

| Банковская отчетность | | |
|----------------------------|---|------|
| Код территории по ОКATO | Код кредитной организации (филиала) по ОКПО регистрационный номер (/порядковый номер) | |
| 45 | 29306234 | 2998 |

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 1-ое полугодие 2019 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации
Общества с ограниченной ответственностью «Экспобанк» / ООО «Экспобанк»

Адрес (место нахождения) кредитной организации
107078, г. Москва, ул. Каланчевская, д. 29, стр. 2

Код формы по ОКУД 0409806

| Квартальная (Годовая) | | | | |
|-----------------------|--|--------------------|--|---|
| Номер строки | Наименование статьи | Номер пооянений | Данные за отчетный период, тыс. руб. | Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб. |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| I. АКТИВЫ | | | | |
| 1 | Денежные средства | 2.1.1 | 571446 | 602588 |
| 2 | Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации | 2.1.1 | 3332695 | 2908239 |
| 2.1 | Обязательные резервы | 2.1.1 | 696054 | 666999 |
| 3 | Средства в кредитных организациях | 2.1.1 | 3028405 | 4347681 |
| 4 | Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 2.1.2 | 11855909 | 6659242 |
| 5 | Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости | 2.1.6 | 55090606 | |
| 5a | Чистая ссудная задолженность | 2.1.6 | | 47531975 |
| 6 | Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 2.1.3 | 11736588 | |
| 6a | Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 2.1.3 | | 15822400 |
| 7 | Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности) | | 0 | |
| 7a | Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения | | | 0 |
| 8 | Инвестиции в дочерние и зависимые организации | 2.1.5 | 3267278 | 5 |
| 9 | Требование по текущему налогу на прибыль | | 54588 | 27804 |
| 10 | Отложенный налоговый актив | | 72842 | 5427 |
| 11 | Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы | 2.1.12 | 2129629 | 2163328 |
| 12 | Долгосрочные активы, предназначенные для продажи | 2.1.12 | 6004 | 3372 |
| 13 | Прочие активы | 2.1.13 | 353869 | 652660 |
| 14 | Всего активов | | 91499859 | 80724721 |
| II. ПАССИВЫ | | | | |
| 15 | Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации | | 0 | 0 |
| 16 | Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости | | 74226639 | 64742793 |
| 16.1 | средства кредитных организаций | 2.1.14 | 7581300 | 6822681 |
| 16.2 | средства клиентов, не являющихся кредитными организациями | 2.1.15 | 66645339 | 57920112 |
| 16.2.1 | вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей | 2.1.15 | 38373930 | 34534075 |
| 17 | Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | 63 | 530977 |
| 17.1 | вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей | | 0 | 0 |
| 18 | Выпущенные долговые ценные бумаги | 2.1.17 | 357663 | 420788 |
| 18.1 | оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | 0 | 0 |
| 18.2 | оцениваемые по амортизированной стоимости | 2.1.17 | 357663 | 420788 |
| 19 | Обязательства по текущему налогу на прибыль | | 108864 | 10397 |
| 20 | Отложенные налоговые обязательства | | 283496 | 283953 |
| 21 | Прочие обязательства | 2.1.19 | 481892 | 351382 |
| 22 | Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон | | 175243 | 209944 |
| 23 | Всего обязательств | | 75633860 | 66550234 |

