добыча угля</i>	25 514
<i>Обеспечение электрической энергией, газом и паром; кондиционирование воздуха</i>	155 589
<i>Деятельность в области связи на базе проводных технологий</i>	380 562
<i>Добыча полезных</i>	0

<i>ископаемых, не включенных в другие группировки</i>	
<b>Прочие долевые бумаги</b>	<b>55</b>
<i>Денежное посредничество</i>	55
<b>Прочие долговые обязательства - нерезидентов</b>	<b>995 469</b>
<i>Деятельность по предоставлению финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению</i>	894 879
<i>Денежное посредничество</i>	100 590
<b>Глобальные депозитарные расписки</b>	<b>0</b>
<b>Итого</b>	<b>7 923 157</b>

В отчетном периоде резерв на возможные потери по ценным бумагам данного портфеля не формировался.

#### **Примечание 6.1.4 Информация о методах оценки активов**

Приобретаемые ценные бумаги, в зависимости от цели приобретения, классифицируются как:

- оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- удерживаемые до погашения;
- имеющиеся в наличии для продажи.

К категории «Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» Банк относит ценные бумаги, если они были приобретены с целью продажи в краткосрочной перспективе (предназначенные для торговли). Под понятием краткосрочной перспективы Банк принимает намерение продать ценные бумаги в течение одного года с момента приобретения. Если ценная бумага не была продана в течение года с даты приобретения и ее (справедливая) стоимость может быть надежно определена, продолжает учитываться на тех же балансовых счетах при наличии соответствующего решения.

Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, принимаются к учету по справедливой стоимости, и впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости. Ценные бумаги переоцениваются с отнесением сумм переоценки на счета по учету доходов и расходов текущего года.

Под балансовой стоимостью понимается стоимость ценных бумаг, числящихся на соответствующем балансовом счете второго порядка. По долговым обязательствам в стоимость включаются ПКД и начисленный дисконт или премия. По ценным бумагам, учитываемым в иностранной валюте, балансовой стоимостью является рублевый эквивалент стоимости по официальному курсу на дату проведения переоценки.

Резерв на возможные потери не формируется.

К категории «Удерживаемые до погашения» Банк относит ценные бумаги, которые намерен удерживать до погашения (вне зависимости от срока между датой приобретения и датой погашения).

Ценные бумаги, которые относятся к категории «удерживаемые до погашения» принимаются к учету по цене приобретения. Переоценке по справедливой стоимости не подлежат. По долговым обязательствам в стоимость включаются ПКД и начисленный дисконт или премия.

Под вложения в указанные ценные бумаги формируются резервы на возможные потери (при наличии признаков обесценения ценных бумаг).

К категории «Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи» Банк относит ценные бумаги, которые при приобретении не были определены в категории «Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» или «Удерживаемые до погашения».

Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, принимаются к учету по справедливой стоимости (в случае наличия) и впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости. Ценные бумаги переоцениваются с отнесением сумм переоценки на счета по учету капитала.

Под ценные бумаги "имеющиеся в наличии для продажи" резервы на возможные потери формируются в случае невозможности надежного определения справедливой стоимости ценных бумаг и наличия признаков их обесценения.

Методы оценки, применяемые для оценки справедливой стоимости, предусматривают максимальное использование уместных наблюдаемых исходных данных и минимальное использование ненаблюдаемых исходных данных.

Для целей оценки справедливой стоимости (далее – СС) финансовых инструментов, а также выбора соответствующего способа оценки согласно Стандарту МСФО-13 устанавливается иерархия определения исходных данных для расчета справедливой стоимости. В соответствии с иерархией источников оценки справедливой стоимости, исходные данные, используемые для расчета СС, делятся на три уровня:

- исходные данные 1 уровня – котируемые цены на активных рынках в силу пунктов 76-80 и В34 Стандарта МСФО 13;

- исходные данные 2 уровня – исходные данные, не являющиеся котируемыми ценами, относящимися к 1 уровню, но которые прямо или косвенно, являются наблюдаемыми в отношении ценной бумаги, устанавливаемые пунктами 81-85 и В35 Стандарта МСФО 13;

- исходные данные 3 Уровня – ненаблюдаемые исходные данные в отношении ценной бумаги, устанавливаемые пунктами 86-90 и В 36 Стандарта МСФО 13.

В соответствии с пунктами 76-90 Стандарта МСФО 13 Банк отдает наибольший приоритет исходным данным 1 Уровня.

Выбор исходных данных для определения справедливой стоимости в условиях активного рынка основывается на рыночном подходе (в силу пунктов В5-В7 Приложения В к Стандарту МСФО 13) и котируемых ценах активного рынка, признаваемых исходными данными 1 Уровня (в силу пунктов 76-80, В34).

Настоящие данные используются для определения справедливой стоимости ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке и ценных бумаг, обращающихся на неорганизованных рынках, но удовлетворяющим критериям активного рынка.

В рамках Методики определения справедливой стоимости финансовых инструментов (далее - Методика), разработанной Банком, данными 1 Уровня, наиболее приоритетными, признаются следующие котировальные цены:

1. Для ценных бумаг российских эмитентов:

- используется средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли (ПАО «Московская биржа») на дату, ближайшую к дате определения ТСС, из предшествующих ей 30 календарных дней;

2. Для ценных бумаг, номинированных в иностранной валюте:

- используется котировка Bloomberg generic price – BGN, в ее отсутствие – BVAL, раскрываемые информационной системой Bloomberg, на дату, ближайшую к дате определения ТСС, из предшествующих ей 30 календарных дней.

При этом, если по ценной бумаге имеются наблюдаемые исходные данные, как на российском фондовом рынке, так и в информационной системе Bloomberg, то приоритет отдается средневзвешенной цене, рассчитанной на день определения ТСС на ПАО «Московская биржа». В случае отсутствия наблюдаемых исходных данных на дату определения ТСС на российском фондовом рынке, используются данные опубликованные информационной системы Bloomberg на дату определения ТСС;

В 2019 году Банк осуществлял сделки РЕПО с ценными бумагами без прекращения первоначального признания и без первоначального признания соответственно. Денежные средства, полученные (предоставленные) по первой части сделки РЕПО, отражались на балансовых счетах по учету прочих привлеченных (размещенных) средств. Доходы (расходы) по сделкам РЕПО в виде разницы между стоимостью обратного выкупа и стоимостью покупки ценных бумаг признавались процентными доходами (расходами), полученными (уплаченными)

за предоставленные (привлеченные) денежные средства. Начисление доходов (расходов) по сделке РЕПО осуществлялось в течение срока РЕПО на сумму РЕПО по ставке РЕПО.

В соответствии с Положением Банка России от 28 июня 2017г. № 590-П по требованиям к контрагенту по возврату денежных средств, отраженных на счетах прочих размещенных средств, формируется резерв.

**Примечание 6.1.5. Информация об объемах и о структурах финансовых вложений в дочерние хозяйственные общества, совместно контролируемые предприятия, зависимые хозяйственные общества и структурированные организации.**

По состоянию на 01.07.2019 года Банк не имеет вложений в дочерние хозяйственные общества, совместно контролируемые предприятия, зависимые хозяйственные общества и структурированные организации.

**Примечание 6.1.6 Чистая ссудная задолженность**

По состоянию на 01.07.2019 года величина чистой ссудной задолженности составила 19 628 489 тыс. руб.

**Структура чистой ссудной задолженности**

Наименование вида задолженности	01.07.2019			01.01.2019		
	Ссудная задолженность	РВПС	Чистая ссудная задолженность (с учетом РВПС и корректировок до оценочного резерва)	Ссудная задолженность	РВПС	Чистая ссудная задолженность (с учетом РВПС и корректировок до оценочного резерва)
МБК, в том числе:	0	0	0	150 000	52 500	97 500
Учтенные векселя кредитных организаций	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	299 998	0	299 998	4 017 187	0	4 017 187
Прочие размещенные средства в кредитных организациях	172 202	0	172 202	114 300	0	114 300
Кредиты, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям на финансирование текущей деятельности, всего, в том числе:	19 805 169	2 658 616	17 111 714	20 406 761	2 649 777	17 756 984



предоставленные субъектам малого и среднего бизнеса	11 507 003	1 277 809	10 167 130	10 294 410	886 339	9 408 071
Прочие требования, признаваемые ссудами	600	0	600	600	0	600
Кредиты, предоставленные физическим лицам, в том числе:	2 415 700	406 602	2 044 431	2 979 640	422 800	2 256 840
<b>Итого задолженность</b>	<b>22 757 718</b>	<b>3 065 218</b>	<b>19 628 489</b>	<b>27 367 183</b>	<b>3 125 070</b>	<b>24 242 113</b>

В Таблице, приведенной ниже, содержится информация о результатах классификации по категориям качества ссудной и приравненной к ней задолженности, информация об активах и просроченными сроками погашения по состоянию на 01.07.2019г. и 01.01.2019г. соответственно.

Категория качества	Ссудная и приравненная к ней задолженность (тыс.руб.)	Доля в общем объеме задолженности (%)	Расчетный резерв (без учета обеспечения)		Сформированный резерв (РВПС)	
			тыс.руб.	средний %	тыс.руб.	средний %
01.07.2019						
1-я категория качества	801 641	3,5	0	0,0	-	-
2-я категория качества	16 291 108	71,6	903 571	5,5	812 152	5,0
3-я категория качества	3 031 593	13,3	834 100	27,5	433 572	14,3
4-я категория качества	548 103	2,4	280 551	51,2	35 628	6,5
5-я категория качества	2 085 273	9,2	1 994 667	95,7	1 783 866	85,5
Итого:	22 757 718	100	4 012 889	100	3 065 218	100
01.01.2019						
1-я категория качества	4 202 050	15,4	10 510	0,3	-	-
2-я категория качества	17 698 288	64,7	1 710 929	9,7	924 541	5,2
3-я категория качества	3 148 355	11,5	1 460 258	46,4	443 218	14,1
4-я категория качества	484 149	1,8	18 697	3,9	91 197	18,8
5-я категория качества	1 834 341	6,7	791 224	3,1	1 666 114	90,8
Итого:	27 367 183	100	3 991 619	100	3 125 070	100

Банком на постоянной основе проводится работа по взысканию просроченной задолженности. По состоянию на 01.07.2019 года величина просроченной задолженности составила 1 659 060 тыс. руб. В общем объеме кредитного портфеля доля просроченной задолженности составила 6,91 %. Под просроченную задолженность создан резерв (с учетом принятого обеспечения) в размере 1 317 255 тыс. руб.

Переоценка справедливой стоимости залога производится Управлением залоговых операций (УЗО) ежеквартально. Специалисты УЗО при определении стоимости объекта оценки используют основные оценочные подходы, а именно:

- затратный подход, представляющий собой совокупность методов оценки стоимости объекта оценки, основанных на определении затрат, необходимых для восстановления либо замещения объекта оценки, с учетом его износа;

- сравнительный (рыночный) подход, представляющий собой совокупность методов оценки стоимости объекта оценки, основанных на сравнении объекта оценки с аналогичными объектами, в отношении которых имеется информация о ценах по сделкам с ними;
- доходный подход, представляющий собой совокупность методов оценки стоимости объекта оценки, основанных на определении ожидаемых доходов от объекта оценки.

По состоянию на 01.07.2019 г. Банком получено обеспечение по следующим финансовым инструментам: операциям обратного РЕПО, кредитам юридических и физических лиц, выданным Банком гарантиям. Объемные показатели финансовых инструментов и обеспечения следующие:

Финансовые инструменты	Объем фин. инструмента	Обеспечение
Обратное РЕПО	299 998	314 296
ссудная задолженность юр. лиц	19 490 000	32 013 493
ссудная задолженность физ. лиц	2 439 132	6 032 730
гарантии	1 602 176	503 759
<b>ИТОГО</b>	<b>23 831 306</b>	<b>38 864 278</b>

Контрагентом по операции обратного РЕПО является НКО-ЦК «НКЦ» (АО), в обеспечение приняты облигации, входящие в Ломбардный список Банка России, и акции ПАО «ФСК ЕЭС» (рейтинг международных рейтинговых агентств, присвоенный компании находится на уровне рейтинга России: Moody's (Ba1), Standard & Poor's (BB+) и Fitch (BBB-)); обеспечение по данным операциям классифицируется в I-ю и II-ю категории качества.

Структура обеспечения, включая информацию об обеспечении I-ой и II-ой категории качества, по финансовым инструментам следующая:

Вид обеспечения	Сумма
<b>по операциям обратного РЕПО</b>	<b>314 296</b>
Ценные бумаги	314 296
<b>по ссудной задолженности юр. лиц</b>	<b>32 013 493</b>
1 категория качества	190 000
2 категория качества	3 621 082
Ценные бумаги	348 134
Имущественные права на недвижимое имущество	1 107 179
Права требования	85 183
Основные средства	341 921
Товар в обороте	290 984
Транспортные средства	15 213
Доли в УК	20
Поручительство	26 013 777
<b>по ссудной задолженности физ. лиц</b>	<b>6 032 730</b>
1 категория качества	2 000
2 категория качества	2 060 942
Недвижимость	1 178 099
Имущественные права на недвижимое имущество	285 664
Транспортные средства	18 518

Поручительство	2 487 507
<b>по гарантии</b>	<b>503 759</b>
1 категория качества	2 457
2 категория качества	362
Основные средства	2 189
Поручительство	498 751
<b>ИТОГО</b>	<b>38 864 278</b>

Обеспечением I-ой категории качества по кредитам юридических лиц являются гарантийные депозиты и выпущенные Банком ценные бумаги, II-ой – недвижимость, имущественные права и основные средства.

Обеспечением I-ой категории качества по кредитам физических лиц являются выпущенные ценные бумаги, по II-ой категории качества – недвижимость.

Обеспечением I-ой категории качества по выданным Банком гарантиям являются выпущенные Банком ценные бумаги, II-ой – имущественные права.

Основными заемщиками Банка являются организации, основным видом деятельности которых является оптовая и розничная торговля, а также строительство. Так, по состоянию на 01.07.2019 года на заемщиков, занимающихся оптовой и розничной торговлей приходится 54.00 % от общей величины ссудной задолженности, предоставленной заемщикам-юридическим лицам. В таблице ниже, приведена информация о распределении ссудной задолженности в разрезе видов деятельности заемщиков Банка.

В 2 квартале 2019 года одним из ведущих направлений деятельности является кредитование предприятий, работающих в различных отраслях экономики.

Основные заемщики:

- торговые компании различных направлений деятельности;
- строительные компании, в том числе и осуществляющие жилищное строительство;
- компании, ведущие строительство и капитальный ремонт зданий, сооружений и других объектов промышленного назначения;
- производственные предприятия.

Отрасли экономики (виды деятельности)	01.07.2019		01.01.2019	
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
<b>Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям</b>	<b>19 805 169</b>	<b>100</b>	<b>19 923 863</b>	<b>100</b>
Оптовая и розничная торговля; ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	11 357 535	57,35	10 572 658	53,07
Транспорт и связь	1 764 363	8,91	880 509	4,42
Прочих видов услуг	1 707 038	8,62	1 893 532	9,50
Строительство	1 630 483	8,23	2 749 463	13,80
Деятельность в области информации и связи	1 131 242	5,71		
Обрабатывающие производства	875 160	4,42	1 721 475	8,64
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	709 249	3,58	1 761 538	8,84
Прочие виды деятельности	630 099	3,18	344 688	1,73

В отчетном периоде Банк продолжал активную работу по кредитованию физических лиц. Данные о распределении ссудной задолженности по целям кредитования приведены в таблице.