| III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ | | | | |
|------------------------------------|---|--------|----------|----------|
| 124 | Средства акционеров (участников) | 2.1.22 | 3227511 | 3227511 |
| 125 | Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников) | | 128470 | 128470 |
| 126 | Дивидендный доход | | 616437 | 616437 |
| 127 | Резервный фонд | | 530619 | 530619 |
| 128 | Пересценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив) | | 105991 | -112559 |
| 129 | Пересценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство | | 1137513 | 1137513 |
| 130 | Пересценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений | | 0 | 0 |
| 131 | Пересценка инструментов хеджирования | | 0 | 0 |
| 132 | Денежные средства безвозмездного финансирования (выдачи в будущее) | | 0 | 0 |
| 133 | Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска | | 0 | 0 |
| 134 | Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки | | 14947 | 0 |
| 135 | Неиспользованная прибыль (убыток) | | 10361451 | 8903436 |
| 136 | Всего источников собственных средств | | 15865999 | 14174487 |
| IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | | |
| 137 | Внебалансовые обязательства кредитной организации | | 18755959 | 14158761 |
| 138 | Внебалансовые обязательства организации гарантии и поручительства | | 15916282 | 8077231 |
| 139 | Внебалансовые обязательства финансового характера | 2.1.21 | 3552 | 44326 |



Шаликов А.А.
Уланова Г.М.

Исполнитель: Игнатьев К.В.
Телефон: (495) 710-0200

| Банковская отчетность | | |
|----------------------------|--|---|
| Код территории по ОКATO | Код кредитной организации (филиала) по ОКПО | регистрационный номер (/порядковый номер) |
| 45 | 29306234 | 2998 |

Отчет о финансовых результатах
(публикуемая форма)
за 1-ое полугодие 2019 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации
Общество с ограниченной ответственностью «Экспобанк» / ООО «Экспобанк»

Адрес (место нахождения) кредитной организации
107078, г. Москва, ул. Каланчевская, д. 29, стр. 2

Код формы по ОКУД 0409807

Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

| Номер строки | Наименование статьи | Номер пояснений | Данные за отчетный период, тыс. руб. | Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб. |
|-----------------|--|--------------------|--|--|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1 | Процентные доходы, всего, в том числе: | 2.2.1 | 4235452 | 2644550 |
| 1.1 | от размещения средств в кредитных организациях | 2.2.1 | 121433 | 185505 |
| 1.2 | от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями | 2.2.1 | 3356379 | 1757214 |
| 1.3 | от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу) | | 0 | 0 |
| 1.4 | от вложений в ценные бумаги | 2.2.1 | 757640 | 701831 |
| 2 | Процентные расходы, всего, в том числе: | 2.2.1 | 1607010 | 1021028 |
| 2.1 | по привлеченным средствам кредитных организаций | 2.2.1 | 111903 | 61457 |
| 2.2 | по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями | 2.2.1 | 1482962 | 943026 |
| 2.3 | по выпущенным ценным бумагам | 2.2.1 | 12145 | 16545 |
| 3 | Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) | | 2628442 | 1623522 |
| 4 | Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе: | 2.2.2 | -431918 | -72584 |
| 4.1 | изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам | 2.2.2 | -165511 | 9284 |
| 5 | Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери | | 2196524 | 1550938 |
| 6 | Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 2.2.9 | 303781 | -44093 |
| 7 | Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 2.2.9 | -15861 | -2496 |
| 8 | Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 2.2.9 | -4705 | |
| 8a | Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи | | | 7861 |
| 9 | Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости | | 0 | |
| 9a | Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения | | | 0 |
| 10 | Чистые доходы от операций с иностранной валютой | | -64504 | 152300 |
| 11 | Чистые доходы от переоценки иностранной валюты | 2.2.3 | 147681 | 8010 |
| 12 | Чистые доходы от операций с драгоценными металлами | | 63 | 138 |
| 13 | Доходы от участия в капитале других юридических лиц | | 22245 | 185215 |
| 14 | Комиссионные доходы | 2.2.1 | 269859 | 223463 |
| 15 | Комиссионные расходы | 2.2.1 | 44510 | 49498 |
| 16 | Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 2.2.2 | -14947 | |
| 16a | Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи | | | 0 |
| 17 | Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости | | 0 | |
| 17a | Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения | | | 0 |
| 18 | Изменение резерва по прочим потерям | 2.2.2 | 38312 | -14506 |
| 19 | Прочие операционные доходы | | 256955 | 66169 |