**Данные о кредитах, предоставленных заемщикам - физическим лицам.**

Номер п/п	Состав активов	Сумма требования на 01.07.2019	Сумма требования на 01.01.2019
<b>1</b>	<b>Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:</b>	<b>2 439 133</b>	<b>2 679 640</b>
1.1	Жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	72 662	117 265
1.2	Ипотечные ссуды	1 129 400	1 307 539
1.3	Автокредиты (обеспеченные залогом данного автотранспортного средства).	7 019	2 875
1.4	Потребительские ссуды.	1 230 052	1 251 961

Основная масса ссудной задолженности заемщиков как физических, так и юридических лиц, приходится на зарегистрированных в Москве и Московской области.

По срокам, оставшимся до погашения, ссудная задолженность распределена следующим образом:

	На 01.07.2019	На 01.01.2019
До 30 дней	865 610	4 235 698
От 30 до 90 дней	4 475 242	4 774 722
От 90 до 180 дней	9 460 520	10 432 258
От 180 до 360 дней	1 988 468	3 103 690
Свыше 360 дней	4 444 328	3 564 442
Просроченная задолженность	1 659 060	1 256 373
<b>Итого:</b>	<b>22 893 228</b>	<b>27 367 183</b>

Формирование резерва осуществлялось в соответствии с Положением Банка России от 28.06.2017г. №590-П «ПОЛОЖЕНИЕ О ПОРЯДКЕ ФОРМИРОВАНИЯ КРЕДИТНЫМИ ОРГАНИЗАЦИЯМИ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ, ССУДНОЙ И ПРИРАВНЕННОЙ К НЕЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ».

По состоянию на 1 июля 2019 года резерв по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности сформирован в полном объеме.

**Примечание 6.1.7 Информация об объемах чистых вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения.**

По состоянию на 01.07.2019 года Банк не имеет вложений в ценные бумаги, требующих отражения в данной статье баланса.

**Примечание 6.1.8 Информация об изменении резерва на возможные потери по обесцененным финансовым активам.**

	На 01.07.2019	Создание (восстановление) резерва в течение отчетного	Списание безнадежной задолженности	На 01.01.2019
--	---------------	---	------------------------------------	---------------

		периода		
Ссуда, ссудная и приравненная к ней задолженность	3 130 089	49 833	-528	3 179 922
Корреспондентские счета	9 618	-37	0	9 581
Прочие активы	21 470	-9 776	-28	11 694
Условные обязательства кредитного характера	462 164	-83 177	0	378 987
Резервы-оценочные обязательства некредитного характера	0	0	0	0

	На 01.01.2019	Создание (восстановление) резерва в течение отчетного периода	Списание безнадежной задолженности	На 01.01.2018
Ссуда, ссудная и приравненная к ней задолженность	3 179 922	-691 415	-7 983	2 488 507
Корреспондентские счета	9 581	57	0	9 638
Прочие активы	11 694	1 460	-1 607	13 154
Условные обязательства кредитного характера	378 987	-36 886	0	342 101
Резервы-оценочные обязательства некредитного характера	0	0	0	0

**Примечание 6.1.9 Информация о финансовых активах, переданных без прекращения признания.**

Облигации Банка России представлены процентными ценными бумагами с номиналом в российских рублях. Данные облигации имеют сроки погашения август-сентябрь 2019, ставки купонного дохода 7,75 %.

На 01.07.2019

	Справедливая стоимость переданных активов	Сумма привлеченных денежных средств по сделке прямого РЕПО
Еврооблигации	0	0
Облигации кредитных организаций	0	0
Облигации Банка РОССИИ	3 317 193	3 215 128
Акции	0	0
Корпоративные облигации	0	0
<b>Итого</b>	<b>3 317 193</b>	<b>3 215 128</b>

На 01.01.2019

	Справедливая стоимость переданных активов	Сумма привлеченных денежных средств по сделке прямого РЕПО
Еврооблигации	890 777	826 849
Облигации кредитных организаций	207 568	190 521
Облигации Банка РОССИИ	2 373 106	2 299 998
Акции	185 484	129 468
Корпоративные облигации	105 512	96 590
<b>Итого</b>	<b>3 762 447</b>	<b>3 543 426</b>

**Примечание 6.1.10 Информация о финансовых инструментах, имеющихся в наличии для продажи или удерживаемых для погашения, переклассифицированных из одной категории в другую.**

По состоянию на 01.07.2019 года Банк не имеет финансовых инструментов, имеющихся в наличии для продажи или удерживаемых для погашения, переклассифицированных из одной категории в другую.

**Примечание 6.1.11 Информация о финансовых активах и финансовых обязательствах, подлежащих взаимозачету.**

По состоянию на 01.07.2019 года Банк не имеет финансовых активов и финансовых обязательств, подлежащих взаимозачету.

**Примечание 6.1.12 Информация о финансовых активах, переданных (полученных) в качестве обеспечения.**

По состоянию на 01.07.2019 года Банк не имеет финансовых активов и нефинансовых активов, переданных (полученных) в качестве обеспечения.

**Примечание 6.1.13 Информация о методах и допущениях, используемых для определения справедливой стоимости.**

Под первоначальным признанием ценной бумаги понимается отражение ценной бумаги на счетах баланса в связи с приобретением на нее права собственности.

Под прекращением признания ценной бумаги понимается списание ценной бумаги с учета на счетах баланса в результате выбытия (реализации) в связи с утратой прав на ценную бумагу, погашением ценной бумаги либо невозможностью реализации прав, закрепленных ценной бумагой.

Основанием для первоначального признания (прекращения признания) ценных бумаг по операциям, совершаемым на условиях срочности, возвратности и платности, является оценка степени рисков и выгод, связанных с владением приобретенной (переданной) ценной бумагой.

Определение критериев перехода всех рисков и выгод (либо их значительной части) Банк осуществляет в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 39 "Финансовые инструменты: признание и оценка", введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России N 217н, с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Министерства финансов Российской Федерации от 27 июня 2016 года N 98н "О введении документов Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации и о признании утратившими силу некоторых приказов Министерства финансов Российской Федерации" (далее - приказ Минфина России N 98н).

Банк признает ценные бумаги в своем балансе только в том случае, когда он становится стороной по договору в отношении этих ценных бумаг. Получая ценные бумаги, Банком оценивается степень, в которой он получает риски и выгоды, связанные с владением этими ценными бумагами. Передавая ценные бумаги, Банком оценивается степень, в которой за ним сохраняются риски и выгоды, связанные с владением этими ценными бумагами. Под выгодами понимается получение доходов в виде купонного дохода, дивидендов и иных выплат и

вознаграждений по ценным бумагам. Риски заключаются в возможности утраты вышеперечисленных доходов в случае:

- если Банк получает по существу все риски и выгоды, связанные с правом собственности на ценные бумаги, он признает ценные бумаги;

- если Банк передает по существу все риски и выгоды, связанные с правом собственности на ценные бумаги, он прекращает признание ценных бумаг;

- если Банк не передает и не сохраняет по существу все риски, вознаграждения, связанные с правом собственности на ценные бумаги, он должен определить, сохраняется ли контроль над ценными бумагами. И в этом случае:

- если Банк не сохраняет контроль, он прекращает признание ценных бумаг;

- если Банк сохраняет контроль, он продолжает признание ценных бумаг.

Справедливой стоимостью ценной бумаги признается цена, которая была бы получена при продаже ценной бумаги при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка ценных бумаг на дату оценки.

Справедливая стоимость определяется на основании утвержденной Банком Методики определения справедливой стоимости ценных бумаг, согласно которой оценка справедливой стоимости осуществляется в порядке, определенном Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости".

#### **Примечание 6.1.14 Информация по основным средствам.**

Оценка справедливой стоимости основных средств, осуществляется в порядке, определенном Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости".

Методы оценки, применяемые при определении справедливой стоимости:

- 1) рыночный подход,
- 2) доходный подход,
- 3) затратный подход.

Сначала справедливая стоимость определяется рыночным подходом. В случае отсутствия активного рынка аналогичного имущества допускается использование доходного и/или затратного подходов.

Под основным средством признается объект, имеющий материально-вещественную форму, предназначенный для использования Банком при оказании услуг либо в административных целях в течение более чем 12 месяцев, последующая перепродажа которого кредитной организацией не предполагается, при одновременном выполнении следующих условий:

- объект способен приносить Банку экономические выгоды в будущем;
- первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.

К основным средствам также относятся капитальные вложения в арендованные объекты основных средств, если в соответствии с заключенным договором аренды эти капитальные вложения являются собственностью арендатора.

Приобретение объектов может осуществляться в целях обеспечения безопасности, защиты окружающей среды, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями. Хотя приобретение таких объектов не приводит непосредственно к увеличению будущих экономических выгод от их использования, оно может быть необходимо для получения Банком будущих экономических выгод от использования других активов либо для обеспечения основной деятельности, поэтому такие объекты могут быть признаны в качестве основных средств.

Банк разрабатывает собственную классификацию схожих по характеру и использованию основных средств на однородные группы с учетом специфики деятельности и критериев существенности.

При наличии у одного объекта основных средств нескольких частей (компонентов), сроки полезного использования которых существенно отличаются, каждая такая часть (компонент)



признается самостоятельным инвентарным объектом, если ее стоимость является существенной относительно общей стоимости данного основного средства.

Существенным различием в предполагаемых сроках полезного использования (как если бы объекты относились к основным средствам) является отклонение более чем на 10% от срока полезного использования объекта в целом.

Амортизацией является систематическое в течение срока полезного использования объекта основных средств погашение его амортизируемой величины, которая определяется как первоначальная или переоцененная стоимость основного средства за вычетом расчетной ликвидационной стоимости.

Под расчетной ликвидационной стоимостью объекта основных средств понимается сумма, которую Банк получил бы от выбытия объекта после вычета затрат на выбытие при достижении объектом окончания срока полезного использования.

Если расчетная ликвидационная стоимость объекта основных средств является несущественной исходя из критериев существенности, утвержденных в учетной политике, банк вправе ее не учитывать при расчете амортизируемой величины объекта.

Расчетная ликвидационная стоимость является несущественной при наличии одного из перечисленных критериев:

- ее величина менее 20% балансовой стоимости основного средства,
- до окончания срока полезного использования больше 10 лет,
- сложности с определением величины, в т.ч. связанные с отсутствием активного рынка.

Переоценке подлежат группы однородных объектов основных средств.

Для последующей оценки основных средств Банк применительно к группе однородных основных средств выбирает следующие модели учета:

- к объектам недвижимости - по переоцененной стоимости,
- к автотранспортным средствам - по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения,
- к компьютерной и оргтехники - по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения,
- к оборудованию - по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения
- к мебели - по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения,
- к неотделимым улучшениям в арендованное имущество - по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

В соответствии с моделью учета по переоцененной стоимости объект основных средств, справедливая стоимость которого может быть надежно определена, после признания должен учитываться по переоцененной стоимости, представляющей собой справедливую стоимость этого объекта основных средств на дату переоценки за вычетом накопленной впоследствии амортизации и убытков от обесценения.

Банк переоценивает основные средства, учитываемые по переоцененной стоимости 1 раз в год на конец отчетного года. При этом переоцененная стоимость должна отражать справедливую стоимость на конец отчетного года.

Способ отражения переоценки основного средства:

- пропорциональный пересчет стоимости объекта, отраженной на балансовом счете по учету основных средств на дату переоценки, а также накопленной по объекту амортизации с применением коэффициента пересчета, полученного путем деления справедливой стоимости объекта на его стоимость, отраженную на балансовом счете по учету основных средств на дату переоценки, за вычетом накопленной по объекту на ту же дату амортизации.

При таком способе разница между стоимостью объекта, отраженной на балансовом счете по учету основных средств после переоценки, и пересчитанной с применением коэффициента пересчета амортизацией равна его справедливой стоимости.

Способ последующего отражения прироста стоимости основных средств при переоценке, признанного в составе добавочного капитала, относящегося к объекту основных средств:

- переносить всю сумму прироста стоимости при переоценке, за вычетом относящегося к объекту основных средств остатка на счете по учету уменьшения добавочного капитала на

отложенный налог на прибыль, непосредственно на нераспределенную прибыль банка при выбытии или продаже объекта основных средств;

Объекты основных средств, независимо от выбранной модели учета, подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку их стоимости. Убытки от обесценения объектов основных средств подлежат признанию на момент их выявления.

Проверке на обесценение не подлежат объекты основных средств, учитываемых по переоцененной стоимости, если они переоценены на текущую отчетную дату и имущество с остаточной стоимостью равной нулю.

После признания обесценения начисление амортизации по объектам основных средств, готовым к использованию, должно производиться с учетом уменьшения их стоимости, отраженной на счетах бухгалтерского учета, на величину обесценения с даты, следующей за датой признания, в течение оставшегося срока полезного использования.

На конец каждого отчетного года Банк определяет наличие признаков того, что убыток от обесценения объекта основных средств, признанный в предыдущие отчетные периоды, больше не существует либо уменьшился.

Амортизации по группам основных средств начисляется линейным способом.

Расчетная ликвидационная стоимость, срок полезного использования и способ начисления амортизации объекта основных средств пересматриваются в конце каждого отчетного года.

Результаты переоценки учитываются при определении налогооблагаемой базы по налогу на имущество, начиная с 1 января отчетного года.

Переоценка здания по адресу г. Москва, Старокаширское шоссе, дом 2, корпус 1, строение 1. была произведена по состоянию на 01.01.2019 г. Оценка основных средств проводилась сотрудниками Управления залоговых операций Банка.

Наименование статьи:	на 01.07.2019	на 01.01.2019
Основные средства	905 790	941 152
Амортизация ОС	382 679	398 985
Резерв на возможные потери	0	0
Итого	523 111	542 167

Банк не имеет ограничений прав собственности на основные средства.

В 2 квартале 2019 года Банк не имел затрат на сооружение (строительство) объектов основных средств. Договорных обязательств по приобретению основных средств Банк не имеет.

#### **Примечание 6.1.15. Информация в отношении недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности.**

Оценка справедливой стоимости в отношении недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, осуществляется в порядке, определенном Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости".

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

Когда часть объекта недвижимости используется для получения арендных платежей (за исключением платежей по договорам финансовой аренды (лизинга), или доходов от прироста стоимости имущества, или того и другого, а другая часть - в качестве средств труда при оказании услуг, в административных целях, в целях обеспечения безопасности, защиты

окружающей среды, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями, банк учитывает указанные части объекта по отдельности (недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, и основное средство соответственно) только в случае, если такие части объекта могут быть реализованы независимо друг от друга. Если же части объекта недвижимости нельзя реализовать по отдельности, указанный объект считается недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности, только в том случае, если лишь незначительная его часть предназначена для использования в качестве средств труда при оказании услуг, в административных целях, в целях обеспечения безопасности, защиты окружающей среды, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями. В таком случае для классификации объекта Банк применяет профессиональное суждение, основанное на критериях, в том числе критериях существенности (значительности объема).

Наименование статьи:	на 01.07.2019	на 01.01.2019
Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности	161 636	161 636
<b>Итого</b>	<b>161 636</b>	<b>161 636</b>

Банк не имеет ограничений прав собственности на объекты недвижимости, временно не используемой в основной деятельности.

В 2 квартале 2019 года Банк не имел затрат на сооружение (строительство) объектов основных средств. Договорных обязательств по приобретению основных средств Банк не имеет.

#### **Примечание 6.1.16. Информация об операциях аренды.**

По договорам операционной аренды Банк выступает в качестве как арендодателя, так и арендатора. По договорам субаренды Банк является арендатором.

Имущество, переданное в операционную аренду, учитывается на балансе Банка.

Банк не является ни арендатором, ни арендодателем в отношении договоров финансовой аренды (лизинга).

У Банка отсутствуют договоры аренды без права досрочного прекращения.

Договоров с правом Банка на приобретение арендованного актива или реализацию арендованного актива нет.

Сумма арендных платежей, признанных в качестве расходов в отчетном периоде составляет: по договорам аренды 12 591 158,68 руб., по договорам субаренды 33 133 852,34 руб. Арендная плата при заключении всех договоров аренды определяется Банком по рыночным ценам и осуществляется ежемесячно в течение всего срока аренды.

Заключенные договоры аренды, где Банк выступает Арендатором с правом на продление договора, составляет 40 шт., с возможностью пересмотра цены договора 46 шт.

Договоры аренды, заключенные Банком в качестве арендодателя, включают в себя в том числе право Банка на продление договора -9 шт, и пересмотр цены договора-8 шт.

Основную часть договоров операционной аренды, где Банк выступает арендодателем составляет сдача в аренду недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности. После первоначального признания недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, Банк выбрал модель учета по справедливой стоимости. Банк ежегодно оценивает недвижимость, временно неиспользуемую в основной деятельности, по справедливой стоимости, которая отражает рыночные условия на конец отчетного года.

#### **Примечание 6.1.17. Информация о нематериальных активах, запасах.**

Нематериальным активом признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям:

- объект способен приносить кредитной организации экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования Банком при выполнении работ, оказании услуг либо для управленческих нужд;

- Банк имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем. Право Банка на получение экономических выгод от использования объекта в будущем может быть подтверждено наличием надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого актива и права банка на результаты интеллектуальной деятельности или - приравненные к ним средства индивидуализации (далее - средства индивидуализации);

- имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (Банк имеет контроль над объектом);

- объект может быть идентифицирован (возможность выделения или отделения от других активов);

- объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев;

- Банком не предполагается продажа объекта в течение 12 месяцев;

- объект не имеет материально-вещественной формы;

- первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.

В качестве запасов признаются активы:

- запасные части, комплектующие изделия, предназначенные для проведения ремонта, замены изношенных частей оборудования;

- находящиеся в виде сырья или материалов, однократно используемых (потребляемых) для проведения работ, оказания услуг, в хозяйственных нуждах и в административных целях;

- инвентарь и принадлежности;

- издания;

- материалы, предназначенные для сооружения, создания и восстановления основных средств и недвижимости, временно не используемой в основной деятельности.

Запасами признаются объекты, не отвечающие критериям признания объектов основных средств.

Запасами не признаются финансовые вложения, материальные ценности, находящиеся у Банка на ответственном хранении на основании договоров комиссии, хранения, в процессе транспортировки и т. п.

Объекты основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, учитываемой по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, а также активы, удовлетворяющие критериям признания, определенным для основных средств и нематериальных активов, и учитываемые в качестве средств труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, признаются банком долгосрочными активами, предназначенными для продажи, если возмещение их стоимости будет происходить в результате продажи в течение 12 месяцев с даты признания в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, а не посредством продолжающегося использования, при одновременном выполнении следующих условий:

- долгосрочный актив готов к немедленной продаже в его текущем состоянии на условиях, соответствующих рыночным при продаже таких активов;

- руководителем Банка (лицом, его замещающим, или иным уполномоченным лицом) или уполномоченным органом Банка принято решение о продаже (утвержден план продажи) долгосрочного актива;

- Банк ведет поиск покупателя долгосрочного актива, исходя из цены, которая является сопоставимой с его справедливой стоимостью;

- действия Банка, требуемые для выполнения решения о продаже (плана продажи), показывают, что изменения в решении о продаже (плане продажи) или его отмена не планируются.

Наименование статьи:	на 01.07.2019	на 01.01.2019
Нематериальные активы	35 104	34 085
Материальные запасы	1 083	920
Амортизация НМА	12 534	9 176
Резерв на возможные потери	0	0

<b>Итого</b>	<b>23 653</b>	<b>25 829</b>
--------------	---------------	---------------

Объекты основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, учитываемой по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, а также активы, удовлетворяющие критериям признания, определенным для основных средств и нематериальных активов, и учитываемые в качестве средств труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, признаются банком долгосрочными активами, предназначенными для продажи, если возмещение их стоимости будет происходить в результате продажи в течение 12 месяцев с даты признания в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, а не посредством продолжающегося использования, при одновременном выполнении следующих условий:

- долгосрочный актив готов к немедленной продаже в его текущем состоянии на условиях, соответствующих рыночным при продаже таких активов;

- руководителем Банка (лицом, его замещающим, или иным уполномоченным лицом) или уполномоченным органом Банка принято решение о продаже (утвержден план продажи) долгосрочного актива;

- Банк ведет поиск покупателя долгосрочного актива, исходя из цены, которая является сопоставимой с его справедливой стоимостью;

- действия Банка, требуемые для выполнения решения о продаже (плана продажи), показывают, что изменения в решении о продаже (плане продажи) или его отмена не планируются.

Данные требования распространяются на:

- объекты недвижимости, включая землю, полученные по договорам отступного, залога, при их соответствии критериям признания в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, определенным настоящим пунктом, в том числе подлежащие передаче акционерам (участникам) при выплате имуществом дивидендов акционерам, а также при выплате имуществом участнику, вышедшему из общества с ограниченной ответственностью, действительной стоимости его доли в уставном капитале общества;

- объекты основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, учитываемой по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, а также активы, удовлетворяющие критериям признания, определенным для основных средств и нематериальных активов настоящим Положением, и учитываемые в качестве средств труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, подлежащие передаче акционерам (участникам) при выплате имуществом дивидендов акционерам, а также при выплате имуществом участнику, вышедшему из общества с ограниченной ответственностью, действительной стоимости его доли в уставном капитале общества.

**Примечание 6.1.18 Информация об объеме, о структуре и об изменении стоимости прочих активов.**

<b>Наименование статьи:</b>	<b>на 01.07.2019</b>	<b>на 01.01.2019</b>
<b>Активы финансового характера</b>	<b>6 357</b>	<b>28 696</b>
Требования по прочим операциям	6 357	18 861
Дисконт по выпущенным ценным бумагам	0	9 835
<b>Активы нефинансового характера</b>	<b>25 269</b>	<b>35 731</b>
Расходы будущих периодов	0	1 172
Расчеты с дебиторами	45 367	33 959
Расчеты по налогам и с внебюджетными фондами	0	0
Средства труда, полученные по договорам отступного	0	660
Резерв на возможные потери	20 098	32 595
<b>Итого:</b>	<b>31 626</b>	<b>64 427</b>

В течение отчетного периода по прочим активам создавался резерв в соответствии с Положением Банка России №611-П, а также с внутренним Положением Банка «О порядке формирования резервов на возможные потери». Долгосрочная дебиторская задолженность, погашение и оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчетной даты, в Банке отсутствует.

**Примечание 6.1.19 Информация об остатках средств на счетах Банка.**

По состоянию на 01.07.2019 года Банк не имеет кредитов, депозитов, а также прочих средств, привлеченных от Центрального банка Российской Федерации и полученных от кредитных организаций.

Средства кредитных организаций по сделкам прямого РЕПО по состоянию на 01.07.2019 составляют 3 216 449 тыс. руб.

Банк не совершал операции по заимствованию ценных бумаг и операции с синдицированными кредитами.

**Примечание 6.1.20 Информация об остатках средств на счетах клиентов.**

По состоянию на 01.07.2019 года средства клиентов составляют – 29 767 892 тыс. руб.

Средства физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей – 15 184 588 тыс. руб.

Структура средств, размещенных на счетах клиентов, приведена в таблице:

Вид привлечения	01.07.2019	01.01.2019
<b>Средства кредитных организаций</b>	<b>3 216 449</b>	<b>3 543 426</b>
<b>Средства юридических лиц, в том числе:</b>	<b>11 160 382</b>	<b>11 197 937</b>
Депозиты юридических лиц-резидентов	2 304 043	2 126 518
Депозиты юридических лиц-нерезидентов	48 883	48 883
Средства размещенные на расчетных и текущих счетах	8 807 456	9 022 536
<b>Средства на счетах физических лиц и индивидуальных предпринимателей:</b>	<b>15 184 588</b>	<b>17 925 650</b>
Средства физических лиц, в том числе:	14 938 363	17 697 959
физических лиц-резидентов	14 749 866	17 563 015
физических лиц-нерезидентов	188 497	134 944
Индивидуальные предприниматели	246 225	227 691
<b>Начисленные проценты</b>	<b>206 473</b>	<b>147 608</b>
<b>Итого:</b>	<b>29 767 892</b>	<b>32 814 621</b>

Информация об остатках средств клиентов юридических лиц-резидентов по видам экономической деятельности:

	На 01.07.2019	На 01.01.2019
Деятельность профессиональная, научная и техническая	2 722 508	2 763 302
Торговля	2 328 049	2 951 097
Строительство	1 502 043	949 677
Операции с недвижимым имуществом	1 007 076	823 364
Предоставление прочих услуг	1 161 435	1 115 943

Обрабатывающие производства	759 005	283 018
Деятельность финансовая и страховая	654 609	445 803
Деятельность в области информации и связи	248 689	133 688
Транспорт	191 049	341 472
Прочие	231 052	111 342

**Примечание 6.1.21 Информация о государственных субсидиях и других формах государственной помощи.**

По состоянию на 01.07.2019 Банк не получал государственных субсидий и не принимал участие в программах государственной помощи.

**Примечание 6.1.22 Информация об объеме и структуре выпущенных долговых ценных бумаг.**

Согласно действующим нормативным документам Банка России, все выпущенные Банком ценные бумаги (облигации, векселя) отражаются в бухгалтерском учете по номинальной стоимости.

При начислении обязательств по процентам (купоном) в расчет принимается величина процентной ставки (в процентах годовых) и фактическое число календарных дней в году (365 или 366 дней). Если период обращения ценной бумаги либо процентный (купонный) период приходится на календарные годы с различным количеством дней (365 или 366 соответственно), то начисление процентов за дни, приходящиеся на календарный год с количеством дней 365, производится из расчета 365 календарных дней в году, а за дни, приходящиеся на календарный год с количеством дней 366, производится из расчета 366 календарных дней в году.

Для расчета начисленного дисконта в векселях со сроком «по предъявлении, но не ранее» принимается период от даты составления (или даты приобретения 0 до даты «не ранее», увеличенный на 365 (366)).

Векселя «по предъявлении, но не ранее определенного срока» учитываются до наступления указанного в векселе срока в соответствии с порядком, установленным для срочных векселей, а после наступления указанного срока переносятся на счета до востребования в конце рабочего дня, предшествующего дате, определенной векселедержателем как срок, ранее которого вексель не может быть предъявлен к платежу.

Аналитический учет ведется:

- по облигациям в разрезе государственных регистрационных номеров и выпусков;
- по векселям - по каждому векселю.

Процентные векселя, выпускаемые банком, учитываются по номинальной стоимости, дисконтные векселя – по фактической цене размещения. Все выпускаемые Банком векселя разделены по срокам их погашения и рыночной цены не имеют.

По состоянию на 1 июля 2019 г. на балансе Банка учтены процентные и дисконтные векселя, размещенные среди юридических и физических лиц, а также облигации на 700 800 тыс. руб., в том числе облигации субординированного займа – 500 000 тыс. руб.

На 01.07.2019

Вид бумаги	Вложения	Валюта	Дата размещения	Дата погашения	Процентная ставка
<b>Выпущенные облигации</b>	<b>500 000</b>	<b>810</b>	<b>14.06.2012</b>	<b>22.06.2022</b>	<b>11%</b>
<i>В т.ч. субординированные</i>	<i>500 000</i>	<i>810</i>	<i>14.06.2012</i>	<i>22.06.2022</i>	<i>11%</i>
<b>Выпущенные векселя</b>	<b>200 800</b>				
<i>В т.ч. дисконтные</i>					



	200 800				
	122 491	810	25.01.2019	06.05.2019	
	61 245	810	25.01.2019	06.05.2019	
	5 101	810		10.07.2019	
			20.03.2019		
	5 083	810	20.03.2019	10.07.2019	
	751	810	27.06.2019	27.12.2019	
	1 298	810	27.07.2019	16.09.2019	
	1 297	810	27.09.2018	04.09.2020	
	2 027	810	29.04.2019	30.04.2020	
<b>Обязательства по выплате купона</b>	1 507	810			
<b>Итого</b>	<b>700 800</b>				

На 01.01.2019

Вид бумаги	Вложения	Валюта	Дата размещения	Дата погашения	Процентная ставка
<b>Выпущенные облигации</b>	<b>500 000</b>	<b>810</b>	<b>14.06.2012</b>	<b>22.06.2022</b>	<b>11%</b>
<i>В т.ч. субординированные</i>	<i>500 000</i>	<i>810</i>	<i>14.06.2012</i>	<i>22.06.2022</i>	<i>11%</i>
<b>Выпущенные векселя</b>	<b>431354</b>				
<i>В т.ч. дисконтные</i>	<i>431 354</i>				
	215	810	25.09.2018	04.02.2019	
	481	810	25.09.2018	04.02.2019	
	19 278	840	30.01.2018	30.01.2020	
	19 278	840	30.01.2018	30.01.2020	
	19 278	840	30.01.2018	30.01.2020	
	19 278	840	30.01.2018	30.01.2020	
	19 278	840	30.01.2018	30.01.2020	
	19 278	840	30.01.2018	30.01.2020	
	19 278	840	30.01.2018	30.01.2020	
	19 278	840	30.01.2018	30.01.2020	
	19 278	840	30.01.2018	30.01.2020	
	19 278	840	30.01.2018	30.01.2020	
	25 198	840	10.12.2018	24.12.2019	
	778	810	27.12.2018	27.06.2019	
	60 945	810	25.10.2018	25.01.2019	
	121 891	810	25.10.2018	25.01.2019	
	6 158	810	26.12.2017	15.03.2019	
	3 885	810	27.04.2018	15.01.2019	
	1 385	810	27.09.2018	04.09.2020	
	1 317	810	27.07.2018	16.09.2019	
	7 961	978	14.09.2018	01.02.2019	
	8 360	978	14.09.2018	01.02.2019	
<b>Итого</b>	<b>931 354</b>				

**Примечание 6.1.23** Информация об условиях выпуска ценных бумаг, договоров по привлечению денежных средств, содержащих условие (условия) по досрочному исполнению Банком обязательств по возврату денежных средств (драгоценных металлов), выкупу ценных бумаг по обращению кредитора (инвестора) при наступлении условий, не связанных с исполнением третьими лицами обязательств перед Банком.