| | | | | |
|-----|---|-------|---------|---------|
| 120 | Чистые доходы (расходы) | | 3090893 | 2083501 |
| 121 | Операционные расходы | 2.2.1 | 1340217 | 1192416 |
| 122 | Прибыль (убыток) до налогообложения | | 1750676 | 891085 |
| 123 | Возмещение (расход) по налогам | 2.2.4 | 327983 | 119366 |
| 124 | Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности | | 1426293 | 783924 |
| 125 | Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности | | -3600 | -12205 |
| 126 | Прибыль (убыток) за отчетный период | | 1422693 | 771719 |

Раздел 2. Прочий совокупный доход

| Номер строки | Наименование статьи | Номер пояснений | Данные за отчетный период, тыс. руб. | Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб. |
|--------------|---|-----------------|--------------------------------------|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1 | Прибыль (убыток) за отчетный период | | 1422693 | 771719 |
| 12 | Прочий совокупный доход (убыток) | | X | X |
| 13 | Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе: | | 0 | 0 |
| 13.1 | изменение фонда пересценки основных средств и нематериальных активов | | 0 | 0 |
| 13.2 | изменение фонда пересценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами | | 0 | 0 |
| 14 | Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток | | 0 | -86 |
| 15 | Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль | | 0 | 86 |
| 16 | Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе: | | 260754 | -328366 |
| 16.1 | изменение фонда пересценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | | 260754 | |
| 16.1а | изменение фонда пересценки финансовых активов, оцениваемых в наличии для продажи | | | -328366 |
| 16.2 | изменение фонда пересценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | 0 | 0 |
| 16.3 | изменение фонда хеджирования денежных потоков | | 0 | 0 |
| 17 | Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток | | 27258 | -11467 |
| 18 | Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль | | 233496 | -316899 |
| 19 | Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль | | 233496 | -316813 |
| 110 | Финансовый результат за отчетный период | | 1656189 | 454906 |

И.о. Председателя Правления  Шалимов А.А.
 Главный бухгалтер  Уланова Г.М.
 Заместитель главного бухгалтера К.В. Вострухина
 Телефон: +7 (95) 45-97-17
 09.03.2019



| Банковская отчетность | | |
|-------------------------|-------------------------------------|---|
| Код территории по ОКATO | Код кредитной организации (филиала) | |
| | по ОКПО | регистрационный номер (/порядковый номер) |
| 45 | 29306234 | 2998 |

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ
(публикуемая форма)

на 01.07.2019 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации
Общество с ограниченной ответственностью «Экспобанк» / ООО «Экспобанк»

Адрес (место нахождения) кредитной организации
107078, г. Москва, ул. Каланчевская, д. 29, стр. 2

Код формы по ОКУД 0409808

Квартальная (Годовая)

| Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала | | | | | |
|---|--|-----------------|---|---|--|
| Номер строки | Наименование инструмента (показателя) | Номер пояснения | Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб. | Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб. | Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| Источники базового капитала | | | | | |
| 1 | Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный: | 2.1.22 | 3843948.0000 | 3843948.0000 | 24, 26 |
| 1.1 | обыкновенными акциями (долями) | | 3843948.0000 | 3843948.0000 | 24, 26 |
| 1.2 | привилегированными акциями | | 0.0000 | 0.0000 | |
| 2 | Нераспределенная прибыль (убыток): | | 8903436.0000 | 7611506.0000 | 35 |
| 2.1 | прошлых лет | | 8903436.0000 | 7403060.0000 | 35 |
| 2.2 | отчетного года | | 0.0000 | 208446.0000 | 35 |
| 3 | Резервный фонд | | 530619.0000 | 530619.0000 | 27 |
| 4 | Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) | | не применимо | не применимо | не применимо |
| 5 | Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам | | не применимо | не применимо | не применимо |
| 6 | Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5) | | 13278003.0000 | 11986073.0000 | 24, 26, 27, 35 |
| Показатели, уменьшающие источники базового капитала | | | | | |
| 7 | Корректировка стоимости финансового инструмента | | 0.0000 | 0.0000 | |
| 8 | Деловая репутация (гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств | | 0.0000 | 0.0000 | |
| 9 | Нематериальные активы (кроме деловой репутации) и суммы прав по обслуживанию ипотечных кредитов за вычетом отложенных налоговых обязательств | | 84682.0000 | 80265.0000 | 11 |
| 10 | Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли | | 0.0000 | 5427.0000 | 10 |
| 11 | Резервы хеджирования денежных потоков | | 0.0000 | 0.0000 | |
| 12 | Недосозданные резервы на возможные потери | | 0.0000 | 0.0000 | |
| 13 | Доход от сделок секьюритизации | | не применимо | не применимо | не применимо |
| 14 | Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости | | не применимо | не применимо | не применимо |
| 15 | Активы пенсионного плана с установленными выплатами | | не применимо | не применимо | не применимо |
| 16 | Вложения в собственные акции (доли) | | 128470.0000 | 128470.0000 | 25 |
| 17 | Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала | | 0.0000 | 0.0000 | |
| 18 | Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций | | 0.0000 | 0.0000 | |
| 19 | Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций | | 3483602.0000 | 1003926.0000 | 6, 8 |
| 20 | Права по обслуживанию ипотечных кредитов | | не применимо | не применимо | не применимо |
| 21 | Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли | | 0.0000 | 0.0000 | |
| 22 | Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе: | | 0.0000 | 0.0000 | |
| 23 | существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций | | 0.0000 | 0.0000 | |
| 24 | права по обслуживанию ипотечных кредитов | | не применимо | не применимо | не применимо |
| 25 | отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли | | 0.0000 | 0.0000 | |
| 26 | Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала | | 0.0000 | 0.0000 | |
| 27 | Отрицательная величина добавочного капитала | | 0.0000 | 0.0000 | |
| 28 | Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк 7-22, 26 и 27) | | 3696754.0000 | 1218088.0000 | 6, 8, 10, 11, 25 |
| 29 | Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28) | | 9581249.0000 | 10767985.0000 | 6, 8, 10, 11, 24, 25, 26, 27, 35 |
| Источники добавочного капитала | | | | | |
| 30 | Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе: | | 0.0000 | 0.0000 | |
| 31 | классифицируемые как капитал | | 0.0000 | 0.0000 | |
| 32 | классифицируемые как обязательства | | 0.0000 | 0.0000 | |
| 33 | Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) | | 0.0000 | 0.0000 | |
| 34 | Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, | | не применимо | не применимо | не применимо |