По состоянию на 01.07.2019 Банк не имеет ценных бумаг, договоров по привлечению денежных средств, содержащих условие (условия) по досрочному исполнению Банком обязательств по возврату денежных средств (драгоценных металлов), выкупу ценных бумаг по обращению кредитора (инвестора) при наступлении условий, не связанных с исполнением третьими лицами обязательств перед Банком.

**Примечание 6.1.24 Информация о прочих обязательствах.**

Наименование статьи	На 01.07.2019	На 01.01.2019
Обязательства по прочим операциям	26 706	58 463
Расчеты с кредиторами	116 880	136 696
Суммы, поступившие на корсчета до выяснения	52	21
Оценочные обязательства некредитного характера	0	0
<b>Итого:</b>	<b>143 638</b>	<b>372 592</b>

**Примечание 6.1.25 Информация о резервах-оценочных обязательствах, условных обязательствах и условных активах.**

По состоянию на 01.07.2019 у Банка нет резервов - оценочных обязательств.

Структура условных обязательств.

Наименование статьи	На 01.07.2019	На 01.01.2019
Условные обязательства кредитного характера, всего в т.ч.	7 476 833	7 251 138
Неиспользованные кредитные линии	5 874 657	5 874 586
Аккредитивы	0	0
Выданные гарантии и поручительства	1 602 176	1 376 552
Условные обязательства некредитного характера	0	0

**Примечание 6.1.26 Информация об основной сумме долга, о процентах (дисконтах), начисленных на конец отчетного периода, размере просроченной задолженности, реструктуризации долга в отношении неисполненных обязательств, включая выпущенные векселя и условия их погашения.**

По состоянию на 01.07.2019 Банк не имеет неисполненных обязательств по договорам на привлечение средств клиентов.

**Примечание 6.1.27 Информация о величине и об изменении величины уставного капитала.**

Уставный капитал Банка сформирован в сумме 1 133 337 688 (Один миллиард сто тридцать три миллиона триста тридцать семь тысяч шестьсот восемьдесят восемь) обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 1 (Один) рубль каждая.

Все акции Банка являются обыкновенными именными акциями. Каждая оплаченная обыкновенная именная акция дает право на 1 (Один) голос при голосовании на Общем собрании акционеров по всем вопросам его компетенции. Конвертация обыкновенных акций в привилегированные акции, облигации и иные ценные бумаги не допускается.

Номинальная стоимость одной обыкновенной именной акции – 1 (один) рубль, форма выпуска – бездокументарная.

Общее количество размещенных акций – 1 133 337 688 (Один миллиард сто тридцать три миллиона триста тридцать семь тысяч шестьсот восемьдесят восемь) обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 1 (Один) рубль каждая.

Предельное количество объявленных обыкновенных акций составляет 900 000 000 (Девятьсот миллионов) штук номинальной стоимостью 1 (Один) рубль каждая.

Решение об увеличении уставного капитала Банка путем увеличения номинальной стоимости акций или путем размещения дополнительных акций принимается Общим собранием акционеров Банка в соответствии с законодательством и настоящим Уставом.

Дополнительные акции могут быть размещены Банком только в пределах количества объявленных акций, установленного настоящим Уставом.

Решение вопроса об увеличении уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций может быть принято Общим собранием акционеров одновременно с решением о внесении в настоящий Устав положений об объявленных акциях, необходимых в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» для принятия такого решения, или об изменении положений об объявленных акциях.

В течение отчетного периода величина уставного капитала Банка не изменялась.

## 6.2. Сопроводительная информация к Отчету о финансовых результатах по форме 0409807

В таблицах ниже представлена информация о величине существенных статей доходов (расходов)

### Примечание 6.2.1 Процентные доходы

Наименование статьи	На 01.07.2019	На 01.07.2018
Полученные от размещения средств в кредитных организациях	36 373	280 132
Полученные от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями, в том числе:	1 666 741	1 529 840
<i>от ссуд, предоставленных физическим лицам</i>	12 839	161 258
Полученных от вложений в ценные бумаги	293 138	241 143
<b>Итого</b>	<b>1 996 252</b>	<b>2 051 115</b>

### Примечание 6.2.2 Процентные расходы

Наименование статьи	На 01.07.2019	На 01.07.2018
По привлеченным средствам кредитных организаций	57 500	405
По привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями, в том числе:	721 740	892 868
<i>по привлеченным средствам физических лиц</i>	36 488	629 539
По выпущенным долговым обязательствам	35 919	35 022
<b>Итого</b>	<b>815 159</b>	<b>928 295</b>

### Примечание 6.2.3 Комиссионные доходы

Наименование статьи	На 01.07.2019	На 01.07.2018
Комиссия за расчетно-кассовое	228 710	235 668

обслуживание		
Комиссия по выданным гарантиям и поручительствам	16 900	2 025
Прочие	6 255	4 937
<b>Итого</b>	<b>251 865</b>	<b>242 630</b>

**Примечание 6.2.4 Комиссионные расходы**

Наименование статьи	На 01.07.2019	На 01.07.2018
Комиссионные и аналогичные расходы	92 968	625 572
<b>Итого</b>	<b>92 968</b>	<b>625 572</b>

**Примечание 6.2.5 Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду актива.**

	Создание (восстановление) резерва в течение отчетного периода На 01.07.2019	Создание (восстановление) резерва в течение отчетного периода На 01.01.2019
Ссуда, ссудная и приравненная к ней задолженность	49305	-691 398
Корреспондентские счета	-37	57
Прочие активы	-9804	-147
Условные обязательства кредитного характера	-83177	-36 886
Резервы- оценочные некредитного характера	0	0

Банк регулярно проводит оценку имеющейся задолженности по предоставленным денежным средствам и требованиям, вытекающим из сделок с финансовыми инструментами. При наличии признаков обесценения таких требований вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств, либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения) Банк формирует резервы под обесценение таких активов.

**Примечание 6.2.6 Информация о чистых доходах от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток.**

	На 01.07.2019	На 01.07.2018
Чистые доходы/ (расходы) от операций с производными финансовыми инструментами, базовым (базисным) активом которых является иностранная валюта	68 920	0
Чистые доходы/ (расходы) от операций с производными финансовыми инструментами, базовым (базисным) активом которых является другие	97 332	5 588

базисные активы		
<b>Чистые доходы/ (расходы) операций с приобретенными долевыми ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>166 252</b>	<b>5 588</b>

**Примечание 6.2.7 Информация о чистых доходах от операций с ценными бумагами имеющимися в наличии для продажи.**

	<b>На 01.07.2019</b>	<b>На 01.07.2018</b>
Чистые доходы/ (расходы) от операций с приобретенными долговыми ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи (кроме векселей)	0	434
Чистые доходы/ (расходы) от операций с приобретенными долевыми ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	-2	22 067
<b>Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи</b>	<b>-2</b>	<b>22 501</b>

**Примечание 6.2.8 Информация о чистых доходах от операций с иностранной валютой**

	<b>На 01.07.2019</b>	<b>На 01.07.2018</b>
Чистые доходы/(расходы) от операций с иностранной валютой	29 608	-53 072
Чистые доходы/(расходы) от переоценки иностранной валюты	-47 029	106 007
<b>Итого чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой</b>	<b>-17 421</b>	<b>52 935</b>

**Примечание 6.2.9 Возмещение (расход) по налогам.**

<b>Наименование показателя</b>	<b>На 01.07.2019</b>	<b>На 01.07.2018</b>
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации	27 855	26 672
Налог на прибыль	120 863	139 274
Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	0	0
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на	-1742	- 8512

прибыль		
<b>Итого</b>	<b>146 976</b>	<b>157 434</b>

В 2019 году ставка по текущему налогу на прибыль составляет 20% (2018 год: 20%), за исключением доходов по государственным ценным бумагам Российской Федерации ценным бумагам российских эмитентов выпущенных с 01.01.2017, облагаемых налогом по ставке 15% (2017 год: 15%).

#### **Примечание 6.2.10. Вознаграждение работникам**

Общий размер вознаграждений, выплаченных и включенных в статью «Операционные расходы» отчета о финансовых результатах представлен следующим образом:

Наименование показателя	На 01.07.2019	На 01.07.2018
Вознаграждения работникам	22 465	22 480
Страховые взносы	5 280	5 003

#### **Примечание 6.2.11 Прочий совокупный доход**

Информация о прочем совокупном доходе представлена следующим образом:

Наименование статьи	На 01.07.2019.	На 01.07.2018
<b>2</b>	<b>4</b>	<b>5</b>
Прочий совокупный доход (убыток)	X	X
Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:	0	0
изменение фонда переоценки основных средств	0	0
изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами	0	0
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	0	-1
Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	0	1
Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:	0	-1448
изменение фонда переоценки финансовых	0	-1448

активов, имеющихся в наличии для продажи		
изменение фонда хеджирования денежных потоков	0	0
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	1742	1315
Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	-1742	-2763
Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль	-1742	-2763

### 6.3 Сопроводительная информация к Отчету об изменениях в капитале по форме 0409810.

Изменения в капитале за отчетный период сложились за счет прибыли полученной за 2 квартал 2019 год, корректировки переоценки по ценным бумагам для продажи на счетах капитала, корректировки основных средств, переноса прибыли за 2018 год на счета нераспределенной прибыли прошлых лет.

Наименование статей	Уставный капитал	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	Резервный фонд	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	Нераспределенная прибыль	Итого источник и капитала
Данные на начало года	1 133 338	-8 712	423 699	56 667	499 950	1 788 446	3893 388
Совокупный доход за отчетный период	0	8 712	-1742	0	0	521 113	528 083



Прибыль (убыток)	0	0	0	0	0	521 113	521 113
Прочий совокупный доход	0	8 712	-1742	0	0	0	6 970
Прочие движения	0	0	-2	0	0	1	-1
Данные за отчетный период	1 133 338	0	421955	56 667	499 950	2 309 560	4 421 470

Постатейный анализ прочего совокупного дохода в разрезе инструментов капитала:

Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:	0
изменение фонда переоценки основных средств	0
изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами	0
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	0
Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	0
Статьи, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:	0
изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	0
изменение фонда хеджирования денежных потоков	0
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	1742
Прочий совокупный доход (убыток) который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	-1742
Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль	-1742

#### 6.4 Сопроводительная информация к Отчету о движении денежных средств по форме 0409814

Информация о сверке сумм, содержащихся в статьях отчета о движении денежных средств, с аналогичными статьями в бухгалтерском балансе в отношении денежных средств и эквивалентов:

	На 01.07.2019		На 01.07.2018	
	Отчет о движении денежных средств	Бухгалтерский баланс	Отчет о движении денежных средств	Бухгалтерский баланс
Наличные денежные средства	1 182 828	1 182 828	1 426 909	1 426 909
Средства в Центральном банке Российской Федерации	1 577 801	1 787 633	1 783 215	2 027 279
Средства в кредитных организациях	1 595 050	1 505 913	1 505 913	1 505 913

Денежные средства и их эквиваленты	4 355 679	4 565 511	4 716 037	4 960 101
------------------------------------	-----------	-----------	-----------	-----------

Суммы, в отношении которых имеются ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов. Обязательные резервы, депонированные в Банке России, исключены из статьи «средства в Центральном банке Российской Федерации», как не предназначенные для поддержания операционных возможностей. По состоянию на 01 июля 2019 года сумма обязательных резервов составила 209832 тыс. руб. (на 01 июля 2018г.- 244064 тыс. руб.)

Существенных инвестиционных и финансовых операций, не требующих использования денежных средств, в отчетном периоде не было.

## **7. Информация о целях и политике управления рисками.**

Целью управления рисками в Банке является обеспечение устойчивости, надежности Банка, а также защита интересов акционеров и клиентов в процессе осуществления Банком своей деятельности.

В основу стратегии Банка в сфере управления рисками и капиталом положено построение эффективной системы управления рисками и капиталом Банка, соответствующей масштабам деятельности Банка с учетом принципа пропорциональности и направленной на принятие приемлемых для Банка рисков.

В соответствии с рекомендациями Банка России № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы» в Банке внедрены внутренние процедуры оценки достаточности капитала (ВПОДК).

ВПОДК являются регулярным циклическим процессом, подлежат ежегодному пересмотру и включают следующие этапы:

- Идентификация рисков - определение присущих деятельности Банка рисков и выявление значимых (существенных) рисков.
- Оценка рисков – количественная и/или качественная оценка рисков.
- Определение риск-аппетита – допустимый уровень риска для значимых видов рисков.
- Планирование капитала – определение планового (целевого) уровня капитала исходя из потребности в капитале для проведения планируемых операций.
- Оценка достаточности капитала - оценка достаточности располагаемого капитала для покрытия значимых рисков и иных рисков.
- Мониторинг и контроль рисков – постоянная процедура контроля и отчетности по рискам, достаточности капитала и информирование органов управления.

Перечень значимых рисков определяется согласно Методике идентификации значимых рисков, утвержденной Правлением Банка.

По результатам идентификации Банком признаны значимыми следующие виды рисков:

1. Кредитный риск;
2. Рыночный риск;
3. Операционный риск;
4. Риск ликвидности;
5. Процентный риск банковской книги;
6. Риск концентрации кредитного портфеля;
7. Риск потери деловой репутации.

Основополагающим документом в рамках ВПОДК является Стратегия управления рисками и капиталом Банка, основные положения которой определяют:

- цели и задачи управления рисками и капиталом;
- принимаемые и значимые риски Банка;
- функции и зоны ответственности органов управления, комитетов и подразделений Банка в рамках процесса управления рисками и капиталом;
- процедуры контроля со стороны органов управления Банка;
- порядок управления значимыми рисками и капиталом Банка;
- показатели склонности к риску (риск-аппетит), целевой (максимальный) уровень необходимого капитала, а также плановую структуру рисков;
- сроки, на которые осуществляется планирование объемов операций (сделок) и капитала в Банке
- состав и периодичность отчетности ВПОДК;
- основные подходы к проведению стресс-тестирования.

В рамках ВПОДК Банком утверждены также Процедуры управления отдельными видами рисков и оценки достаточности капитала Банка и Методика проведения стресс-тестирования.

С целью обеспечения эффективного процесса управления и контроля за рисками в Стратегии управления рисками и капиталом Банка определено распределение функций и ответственности органов управления и подразделений Банка, участвующих в принятии и управлении рисками Банка.

Организационная структура управления рисками и капиталом формируется с учетом требований отсутствия конфликта интересов и обеспечивает разделение функций и полномочий коллегиальных органов, подразделений и ответственных сотрудников при принятии и управлении рисками.

В структуру органов управления и подразделений Банка, осуществляющих функции, связанные с управлением и контролем за рисками и капиталом, включены:

- Общее собрание акционеров;
- Совет директоров;
- Председатель Правления, Правление;
- Кредитные комитеты (кредитный комитет, средний кредитный комитет, малый кредитный комитет);
- Лимитный комитет;
- Комитет по управлению активами и пассивами;
- Отдел по управлению рисками;
- Финансовый департамент;
- Служба внутреннего контроля;
- Служба внутреннего аудита;
- Прочие подразделения Банка, участвующие в управлении рисками в рамках осуществления своих функций.

#### **Кредитный риск.**

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

Эффективное управление кредитным риском является одной из приоритетных задач в процессе осуществления Банком своей деятельности.

Управление кредитным риском - процесс, включающий:

- идентификацию и оценку кредитного риска;
- ограничение и снижение кредитного риска;
- постоянное наблюдение за кредитным риском (мониторинг кредитного риска).

Основным внутренним нормативным документом, регулирующим процесс оценки, принятия и управления кредитным риском является Кредитная политика Банка, которая определяет: систему управления кредитным риском, порядок предоставления ссуд и систему принятия решений о предоставлении кредитных продуктов, характеристику кредитных продуктов и основные условия их предоставления, основные требования к обеспечению и прочее.

В целях оперативного управления кредитным риском и его минимизации в Банке сформированы Кредитные комитеты (кредитный, средний, малый), а также Лимитный комитет, которые отвечают за одобрение операций, подверженных кредитному риску в рамках своей зоны ответственности в зависимости от типа контрагента и кредитного продукта.

В целях идентификации и оценки кредитного риска в Банке проводятся следующие процедуры:

- обязательная регулярная оценка финансового положения заемщиков/контрагентов;
- оценка категории качества и степени риска по выданным кредитам;
- процедура формирования резервов на возможные потери по ссудам, резервов на возможные потери по прочим операциям;
- оценка ликвидности и достаточности предлагаемого обеспечения, его объективная оценка и страхование;
- постоянный мониторинг исполнения заемщиками своих обязательств перед Банком и фактического наличия обеспечения;

Методология оценки кредитных рисков: оценка финансового положения заемщиков (контрагентов), качества ссуд, стандартные требования, предоставляемые к обеспечению, порядок предоставления ссуд и принятие решений об их выдаче, а также процедуры, направленные на предупреждение и минимизацию ущерба, который может быть нанесен данным видом риска зафиксированы во внутренних документах Банка, разработанных в соответствии с требованиями Банка России.

Оценка индивидуальных кредитных рисков по сделкам, несущих кредитный риск проводится Банком по типам клиентов, которые подразделяются на корпоративных клиентов, физические лица, финансовые организации.

Ниже представлена информация о распределении активов, оцениваемых в целях создания резерва на возможные потери по категориям качества в разрезе типов контрагентов:

тыс.руб.

01.07.2019	Кредитных организаций	Юридических лиц	Физических лиц	Итого
Активы, в т.ч.:	2 080 600	19 490 600	2 439 133	24 010 333
I категория качества	2 069 849	600	318 965	2 389 414
II категория качества	1 259	15 112 872	957 830	16 071 961
III категория качества	0	2 633 638	366 990	3 000 628
IV категория качества	0	108 883	435 192	544 075
V категория качества	9 492	1 634 607	360 156	2 004 255
Резерв на возможные потери (сформированный)	9 618	2 564 689	387 779	2 962 086
01.01.2019 г.	Кредитных организаций	Юридических лиц	Физических лиц	Итого
Активы, в т.ч.:	5 790 020	20 406 056	2 679 640	28 875 716

I категория качества	5 630 179	600	69 963	5 700 742
II категория качества	289	16 343 981	1 354 307	17 698 577
III категория качества	150 000	2 136 509	861 846	3 148 355
IV категория качества	0	408 800	75 349	484 149
V категория качества	9 552	1 516 166	318 175	1 843 893
Резерв на возможные потери (сформированный)	62 081	2 649 754	422 800	3 134 635

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 и Положением № 611-П.

В отчетном периоде у Банка отсутствовали ценные бумаги, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием № 2732-У.

Информация об объемах и сроках просроченной задолженности в разрезе типов контрагентов:

Тип контрагента	Сроки просроченной задолженности	тыс.руб. Объем просроченной задолженности	
		на 01.01.2019 г.	на 01.07.2019 г.
Кредитные организации	до 30 дней	0	0
	от 31 до 90 дней	0	0
	от 91 до 180 дней	0	0
	свыше 180 дней	28	28
	<b>ИТОГО</b>	<b>28</b>	<b>28</b>
Юридические лица	до 30 дней	0	0
	от 31 до 90 дней	0	294 428
	от 91 до 180 дней	0	0
	свыше 180 дней	1 321 900	1 066 932
	<b>ИТОГО</b>	<b>1 321 900</b>	<b>1 361 360</b>
Физические лица	до 30 дней	68 407	10 918
	от 31 до 90 дней	2 311	9 140
	от 91 до 180 дней	11 668	5 137
	свыше 180 дней	273 072	268 209
	<b>ИТОГО</b>	<b>355 458</b>	<b>293 404</b>
Юридические лица (портфели однородных ссуд)	до 30 дней	0	0
	от 31 до 90 дней	0	0
	от 91 до 180 дней	0	0
	свыше 180 дней	0	0
	<b>ИТОГО</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Физические лица (портфели однородных ссуд)	до 30 дней	563	533
	от 31 до 90 дней	313	476
	от 91 до 180 дней	4 654	62
	свыше 180 дней	3 122	3 197
	<b>ИТОГО</b>	<b>8 652</b>	<b>4 268</b>
<b>ИТОГО</b>		<b>1 686 038</b>	<b>1 659 060</b>
Доля просроченной задолженности в активах		<b>5.84%</b>	<b>6.91%</b>

Основным методом ограничения кредитного риска является система лимитов, которая включает в себя:

- Показатель склонности к кредитному риску - активы, взвешенные по уровню риска (RWA). В рамках показателя склонности к кредитному риску устанавливается также сигнальное значение, свидетельствующее о высокой степени использования лимита.

- Лимиты по подразделениям, осуществляющим кредитование корпоративных и розничных клиентов в части кредитного риска. В рамках контроля за установленными лимитами Банк устанавливает показатели, свидетельствующие о высокой степени использования структурными подразделениями Банка выделенного им лимита (сигнальные значения).

- Структурные лимиты: на кредиты юридическим и физическим лицам, на размещение денежных средств на межбанковском рынке, вложения в векселя юридических лиц, обращающиеся на внебиржевом рынке, размещение денежных средств на организованном рынке ценных бумаг.

- Лимиты на заемщика/группу связанных заемщиков.

- Лимиты на контрагентов/эмитентов на финансовом рынке.

В целях выявления, измерения и ограничения риска концентрации в Банке установлена система показателей в отношении отдельных крупных контрагентов (групп связанных контрагентов), связанных с Банком лиц (групп связанных с Банком лиц), секторов экономики и географических зон:

Советом Директоров в Стратегии управления рисками и капиталом утверждены показатели склонности к риску и их сигнальные значения:

- Максимальный риск на одного заемщика (или группу связанных заемщиков) (норматив Н6);

- Максимальный размер крупных кредитных рисков (норматив Н7);

- Максимальный размер риска на связанное с Банком лицо (группу связанных лиц) (норматив Н25);

- Индекс Герфиндаля-Гиршмана по видам экономической деятельности (ОКВЭД);

- Индекс Герфиндаля-Гиршмана по видам экономической деятельности (ОКВЭД) по группам заемщиков, выполняющих работы, реализующих товары или оказывающих услуги для одной и той же компании, ссудная задолженность которых составляет не менее 20% от совокупного кредитного портфеля Банка.

Протоколом лимитного комитета установлены следующие виды лимитов по суммарному объему требований (средства в кредитных организациях, ссудная задолженность, вложения в ценные бумаги, обязательства кредитного характера) к контрагентам Банка:

- по видам экономической деятельности;

- по региональной принадлежности;

- по страновой принадлежности.

Мониторинг установленных лимитов проводится Банком на регулярной основе. Установленные в Банке лимиты в отчетном периоде выполнялись.

Банк производит оценку риска концентрации кредитного портфеля в разрезе следующих форм концентрации:

- кредитных требований, номинированных в одной валюте;

- страновой принадлежности;

- региональной принадлежности;

- видов экономической деятельности;

- групп заемщиков, выполняющих работы, реализующих товары или оказывающих услуги для одной и той же компании, ссудная задолженность которых составляет не менее 20% от совокупного кредитного портфеля Банка.

Основной объем активов Банка сосредоточен в Российской Федерации, в Московском регионе. Базовым показателем для управления страновыми рисками, возникающими при проведении операций за пределами Российской Федерации, является страновой рейтинг

государства, присваиваемый ведущими рейтинговыми агентствами (S&P, Fitch и Moody's). Основной объем требований Банка составляют требования к контрагентам-нерезидентам, страновой рейтинг которых выше BBB- по оценке рейтингового агентства Standard & Poor's Global Ratings (и аналогичного уровня Moody's и Fitch).

С учетом принципа пропорциональности Банк использует стандартизированный подход при оценке кредитного риска, установленный нормативными актами Банка России: Положением Банка России № 590-П, Положением Банка России № 611-П. Для оценки требований к собственным средствам (капиталу) в отношении кредитного риска Банк использует стандартизированный подход к оценке кредитного риска в соответствии с Инструкцией Банка России № 180-И.

Для снижения уровня кредитного риска кредитные продукты предоставляются преимущественно при наличии обеспечения. В качестве обеспечения по операциям корпоративного и розничного кредитования Банк рассматривает залог материальных активов, гарантии, поручительства, имущественные права и прочий залог, по операциям обратного РЕПО в качестве обеспечения принимаются ценные бумаги.

По ссудам, предоставленным заемщикам Банка, отнесенным к II-V категориям качества, Банком формируется резерв с учетом обеспечения I и II категории качества. Порядок оценки обеспечения с целью его отнесения к I или II категории качества установлен внутренними документами Банка, отвечающими требованиям нормативных актов Банка России.

Ниже представлена информация о характере и балансовой стоимости полученного обеспечения, в том числе отнесенного к I и II категориям качества:

тыс.руб.	
Вид обеспечения	Сумма
<b>по операциям обратного РЕПО</b>	<b>314 296</b>
1 категория качества	314 296
2 категория качества	0
<b>по ссудной задолженности юр. лиц</b>	<b>32 013 493</b>
1 категория качества	190 000
2 категория качества	3 621 082
Ценные бумаги	348 134
Недвижимость	1 107 179
Права требования	85 183
Основные средства	341 921
Товар в обороте	290 984
Транспортные средства	15 213
Доли в УК	20
Поручительство	26 013 777
<b>по ссудной задолженности физ. лиц</b>	<b>6 032 730</b>
1 категория качества	2 000
2 категория качества	2 060 942
Недвижимость	1 178 099
Имущественные права	285 664
Транспортные средства	18 518
Поручительство	2 487 507
<b>по гарантиям</b>	<b>503 759</b>
1 категория качества	2 457
2 категория качества	362

Поручительство	498 751
Основные средства	2 189
<b>ИТОГО</b>	<b>38 864 278</b>

Обеспечением I-ой категории качества по кредитам юридических лиц являются выпущенные Банком ценные бумаги, II-ой – недвижимость, имущественные права, основные средства и поручительства фонда содействия кредитованию малого бизнеса Москвы.

Обеспечением I-ой категории качества по кредитам физических лиц являются выпущенные ценные бумаги, по II-ой категории качества – недвижимость, транспортные средства.

#### **Кредитный риск контрагента.**

Управление кредитным риском контрагента осуществляется с помощью системы лимитов для отдельных контрагентов и групп контрагентов в зависимости от типа операций, уровня риска, решения по которым принимаются в соответствии с действующими процедурами принятия решений в Банке.

Ключевым фактором для принятия решения по установлению лимитов кредитного риска на контрагентов является финансовое положение контрагента, а также оценка вероятности реализации кредитного риска контрагента как до момента завершения расчетов, так и в процессе осуществления расчетов по сделке. Финансовое положение контрагентов оценивается с помощью внутренних методик Банка на основе финансовой отчетности и дополнительной информации.

При оценке кредитного риска дефолта контрагента до завершения расчетов по сделкам с производными финансовыми инструментами и сделкам РЕПО Банк в целях оценки кредитного риска контрагента применяет методику, установленную Приложениями 3 "Методика расчета кредитного риска по ПФИ" и 7 "Методика расчета риска изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента" к Инструкции Банка России № 180-И.

Кредитный риск дефолта контрагента не отнесен Банком к значимым рискам. В отчетном периоде Банк не осуществлял сделки с производными финансовыми инструментами, сделки РЕПО осуществлялись только через Центрального контрагента (НКО НКЦ (АО) - дочерняя кредитная организация группы «Московская Биржа»).

#### **Оценка ожидаемых кредитных убытков.**

В целях оценки ожидаемых кредитных убытков (ОКУ) Банком разработана и утверждена «Методика оценки обесценения финансовых активов «ИНТЕРПРОГРЕССБАНК» (Акционерное общество) в соответствии со стандартами МСФО (IFRS) 9».

Модель ожидаемых кредитных убытков подразделяет финансовые инструменты на три стадии:

**Этап (стадия) 1** - изначально низкий риск или отсутствует значительное увеличение риска с момента первоначального признания финансового актива по состоянию на отчетную дату. По стадии 1 Банк оценивает 12-месячные ожидаемые убытки.

**Этап (стадия) 2** - риск существенно увеличился с момента первоначального признания финансового актива (с момента появления актива на балансе Банка), но при этом отсутствуют объективные подтверждения факта обесценения. По стадии 2 Банк оценивает ожидаемые убытки за весь срок жизни финансового инструмента.

**Этап (стадия) 3** - наличие объективных подтверждений факта обесценения. Финансовый актив признается дефолтным. По стадии 3 Банк оценивает ожидаемые убытки за весь срок жизни финансового инструмента.

Банк определяет значительное увеличение кредитного риска (Стадия 2) с момента первоначального признания финансовых инструментов на индивидуальной основе в соответствии со следующими критериями:



#### По юридическим и физическим лицам

✓ Присутствуют одно или несколько из нижеприведенных условий:

а) Наличие непрерывных просроченных платежей по ссуде по основному долгу и (или) процентам на дату оценки продолжительностью свыше 30 (тридцати) календарных дней, но не более 90 календарных дней, что свидетельствует о значительном увеличении кредитного риска («среднее» обслуживание долга);

б) Значение внутреннего кредитного рейтинга Заемщика низкое или ухудшилось с момента первоначального признания финансового актива, за исключением случаев реклассификации ссуды/банковской гарантии из I во II категорию качества, в соответствии с критериями Порядка формирования резервов.

в) Платежи по основному долгу и (или) по процентам по ссуде осуществляются за счет денежных средств и (или) иного имущества, предоставленных заемщику Банком прямо либо косвенно (через третьих лиц), либо Банк прямо или косвенно (через третьих лиц) принял на себя риск (опасность) получения потерь в связи с предоставлением заемщику денежных средств и (или) иного имущества, в отношении ссуд, предоставленных заемщику;

г) Ссуда прямо либо косвенно (через третьих лиц) предоставлена заемщику Банком в целях погашения долга по ранее предоставленной Банком ссуде, либо Банк прямо или косвенно (через третьих лиц) принял на себя риски (опасность) получения потерь в связи с предоставлением заемщику денежных средств в указанных целях;

✓ Присутствуют реструктуризации по ссуде, предоставленной Заемщику, кроме исключений, применительно к реструктурированным ссудам, которые указаны в отношении ссуд этапа (стадии) 1 и этапа (стадии) 3.

#### По кредитным организациям и вложениям в долговые ценные бумаги

✓ Присутствует одно или несколько из нижеприведенных условий:

- наличие непрерывных просроченных платежей по основному долгу и (или) процентам на дату оценки продолжительностью свыше 30, но не более 90 календарных дней;

- «низкий» уровень внутреннего кредитного рейтинга;

- ухудшение внутреннего кредитного рейтинга;

- значение внутреннего кредитного рейтинга Контрагента ухудшилось с момента первоначального признания;

- по контрагенту, имеющему рейтинг, присвоенный международным/национальным рейтинговым агентством переход группы кредитного рейтинга на 4 ступени и более в сторону ухудшения (кроме случаев, когда контрагент после изменения группы сохранил «высокий» уровень кредитного рейтинга) или отзыв кредитного рейтинга (кроме случаев, когда у контрагента остались рейтинги других рейтинговых агентств);

- значительное изменение внешних рыночных показателей кредитного риска (изменение цены долговых и долевого инструментов контрагента);

- исчезновение активного рынка для ценной бумаги в результате финансовых затруднений эмитента;

- иные значительные финансовые затруднения контрагента/эмитента.

Для определения дефолта Банк использует следующие типы событий в отношении различных финансовых инструментов (Стадия 3):

#### По юридическим и физическим лицам

✓ Присутствуют одно или несколько следующих негативных явлений, свидетельствующих о прямых угрозах платежеспособности Заемщика/Должника:

(а) Наличие непрерывных просроченных платежей по основному долгу и (или) процентам на дату оценки продолжительностью свыше 90 календарных дней («неудовлетворительное обслуживание долга»);

(б) Начало в отношении Заемщика/Должника процедур, предусмотренных законодательством о несостоятельности (банкротстве);

(с) В деятельности Заемщика/Должника одновременно присутствуют следующие негативные явления:

- отрицательная величина чистых активов;
- снижение выручки более чем на 50 % за анализируемый период;
- убыточная деятельность более трех отчетных периодов подряд.

(д) Ссуда реструктурирована, при этом заемщику присвоен низкий кредитный рейтинг, при наличии просроченных платежей по ссуде (по основному долгу и (или) процентам) в течение последних 180 календарных дней общей продолжительностью свыше 60 календарных дней;

(е) Независимо от уровня кредитного рейтинга наличие пяти и более пролонгаций части или всей суммы основного долга на срок, превышающий первоначальный срок кредита не менее чем в два раза;

- ✓ Ссуда, классифицированная в соответствии с Порядком формирования резервов в V категорию качества, независимо от наличия и срока просроченной задолженности.

По кредитным организациям и вложениям в долговые ценные бумаги:

- ✓ Присутствует одно или несколько негативных явлений, свидетельствующих о прямых угрозах платежеспособности Контрагента:

- «низкий» уровень кредитного рейтинга плюс одно или несколько нижеследующих негативных явлений;

- наличие непрерывных просроченных платежей по основному долгу и (или) процентам на дату оценки продолжительностью свыше 90 календарных дней;

- по контрагенту, имеющему рейтинг, присвоенный международным/национальным рейтинговым агентством:

- любое ухудшение рейтинга внутри группы с «низким» уровнем рейтинга (уровень рейтинга S&P и Fitch: CCC-C, Moody's: Caa-C, Эксперт РА: ruBB- и ниже, АКРА: BB-(RU) и ниже);

- уровень кредитного рейтинга «дефолт» либо переход в группу «дефолт»;

- назначение временной администрации по управлению кредитной организацией;

- отзыв у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций;

- начало в отношении контрагента процедур, предусмотренных Законом от 26.10.2002 г. № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)».

**Финансовый актив считается кредитно-обесцененным**, когда происходит одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние на расчетные будущие денежные потоки по такому финансовому активу. Подтверждением кредитного обесценения финансового актива являются, в частности, наблюдаемые данные о следующих событиях:

(а) значительных финансовых затруднениях эмитента или заемщика;

(б) нарушении условий договора, таком как дефолт или длительная просрочка платежа;

(с) предоставлении кредитором(ами) уступки(пок) своему заемщику в силу экономических причин или договорных условий, связанных с финансовыми затруднениями этого заемщика и которую(ые) кредитор(ы) не предоставил(и) бы в ином случае;

(d) появлении вероятности банкротства или иной финансовой реорганизации заемщика;

(e) исчезновении активного рынка для данного финансового актива в результате финансовых затруднений;

(f) покупке или создании финансового актива с большой скидкой, которая отражает понесенные кредитные убытки.

В некоторых случаях не представляется возможной идентификация одного отдельного события. Причиной, вызвавшей кредитное обесценение финансового актива, может быть суммарный эффект нескольких событий.

Оценка ожидаемых кредитных убытков производится Банком на индивидуальной основе.

По межбанковским кредитам, корреспондентским счетам, долговым обязательствам и прочим финансовым инструментам, по которым контрагентом/эмитентом выступает кредитная организация/юридическое лицо, имеющее рейтинг ведущих международных и/или национальных рейтинговых агентств, аккредитованных Банком России, вероятность дефолта в течение 12 месяцев после отчетной даты оценивается на основании присвоенного агентством рейтинга.

В соответствии с требованиями МСФО 9 при определении величины обесценения и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки Банку необходимо учитывать **прогнозируемую макроэкономическую информацию**.

В связи с этим, Банк при расчете размера оценочного резерва использует коэффициент влияния макроэкономических показателей на вероятность дефолта.

В Банке разработаны следующие модели расчета указанного коэффициента:

- исторический сценарий (корреляционный);
- прогнозный сценарий.

Банк вправе использовать любой из сценариев на основе экспертного мнения Отдела по управлению рисками.

В отчетном периоде расчет коэффициента влияния макроэкономических показателей на вероятность дефолта осуществлялся в соответствии с историческим (корреляционным) сценарием.

Были определены основные показатели, характеризующие уровень кредитного риска и ключевые макроэкономические факторы и, используя анализ исторических данных, оценена корреляционная зависимость между значениями показателей, характеризующих уровень кредитного риска и макроэкономическими параметрами.

В качестве показателей, характеризующих уровень кредитного риска, были выбраны: размер доли ссуд IV и V категорий качества в портфеле Банка, размер доли сформированного резерва на возможные потери в портфеле Банка.

В качестве ключевых макроэкономических показателей были проанализированы: курс Доллара США, цены на нефть, реальные располагаемые денежные доходы населения, уровень инфляции.

#### **Рыночный риск.**

В целях получения прибыли Банк принимает на себя рыночные риски, возникающие в результате неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля, а также курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов.

К рыночному риску относятся фондовый, процентный, валютный и товарный риски.

Действующая в Банке система основывается на:

- ограничении рыночных рисков с помощью системы структурных и индивидуальных лимитов, обеспечивающих соответствие объема принимаемых рисков характеру и масштабу осуществляемых Банком операций;

- оценке рыночных рисков;

- оценке потенциального воздействия на финансовое положение Банка ряда заданных неблагоприятных изменений факторов рыночного риска (стресс-тестирование).

**Фондовый и процентный риски** Банка связаны с торговым портфелем ценных бумаг (акций и облигаций) и оцениваются как приемлемые ввиду высокой надежности эмитентов и короткого срока до погашения.

Банк достаточно консервативно подходит к формированию портфеля ценных бумаг, что позволяет ему избежать потерь, способных оказать негативное влияние на финансовую устойчивость Банка.

Формирование объема портфеля ценных бумаг производится в соответствии со структурными лимитами распределения активов, устанавливаемыми Политикой по привлечению и размещению ресурсов, утверждаемой ежегодно.

Индивидуальные лимиты вложений в ценные бумаги по эмитентам, а также, структурные лимиты по финансовым инструментам в зависимости от текущей экономической ситуации (в рамках структурных лимитов Политики по привлечению и размещению ресурсов) устанавливаются и корректируются Лимитным Комитетом в течение года.

Основным методом ограничения рыночного риска является система лимитов, которая включает в себя:

- Показатель склонности к рыночному риску: активы, взвешенные по уровню рыночного риска (RWA). В рамках показателя склонности к рыночному риску (RWA) устанавливается также сигнальное значение, свидетельствующее о высокой степени использования лимита. Устанавливается Советом Директоров Банка.

- Лимиты на подразделения, осуществляющие операции с финансовыми инструментами торгового портфеля. Лимиты устанавливаются в разрезе активов, взвешенных по уровню риска (RWA). В рамках контроля за установленными лимитами Банк устанавливает сигнальные значения. Устанавливаются Правлением Банка.

- Структурные лимиты: на размещение денежных средств на организованном рынке ценных бумаг: вложения в корпоративные облигации (за исключением вложений в купонные облигации Банка России (КОБР)), корпоративные акции. Структурные лимиты устанавливаются ежегодно Правлением Банка в составе Политики по привлечению и размещению ресурсов.

- Лимит на совокупный объем вложений в рублевые и еврооблигации (в рамках структурного лимита Политики по привлечению и размещению). Устанавливаются Лимитным комитетом Банка.

- Лимит на совокупный объем вложений в акции эмитентов (в рамках структурного лимита Политики по привлечению и размещению). Устанавливаются Лимитным комитетом Банка.

- Индивидуальные лимиты на эмитентов ценных бумаг на финансовом рынке. Устанавливаются Лимитным комитетом Банка.

- Лимиты на максимальный объем убытков - «стоп-лосс». Устанавливаются Лимитным комитетом.

- Лимит на сумму открытых валютных позиций Банка в процентном отношении от капитала Банка (в рамках ОВП, установленной Банком России). Устанавливается Лимитным комитетом.

С целью минимизации уровня рыночного риска Лимитным комитетом ограничивается срок от даты покупки (или даты принятия решения о нахождении облигаций в портфеле Банка после

даты оферты) до погашения или оферты, а также рейтинги кредитоспособности эмитентов ценных бумаг.

Порядок установления лимитов и сигнальных значений определены во внутренних нормативных документах Банка.

По состоянию на 01.07.2019 г. все ценные бумаги входили в торговый портфель. Ниже представлен портфель ценных бумаг Банка.

Портфель ценных бумаг	тыс.руб.	
	Объем, на 01.01.2019	Объем, на 01.07.2019
Облигации Банка России	6 038 948	8 570 685
Корпоративные облигации	413 670	312 158
Еврооблигации	894 879	1 281 107
Акции	575 605	200 783
<b>ИТОГО</b>	<b>7 923 102</b>	<b>10 364 733</b>

Увеличение портфеля в отчетном периоде связано с приобретением облигаций Банка России и еврооблигаций нерезидентов (дочерних компаний крупных российских банков), имеющих высокие рейтинги долгосрочной кредитоспособности международных рейтинговых агентств.

#### Валютный риск.

Управление валютным риском осуществляется посредством обеспечения максимально возможного соответствия между валютой активов и валютой обязательств по видам валют. Основным ограничением по валютному риску является размер открытой валютной позиции, рассчитываемой в соответствии с Инструкцией Банка России от 28.12.2016 г. № 178-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями».

В соответствии с требованиями Банка России установлен лимит открытой валютной позиции в каждой валюте – не более 10% от капитала Банка, лимит суммарной величины открытых позиций – не более 20% от капитала Банка. Протоколом Лимитного Комитета было закреплено решение ограничить лимит на сумму открытых валютных позиций Банка на уровне 10% от капитала Банка. В отчетном периоде указанные лимиты Банком соблюдались.

Доля суммарной величины открытых позиций в капитале Банка на 01.07.2019 г. составила 0,6603% от капитала Банка (меньше 2% и не входила в расчет рыночного риска).

**Товарный риск** в отчетном периоде и по состоянию на 01.07.2019 г. в Банке отсутствовал.

Оценка рыночного риска в Банке проводится в соответствии с требованиями Положения Банка России от 03.12.2015 г. № 511-П «О порядке кредитными организациями величины рыночного риска».

Для оценки требований к собственным средствам (капиталу) в отношении рыночного риска Банк использует методику Банка России, установленную Инструкцией Банка России № 180-И для оценки достаточности собственных средств (капитала).

Ниже представлено распределение рыночного риска по финансовым инструментам в соответствии с Положением № 511-П:

	тыс.руб.	
	На 01.01.2019	На 01.07.2019
<b>Процентный риск, всего, в т.ч.:</b>	<b>44 991.44</b>	<b>157 997.5</b>
- Специальный процентный риск	21 449.11	134 317.75

- Общий процентный риск	23 542.33	23 679.75
<b>Фондовый риск, всего, в т.ч.:</b>	<b>89 866.4</b>	<b>32 125.28</b>
- Специальный фондовый риск	44 933.2	16 062.64
- Общий фондовый риск	44 933.2	16 062.64
<b>Валютный риск</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Товарный риск</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Рыночный риск (PP=12,5*(ПР+ФР+ВР))</b>	<b>1 685 723</b>	<b>2 376 535</b>

Увеличение величины рыночного риска по сравнению с предыдущей отчетной датой связано с изменением подхода в оценке рыночного риска в соответствии с Положением Банка России от 03.12.2015 г. № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

Анализ чувствительности Банка к рыночному риску проводится с помощью процедуры стресс-тестирования в разрезе составляющих рыночного риска: фондового, процентного, валютного с отражением влияния на капитал Банка изменений соответствующих факторов риска (рыночных процентных ставок, курсов валют, стоимости ценных бумаг).

Факторами процентного и фондового риска являются возможные рыночные изменения стоимости ценных бумаг, применяемые к портфелю ценных бумаг Банка, оцениваемых по текущей справедливой стоимости.

Сценарий стресс-тестирования по долговым бумагам предусматривает такое снижение цены, при котором доходность от даты анализа к погашению (ближайшей оферте) после снижения цены по каждой бумаге увеличилась бы на величину стрессового роста процентных ставок в кризисный период.

Стрессовые потери по долевым ценным бумагам исчислены на базе портфеля этих ценных бумаг с учетом падения их цены на величину лимита стоп-лосс.

Факторами валютного риска являются возможные неблагоприятные изменения курсов валют, применяемые к величинам открытых валютных позиции Банка в каждой валюте.

Стресс-тестирование валютного риска подразумевает расчёт потерь ввиду неблагоприятного изменения курсов валют на базе максимально допустимой пруденциальными органами совокупной открытой валютной позиции (ОВП) во всех валютах (20% от капитала Банка, реально 10% с учетом ограничений, установленных Лимитным комитетом Банка).

Ниже приведены результаты анализа чувствительности (величина потерь) по рыночному риску в результате стресс-тестирования:

тыс.руб.

	На 01.01.2019		На 01.07.2019	
	Умеренно- негативный сценарий	Негативный сценарий	Умеренно- негативный сценарий	Негативный сценарий
Портфель ценных бумаг	35 589	68 695	46 316	65 744
Изменение курсов валют	46 863	70 295	48 827	73 240
Влияние на капитал (%)	1,4%	2,4%	1,6%	2,3%

#### **Процентный риск банковской книги.**

Процентный риск банковской книги (ПРБК) - риск ухудшения финансового положения Банка вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке, влияющих на требования и обязательства Банка, не относящиеся к торговому портфелю. Факторами процентного риска является несовпадение сроков востребования (погашения) и/или пересмотра процентной ставки требований и обязательств, а также различная степень изменения процентных ставок по требованиям и обязательствам.

В расчет ПРБК включаются чувствительные к изменению процентных ставок балансовые активы и обязательства, а также внебалансовые требования и обязательства, за исключением инструментов, в отношении которых Банк осуществляет расчет рыночного риска в соответствии с Положением Банка России N 511-П "О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска".

С целью ограничения ПРБК в Банке установлены следующие типы лимитов:

- показатели склонности к процентному риску и их сигнальные значения;
- лимиты на структурное подразделение, осуществляющее операции с инструментами, подверженными процентному риску банковской книги;
- структурные лимиты на объем финансовых инструментов, чувствительных к изменению процентных ставок, установленные Политикой по привлечению и размещению ресурсов.

Установленные в рамках процентного риска лимиты в отчетном периоде соблюдаются.

В качестве метода оценки процентного риска Банк использует следующие методы:

- метод оценки чувствительности чистых процентных доходов к изменению процентных ставок: гЭП-анализ с применением стресс-теста на изменение уровня процентной ставки на 400 базисных пунктов (базисным пунктом является сотая часть процента) в соответствии с Порядком составления и представления формы отчетности 0409127 "Сведения о риске процентной ставки";
- метод оценки изменения стоимости капитала к изменению процентных ставок.

Также Банком на постоянной основе проводится оптимизация процентных ставок по размещаемым и привлекаемым ресурсам в соответствии с текущей рыночной ситуацией и тарифной политикой основных конкурентов.

Ниже представлена информация об активах и обязательствах Банка, чувствительных к изменению процентной ставки в разрезе финансовых инструментов и сроков востребования (погашения) на 01.07.2019 г.:

тыс.руб.

№	Финансовые инструменты	До 30 дней	От 31 до 90 дн.	От 91 до 180 дн.	От 181 дн. до 1 года	Свыше 1 года
1	Балансовые Активы					
1.1	Денежные средства	X	X	X	X	X
1.2	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	7 996	0	0	0	0
1.3	Ссудная задолженность	960 622	4 616 126	9 187 723	1 811 014	4 406 259
1.4	Вложения в долговые обязательства	0	0	0	0	0
1.5	Вложения в долевые ценные бумаги	0	0	0	0	0
1.6	Прочие активы	0	0	0	0	0
1.7	Основные средства и нематериальные активы	0	0	0	0	0
2	Внебалансовые требования	0	0	0	0	0
3	Балансовые активы и внебалансовые требования (сводно)	968 618	4 616 126	9 187 723	1 811 014	4 406 259
4	Итого активов нарастающим итогом	968 618	5 584 744	14 772 467	16 583 481	20 989 740
5	Балансовые Обязательства					
5.1	Средства кредитных организаций	3 217 110	0	0	0	0
5.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4 363 500	1 257 430	5 494 189	7 638 424	2 576 006
5.3	Выпущенные долговые обязательства	188 847	1 316	33 541	29 736	611 685
5.4	Прочие пассивы	0	0	0	0	0
5.5	Источники собственных средств (капитала)	0	0	0	0	0
6	Внебалансовые обязательства	0	0	0	0	0

7	Балансовые обязательства и внебалансовые обязательства (сводно)	7 769 457	1 258 746	5 527 730	7 668 160	3 187 691
8	Итого обязательств нарастающим итогом	7 769 457	9 028 203	14 555 933	22 224 093	25 411 784

Анализ влияния изменения процентного риска на финансовый результат Банка в разрезе иностранных валют, объем которых составляет пять и более процентов от общей величины активов (обязательств), чувствительных к изменению процентных ставок на 400 б.п. представлен в следующей таблице:

Изменение чистого процентного дохода	01.07.2019
Увеличение ставки на 400 б.п. (рубли)	-57 039
Снижение ставки на 400 б.п. (рубли)	57 039
Увеличение ставки на 400 б.п. (доллары США)	-50 455
Снижение ставки на 400 б.п. (доллары США)	50 455
Увеличение ставки на 400 б.п. (сводно)	-115 853
Снижение ставки на 400 б.п. (сводно)	115 853

По состоянию на 01.07.2019 сдвиг процентных ставок на 400 базисных пунктов приводит к изменению чистого процентного дохода Банка на временном горизонте 1 год на 115 853 тыс. руб., что составляет 1,9% от собственных средств (капитала) Банка. Таким образом, влияние на финансовый результат и капитал Банка оценивается как незначительное.

#### **Риск потери ликвидности.**

Риск ликвидности - риск неспособности банка финансировать свою деятельность, т.е. выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без понесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости банка.

Риск ликвидности связан со следующими факторами:

- входящие и исходящие денежные потоки:

риск несоответствия между суммами и датами поступлений и списаний денежных средств;

риск непредвиденных требований ликвидности;

- вложения в финансовые активы:

риск рыночной ликвидности, т.е. риск вероятности потерь при реализации активов либо ввиду невозможности закрыть имеющуюся позицию из-за недостаточной ликвидности или недостаточных объемов торгов);

риск фондирования, т.е. риск, связанный с потенциальными изменениями стоимости фондирования, влияющими на размер будущих доходов Банка

Система управления ликвидностью является жизненно важной системой Банка: ресурсы Банка ограничены, поэтому качество их планирования и поддержание нормального функционирования данной системы является приоритетной задачей.

Система управления ликвидностью Банка включает в себя две составляющие:

- система управления текущей платежной позицией;

- система управления ликвидностью баланса Банка.

*Система управления текущей платежной позицией* направлена на поддержание положительной платежной позиции во всех видах валют в текущем режиме при реализации наиболее вероятного сценария событий.



Система управления ликвидностью баланса Банка направлена на обеспечение достаточной степени вероятности выполнения Банком своих обязательств в разные периоды времени и включает в себя анализ риска снижения уровня ликвидности с использованием обязательных нормативов, установленных Банком России, и анализ риска потери ликвидности в связи с разрывом в сроках погашения требований и обязательств. Обеспечение ликвидности включает в себя определение минимально необходимой величины ликвидных активов для обеспечения прохождения среднего платежного потока.

Система управления ликвидностью баланса Банка является основным механизмом, обеспечивающим выполнение Банком своих обязательств независимо от действий контрагентов.

Постоянный мониторинг состояния ликвидности баланса Банка и динамики ее изменения возлагается на Финансовый департамент.

Мониторинг состояния ликвидности включает в себя:

- анализ риска снижения уровня ликвидности с использованием обязательных нормативов, установленных Банком России;
- анализ риска потери ликвидности в связи с разрывом в сроках погашения требований и обязательств;
- прогнозирование потоков денежных средств;
- анализ возможного возникновения конфликта интересов между ликвидностью и прибыльностью.

Для анализа риска потери ликвидности проводится оценка фактических значений обязательных нормативов ликвидности - Н2, Н3, Н4 требованиям Инструкции Банка России от 28.06.2017 г. № 180-И. Банк в течение отчетного года с большим запасом выполнял как установленные Банком России обязательные нормативы ликвидности, так и внутренние сигнальные значения:

Нормативы ликвидности	Предельные значения, установленные Банком России	Сигнальные значения, установленные в Банке	Фактические значения нормативов	
			01.01.2019	01.07.2019
Н2	мин. 15%	мин. 20%	159.88%	237.83%
Н3	мин. 50%	мин. 60%	202.41%	263.33%
Н4	макс. 120%	макс. 115%	13.35%	17.47%

Анализ риска потери ликвидности методом анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств характеризует величину разрыва в сроках погашения требований и обязательств Банка на основе балансовых данных и данных по срокам до погашения кредитов и депозитов на определенный момент времени.

Распределение балансовых активов, обязательств и внебалансовых статей, а также величина совокупного разрыва (ГЭП) по срокам выглядит следующим образом:

01.07.2019 г.

тыс.руб.

Сроки погашения	до 30 дн	от 31 до 90 дн	от 91 до 180 дн	от 181 до 1 года	свыше 1 года	без срока и просрочен	всего
<b>АКТИВЫ</b>							
1. Денежные средства	2 760 629						2 760 629
1.1. Касса	1 182 828						1 182 828
1.2. Корсчет в Банке России	1 577 801						1 577 801
2. Средства в банках	1 549 917						1 549 917
3. Чистые вложения в торговые ценные бумаги	7 047 510						7 047 510
4. Чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи							
5. Вложения в инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до							

погашения							
6. Ссудная задолженность	526 854	4 208 424	8 881 402	1 551 998	3 839 123	335 354	19 343 155
7. Проценты начисленные		236 389				8 987	245 376
8. Прочие балансовые активы	155 200					1 142 522	1 297 722
9. Внебалансовые активы	350 026	633 352	3 759 673	879 499	345 800		5 968 350
10. Всего активов	12 390 136	5 078 185	12 641 075	2 431 497	4 184 923	1 486 883	38 212 659
11. Всего активов нарастающим итогом	12 390 136	17 488 301	30 109 376	32 540 873	36 725 796	38 212 659	
<b>ПАССИВЫ</b>							
12. Кредиты от Банка России							
13. Средства банков							
14. Средства клиентов:	11 614 272	1 121 772	4 993 410	7 146 487	1 676 821		26 552 762
15. Выпущенные долговые обязательства	188 837	1 298	5 834	2 027	501 297		699 293
16. Проценты по выпущенным долговым обязательствам	1 507						1 507
17. Прочие балансовые обязательства	150 604						150 604
18. Внебалансовые обязательства	6 396 593						6 396 593
19. Всего обязательств	18 351 813	1 123 070	4 999 244	7 148 514	2 178 118		33 800 759
20. Всего обязательств нарастающим итогом	18 351 813	19 474 883	24 474 127	31 622 641	33 800 759	33 800 759	
21. Избыток (дефицит) ликвидности	-5 961 677	3 955 095	7 641 831	-4 717 017	2 006 805		
22. Избыток (дефицит) ликвидности нарастающ. итогом	-5 961 677	-2 006 582	5 835 249	918 232	2 925 037		
23. Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности нарастающим итогом/ удельный вес суммы разрыва ликвидности в сумме обязательств	-17.6	-5.9	16.7	2.7	8.7		
24. Предельные значения коэффициента ликвидности	-50.7	-42.4	-30.0	-4.5	-1.2		

01.01.2019 г.

тыс.руб.

Сроки погашения	До 30 дн	от 31 до 90 дн	от 91 до 180 дн	от 181 до 1 года	свыше 1 года	Без срока и просрочен	Всего
<b>АКТИВЫ</b>							
1. Денежные средства	3 210 124						3 210 124
1.1. Касса	1 426 909						1 426 909
1.2. Корсчет в Банке России	1 783 215						1 783 215
2. Средства в банках	1 454 732						1 454 732
3. Чистые вложения в торговые ценные бумаги							
4. Чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	4 176 262						4 176 262
5. Вложения в инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения							
6. Ссудная задолженность, в том числе:	3 934 771	4 324 938	9 712 544	2 938 654	3 078 921	210 688	24 200 726
7. Проценты начисленные		253 073				143	253 216
8. Прочие балансовые активы	3 832 476					1 247 394	5 079 870
9. Внебалансовые активы	362 127	300 869	3 107 925	2 121 473	136 727		6 029 221
10. Всего активов	16 970 491	4 878 980	12 820 469	5 060 327	3 215 648	1 458 235	44 404 151
11. Всего активов нарастающим итогом	16 970 491	21 849 471	34 669 940	39 730 267	42 945 915	44 404 151	
<b>ПАССИВЫ</b>							
12. Кредиты от Банка России							
13. Средства банков	3 543 426						3 543 426
14. Средства клиентов:	13 258 272	3 051 656	2 269 578	7 909 608	2 810 077		29 299 181
15. Выпущенные долговые обязательства	188 037	23 175	778		719 365		931 355

16. Проценты по выпущенным долговым обязательствам	1 808					1 808
17. Прочие балансовые обязательства	111 992					111 992
18. Внебалансовые обязательства	6 409 633					6 409 633
19. Всего обязательств	23 513 168	3 074 830	2 270 356	7 909 608	3 529 442	40 297 404
20. Всего обязательств нарастающим итогом	23 513 168	26 587 998	28 858 354	36 767 962	40 297 404	40 297 404
21. Избыток (дефицит) ликвидности	-6 542 677	1 804 150	10 550 113	-2 849 281	-313 794	
22. Избыток (дефицит) ликвидности нарастающ. итогом	-6 542 677	-4 738 527	5 811 586	2 962 305	2 648 511	
23. Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности нарастающим итогом/ удельный вес суммы разрыва ликвидности в сумме обязательств (%)	-16.2	-11.8	14.4	7.4	6.6	
24. Предельные значения коэффициента ликвидности (%)	-57.2	-48.0	-34.3	-6.0	-1.4	

Предельно допустимые значения избытка/дефицита ликвидности рассчитываются ежеквартально на основании статистических данных ресурсной базы за предыдущий квартал, расчет предельных значений производится по утвержденной в Банке методике.

В отчетном периоде нарушения предельно допустимых значений избытка/дефицита ликвидности не было.

В случае возникновения конфликта интересов между ликвидностью и прибыльностью приоритет отдается ликвидности.

Одним из инструментов управления риском ликвидности является также процедура стресс-тестирования, направленная на определение возможного дефицита ликвидности Банка, связанного с потенциальным оттоком денежных средств со счетов клиентов. В результате стресс-тестирования, проведенного по состоянию на 01.07.2019 г. в результате оттока денежных средств клиентов по умеренно-негативному и негативному сценариям дефицита ликвидности не возникает.

В случае возникновения дефицита ликвидности в Банке предусмотрены мероприятия по восстановлению ликвидности. Процедуры восстановления ликвидности, в том числе процедуры принятия решений по мобилизации ликвидных активов, иные возможные способы привлечения дополнительных ресурсов проводятся в соответствии с Положением о политике по оценке, управлению и контролю за ликвидностью.

### Операционный риск.

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

Для оценки операционного риска Банк использует стандартизированный подход в соответствии с требованиями Положения Банка России от 03.09.2018 № 652-П «О порядке расчета размера операционного риска»:

тыс.руб.

	01.01.2019	01.07.2019
Чистые процентные доходы	2 189 043	2 392 531
Чистые не процентные доходы	732 221	549 912
Доход за период (3 года)	8 805 793	8 440 407
Средний доход за период (3 года)	2 935 264	2 813 469
Размер операционного риска (ОР)	440 290	422 020

Для оценки требований к собственным средствам (капиталу) в отношении операционного риска Банк использует методику Банка России, установленную Инструкцией Банка России № 180-И.

С целью ограничения и минимизации операционного риска Банком предусмотрен комплекс мер, направленных на снижение вероятности наступления событий, приводящих к операционным убыткам:

- разработка и соблюдение внутренних положений, правил и процедур совершения банковских операций;
- соблюдение принципов разделения функций, полномочий и подотчетности по проводимым банковским операциям и сделкам;
- двойной ввод данных;
- контроль за соблюдением установленных лимитов по проводимым операциям и сделкам;
- надлежащая подготовка персонала;
- изучение системных ошибок для их дальнейшего предотвращения;
- внутренний документарный контроль;
- постоянная связь с клиентами и контролирующими органами, способствующая своевременному выявлению ошибок, несогласованностей, нарушений, допущенных сотрудниками;
- страхование имущества Банка.

Для снижения операционного риска в области информационных технологий в Банке используются следующие элементы безопасности:

- Разграничение прав доступа к информации в системе в зависимости от функций и полномочий сотрудников;
- Контроль за действиями пользователей. Все пользователи в системе работают под своим сетевым именем и паролем;
- Резервное копирование всей информации на внешний носитель;
- Безопасность данных. Процедуры защиты информации от несанкционированного доступа к данным из внешних сетей (Интернет);
- Использование современных антивирусных программ;
- Покупка компьютерной техники у зарегистрированных поставщиков;
- Использование лицензированных программ.

В Банке создана и обновляется на регулярной основе аналитическая база данных об убытках, понесенных вследствие реализации операционного риска, содержащая информацию о видах убытках, их размере, датах возникновения, включая обстоятельства их возникновения, а также обо всех существенных событиях, в результате которых возможно возникновение косвенных потерь. Аналитическая база данных ведется в разрезе направлений деятельности и структурных подразделений.

Величина операционных потерь за отчетный период составила менее 0.01% от капитала Банка, таким образом, факторы операционного риска не оказывают существенного влияния на финансовый результат и капитал Банка.

**Правовой риск** является частью операционного.

Целью управления правовым риском является поддержание принимаемого на себя риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков, в том числе в виде выплат денежных средств на основании постановлений (решений) судов, которые могут привести к неожиданным потерям.

Факторами правового риска являются:

- неэффективная организация правовой работы, приводящая к правовым ошибкам в деятельности Банка вследствие действий служащих или органов управления Банка;

- нарушение Банком условий договоров;

- недостаточная проработка Банком правовых вопросов при осуществлении деятельности, разработке и внедрении новых технологий и условий проведения банковских операций и других сделок, финансовых инноваций и технологий.

- несовершенство правовой системы (отсутствие достаточного правового регулирования, противоречивость законодательства Российской Федерации, его подверженность изменениям, в том числе в части несовершенства методов государственного регулирования и (или) надзора, некорректное применение законодательства иностранного государства и (или) норм международного права), невозможность решения отдельных вопросов путем переговоров и как результат - обращение Банка в судебные органы для их урегулирования;

- нарушения клиентами и контрагентами Банка условий договоров, нормативных правовых актов.

Управление правовым риском производится следующими методами:

- система пограничных значений (лимитов);

- система полномочий и принятия решений;

- информационная система;

- система мониторинга законодательства;

- система контроля.

Для целей выявления и оценки признаков возникновения правового риска в Банке введен набор пограничных параметров (лимитов), изменение состояния и размера которых означает изменение характеристики конкретного направления деятельности Банка и, соответственно, изменение правового риска.

Система пограничных параметров (лимитов) призвана фиксировать превышение Банком допустимого уровня правового риска.

В отчетном периоде отсутствовали факторы правового риска, способные оказать существенное влияние на финансовый результат и капитал Банка.

#### **Риск потери деловой репутации**

Риск потери деловой репутации – риск возникновения убытков в результате негативного восприятия кредитной организации со стороны ее участников, контрагентов, надзорных органов и иных заинтересованных сторон, которые могут негативно повлиять на способность кредитной организации поддерживать существующие и (или) устанавливать новые деловые отношения и поддерживать на постоянной основе доступ к источникам финансирования.

Для оценки уровня риска потери деловой репутации Банк использует следующие параметры:

- изменение финансового состояния Банка (факт исполнения обязательных нормативов и изменение нормативов в динамике);

- возрастание (сокращение) количества жалоб и претензий к Банку, в том числе относительно качества обслуживания клиентов и контрагентов;

- негативные и позитивные отзывы и сообщения о Банке, его аффилированных лицах, в средствах массовой информации, а также изменение деловой репутации аффилированных лиц, постоянных клиентов и контрагентов Банка;

- выявление фактов хищения, подлогов, мошенничества в Банке, использования служащими в личных целях полученной от клиентов и контрагентов конфиденциальной информации;

- недостаточная эффективность Банка и его аффилированных лиц противодействовать легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также иной противоправной деятельности, осуществляемой недобросовестными клиентами и контрагентами и (или) служащими Банка (случаи выявления несоблюдения требований ФЗ №115-ФЗ от 07.08.2001 и Правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ);

- закрытие счетов крупными клиентами Банка.

В отчетном периоде отсутствовала отрицательная динамика параметров риска.

## **8. Информация об управлении капиталом.**

Управление капиталом имеет следующие основные цели:

- соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России;

- обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего финансового института.

Политика Банка по управлению капиталом направлена на поддержание капитальной базы, достаточной для сохранения доверия инвесторов, кредиторов, для покрытия возможных потерь и обеспечения развития Банка в соответствии со стратегическими целями.

Расчет величины собственных средств (капитала) Банка осуществляется на основании Положения Банка России от 04.07.2018 г. № 646-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)».

Достаточность капитала определяется требованиями Инструкции Банка России от 28.06.2017 г. № 180-И «Об обязательных нормативах банков».

Банк предоставляет в территориальное учреждение Банка России, осуществляющее надзор за его деятельностью, сведения о расчете обязательных нормативов по установленной форме отчетности.

В соответствии с Внутренними процедурами оценки достаточности капитала (ВПОДК) Стратегией управления рисками и капиталом Банка в составе риск-аппетита установлены внутренние значения нормативов достаточности капитала и их сигнальные значения, а также определен показатель внутренней достаточности располагаемого капитала. Внутренняя достаточность капитала определяется путем соотнесения совокупного объема располагаемого капитала и объема необходимого капитала. Достаточность располагаемого капитала определяется в процентном соотношении от необходимого для покрытия рисков капитала и устанавливается на уровне не менее 100%.

Нормативы достаточности капитала, а также показатель достаточности располагаемого капитала контролируются Банком ежедневно на предмет соответствия требованиям, установленным Банком России, а также для внутренних целей планирования и управления капиталом.

В случае если значение нормативов достаточности капитала и показатель располагаемого капитала приближаются к предельным значениям, установленным требованиями Банка России и внутренними требованиями Банка, данная информация незамедлительно доводится до сведения Правления и Совета директоров Банка, которые разрабатывают корректирующие мероприятия по недопущению нарушения предельных значений и возвращению их на приемлемый уровень.

Банк в течение отчетного года выполнял как установленные Банком России обязательные нормативы достаточности капитала, так и их внутренние сигнальные значения:

Нормативы достаточности капитала	Предельные значения, установленные Банком России	Сигнальные значения, установленные Банком	Фактические значения нормативов	
			01.01.2019	01.07.2019
H1.2	мин.4.5%	мин. 6.75%	10.224%	10.919%
H1.1	мин. 6%	мин. 8.25%	10.224%	10.919%
H1.0	мин. 8%	мин. 10.25%	17.231%	18.974%

В отчетном периоде нормативы достаточности капитала, установленные Инструкцией Банка России № 180-И, имели запас по сравнению с их предельными значениями, установленный показатель внутренней достаточности капитала Банком соблюдался (располагаемый капитал превышал необходимый). Располагаемый капитал Банка достаточен для покрытия значимых и потенциальных рисков Банка.

#### 9. Сегментная отчетность.

Банк вовлечен только в банковскую деятельность. Банк не имеет отдельных подразделений или компонентов, которые вовлечены в коммерческую деятельность, от которых получает прибыли либо несет убытки (включая прибыли и убытки в отношении операций с прочими компонентами Банка). Операции Банка и его активы находятся на территории Российской Федерации.

#### 10. Информация об операциях со связанными с Банком сторонами.

В ходе деятельности Банк проводит операции со своими основными участниками, руководителями, а также с другими связанными сторонами. Эти операции выражены в предоставлении кредитов, гарантий и привлечении депозитов.

Понятие "связанные с кредитной организацией стороны" применяется в значении "связанные стороны", определенном МСФО (IAS) 24 "Раскрытие информации о связанных сторонах", введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России N 160н с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России N 106н.

В соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и нормативно – правовыми актами Банка России с целью обеспечения условий для поддержания стабильной работы Банка и защиты интересов вкладчиков и кредиторов Банка, а также с целью усиления контроля за рисками, возникающими при кредитовании Банком связанных с ним лиц, Банк руководствуется следующим:

1. В целях ограничения рисков, возникающих при кредитовании связанных лиц, данные сделки должны быть одобрены Кредитным Комитетом Банка или Советом директоров Банка;

2. Кредитование связанных с Банком лиц производится с условием, что:

- совокупная величина крупных кредитных рисков на акционеров, доля каждого из которых в уставном капитале Банка превышает 5 процентов его величины, составляет не более 50 процентов от собственного капитала Банка;

- совокупная величина кредитов и займов, выданных инсайдерам, не может превышать 3 процентов от капитала;

3. Выдача кредита связанным с Банком лицам возможна при условии регулярной доступности информации о финансовом положении Заемщика;

4. Предоставление связанным лицам кредитов (принятие забалансовых обязательств) на более льготных условиях по сравнению с кредитами (внебалансовыми обязательствами), предоставленными несвязанным лицам является недопустимым.

5. Принятие решений по выдаче кредитов инсайдерам, а также аффилированным лицам инсайдерам с участием заинтересованных в данных решениях инсайдерам является недопустимым.

По состоянию на 01.07.2019 года величина ссудной задолженности, предоставленной связанным сторонам, составила 165 794 тыс. руб.

Информация о предоставленных кредитах связанным с Банком лицам и процентные доходы по ним представлены в таблице:

	Основные акционеры	Ключевой управленческий аппарат	Прочие	Итого
на 01.07.2019 г.				
Ссудная задолженность	7	18 834	146 953	165 794

Величина созданного резерва	-	7	133 730	133 737
Процентные доходы, полученные в отчетном году и отраженные в Отчете о финансовых результатах	5529	694	667	6890
на 01.01.2019 г.				
Ссудная задолженность	502	2 744	86 854	90 100
Величина созданного резерва	-	0	11 977	11 977
Процентные доходы, полученные и отраженные в Отчете о финансовых результатах	0	881	123 685	124 566

**Информация о привлеченных денежных средствах связанных с Банком лиц:**

	Основные акционеры	Ключевой управленческий аппарат	Прочие	Итого
На 01.07.2019				
Средства на текущих счетах	114 345	4 550	23 028	141 923
Срочные депозиты	79 713	11 970	1 582 413	1 674 096
Процентные расходы, отраженные в Отчете о финансовых результатах	1 592	395	124 712	126 699
На 01.01.2019				
Средства на текущих счетах	247 746	10 573	536 342	794 661
Срочные депозиты	1 922 524	14 818	1 646 948	3 584 290
Процентные расходы, отраженные в Отчете о финансовых результатах	220 420	842	315 018	536 280

**11. Информация о долгосрочных вознаграждениях работникам Банка.**

**Информация о системе оплаты труда.**

В соответствии с Инструкцией Банка России от 17.06.2014 года № 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» в Банке разработано и действует Положение о системе оплаты труда работников Банка.

Рассмотрение вопросов организации, мониторинга и системы оплаты труда относится к компетенции Совета Директоров Банка. Функции по подготовке решений совета директоров Банка по вопросам, организации, мониторинга и системы оплаты труда, возложены на Председателя совета директоров Банка.

Совет Директоров Банка рассматривает вопросы организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам деятельности Банка, уровню принимаемых рисков на основании отчетов, предоставляемых уполномоченным на это лицом.

Размер фонда оплаты труда Банка утверждает Совет Директоров Банка.

Выплаты работникам Банка в размере, превышающем 5% утвержденного Советом Директоров Банка фонда оплаты труда, считаются «выплатами крупных вознаграждений» и подлежат обязательному согласованию с Советом Директоров. Выплаты свыше утвержденного фонда оплаты труда также согласовываются с Советом Директоров Банка.



Установленная в Банке система оплаты труда распространяется на всех работников Банка, включая внутренние структурные подразделения Банка и филиал, расположенный в Санкт-Петербурге.

Организация оплаты труда основывается на следующих принципах:

- оплата труда осуществляется с учетом дифференциации труда в зависимости от сложности и ответственности выполняемой работы, уровня общих и специальных знаний и навыков работника, значимости его профессии (специальности), занимаемой им должности, степени самостоятельности и ответственности работника при выполнении поставленных задач;
- за равный труд производится равная оплата.

Реализация указанных принципов достигается путем установления четких должностных инструкций, определения знаний, квалификации и навыков работников, определения уровня оплаты труда на рынке рабочей силы, определения сложности, качества и количества затраченного труда.

Согласно внутреннему Положению Банка к категории «Исполнительные органы Банка и работники, принимающие на себя риски» (далее – работники, принимающие риски) в 1 квартале 2019 года относились 17 человек, входящие в следующие органы управления и комитеты:

- Члены Правления Банка;
- Члены Кредитных комитетов (Большого, Среднего и Малого);
- Члены Лимитного комитета;
- Члены Комитета по управлению активами и пассивами;

К категории «Работники, ответственные за внутренний контроль и оценку рисков» в I квартале 2019 года относились 16 человек:

- Сотрудники службы внутреннего аудита;
- Сотрудники службы внутреннего контроля;
- Сотрудники Отдела по управлению рисками;
- Сотрудники Управления финансового мониторинга.

С целью исключения конфликта интересов, работники, ответственные за оценку рисков, могут входить в комитеты, принимающие риски, с правом совещательного голоса.

В Банке применяется система оплаты труда, состоящая из фиксированной составляющей (должностной оклад) и выплат стимулирующего и компенсационного характера.

Выплаты стимулирующего характера:

- **«Текущая премия»** - стимулирующая выплата работникам Банка сверх должностного оклада, кроме работников, принимающих риски – выплачиваемая работникам Банка при условии положительного финансового результата текущей работы Банка, и при условии надлежащего исполнения работниками должностных обязанностей в целях стимулирования работников Банка к повышению эффективности и качества труда;
- **«Целевая премия»** – стимулирующая выплата к должностному окладу работникам, принимающим риски, при осуществлении операций (сделок), несущих риски, за достижение ключевых показателей деятельности Банка.

Текущая премия выплачивается в процентном отношении к должностному окладу, при этом, для *«Работников, ответственных за внутренний контроль и оценку рисков»*, должностные оклады составляют не менее 50 % в общем объеме выплачиваемого совокупного вознаграждения.

Решение о выплате целевой премии принимается Советом Директоров Банка по итогам работы за год. Основанием для принятия решения о целевом премировании работников, принимающих на себя риски, является выполнение ключевых показателей деятельности Банка с учетом профиля принимаемых Банком рисков.

Оцениваются следующие основные присущие банковской деятельности виды рисков: кредитный риск, риск потери ликвидности, рыночный (фондовый, процентный, валютный, товарный), при оценке используются подходы, рекомендованные Базельским комитетом, Банком России, а также, используемые банковским сообществом (стресс-тестирование, методы

ГЭП-анализа, и др.).

Совет Директоров Банка вправе полностью или частично отменить выплаты целевой премии на основании иных факторов, в том числе, негативных тенденций экономического развития страны и/или банковского сектора.

Не денежная форма оплаты труда не предусматривается. Выплата части вознаграждений в виде разницы в стоимости акций Банка в договорах с работниками не предусматривается.

## **12. Информация о выплатах на основе долевых инструментов.**

В отчетном периоде компенсационных выплат на основе долевых инструментов в Банке не производилось.

## **13. Объединение бизнесов**

В отчетном периоде объединение бизнесов не производилось.

## **14. Информация о базовой и разведенной прибыли на акцию.**

В соответствии МСФО (IAS) 33 «Прибыль на акцию» Банк не рассчитывает базовую прибыль на акцию, т.к. обыкновенные акции или потенциальные обыкновенные акции не обращаются на рынке, а также Банк не находится в процессе их размещения на открытых рынках ценных бумаг.

Заместитель Председателя Правления  
«ИНТЕРПРОГРЕССБАНК» (Акционерное общество)

 Савиных М.Ю.

Главный бухгалтер  
«ИНТЕРПРОГРЕССБАНК» (Акционерное общество)



Аляутдинов Ф.А.

07.08.2019 г.