| | | | | |
|-------|---|----------------|---------------|---|
| | принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе: | | | |
| 135 | инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) | не применимо | не применимо | не применимо |
| 136 | Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34) | 0.0000 | 0.0000 | |
| | Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала | | | |
| 137 | Вложения в собственные инструменты добавочного капитала | 0.0000 | 0.0000 | |
| 138 | Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала | 0.0000 | 0.0000 | |
| 139 | Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций | 0.0000 | 0.0000 | |
| 140 | Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций | 0.0000 | 0.0000 | |
| 141 | Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России | 0.0000 | 0.0000 | |
| 142 | Отрицательная величина дополнительного капитала | 0.0000 | 0.0000 | |
| 143 | Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого (сумма строк 37-42) | 0.0000 | 0.0000 | |
| 144 | Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43) | 0.0000 | 0.0000 | |
| 145 | Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44) | 9581249.0000 | 10767985.0000 | 6, 8, 10, 11, 24, 25, 26, 27, 35 |
| | Источники дополнительного капитала | | | |
| 146 | Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход | 1993010.0000 | 3000652.0000 | 16, 2, 28, 29, 35 |
| 147 | Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) | 0.0000 | 0.0000 | |
| 148 | Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе: | не применимо | не применимо | не применимо |
| 149 | Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) | не применимо | не применимо | не применимо |
| 150 | Резервы на возможные потери | 0.0000 | 0.0000 | |
| 151 | Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50) | 1993010.0000 | 3000652.0000 | 16, 2, 28, 29, 35 |
| | Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала | | | |
| 152 | Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала | 0.0000 | 0.0000 | |
| 153 | Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала | 0.0000 | 0.0000 | |
| 154 | Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к погашению убытков финансовых организаций | 0.0000 | 0.0000 | |
| 154а | вложения в иные инструменты, обеспечивающие общую способность к погашению убытков финансовых организаций | 0.0000 | 0.0000 | |
| 155 | Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к погашению убытков финансовых организаций | 0.0000 | 0.0000 | |
| 156 | Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе: | 549644.0000 | 0.0000 | 8 |
| 156.1 | просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней | 0.0000 | 0.0000 | |
| 156.2 | превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером | 0.0000 | 0.0000 | |
| 156.3 | вложения в создание и приобретение основных средств и материальных запасов | 0.0000 | 0.0000 | |
| 156.4 | разница между действительной стоимостью доли, приобретаемой заемцами из общества участниками, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику | 0.0000 | 0.0000 | |
| 157 | Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56) | 549644.0000 | 0.0000 | 8 |
| 158 | Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57) | 1443366.0000 | 3000652.0000 | 16, 2, 28, 29, 35 |
| 159 | Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58) | 11024615.0000 | 13768637.0000 | 6, 8, 10, 11, 16, 2, 24, 25, 26, 27, 28, 29, 35 |
| 160 | Активы, взвешенные по уровню риска: | X | X | X |
| 160.1 | необходимые для определения достаточности базового капитала | 103240439.0000 | 95373655.0000 | |
| 160.2 | необходимые для определения достаточности основного капитала | 103240439.0000 | 95373655.0000 | |
| 160.3 | необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала) | 104112686.0000 | 96795546.0000 | |
| | Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент | | | |
| 161 | Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.1) | 9.2810 | 11.2900 | |
| 162 | Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.2) | 9.2810 | 11.2900 | |
| 163 | Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3) | 10.5890 | 14.2240 | |
| 164 | Надбавки к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе: | | 1.8750 | |
| 165 | надбавка поддержания достаточности капитала | | 1.8750 | |
| 166 | антициклическая надбавка | | 0.0187 | |
| 167 | надбавка за системную значимость | не применимо | не применимо | |
| 168 | Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала) | | 5.2903 | |
| | Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент | | | |
| 169 | Норматив достаточности базового капитала | 4.5000 | 4.5000 | |
| 170 | Норматив достаточности основного капитала | 6.0000 | 6.0000 | |
| 171 | Норматив достаточности собственных средств (капитала) | 8.0000 | 8.0000 | |
| | Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала | | | |
| 172 | Несущественные вложения в инструменты капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к погашению убытков финансовых организаций | 0.0000 | 0.0000 | |
| 173 | Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций | 1306486.0000 | 1177194.0000 | |
| 174 | Права по обслуживанию ипотечных кредитов | не применимо | не применимо | не применимо |

09.08.2019r.

| Код территории Код кредитной организации (филиала) | | | |
|--|-----------|---------------------|--|
| по ОКATO | по ОКПО | регистрационный | |
| | | номер | |
| | | (/порядковый номер) | |
| 45 | 129306234 | 2998 | |

тыс. руб.

[illegible]

[illegible]

| | | | | | | | | | | | | | | | | |
|------|---|--|--|--------------|--------------|-------------|-------------|--------------|--------|--------|-------------|--------|--------|------------|---------------|---------------|
| 19.1 | приобретения | | | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 |
| 19.2 | выбытия | | | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 |
| 20 | Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов | | | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 |
| 21 | Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников); | | | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 |
| 21.1 | по обыкновенным акциям | | | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 |
| 21.2 | по привилегированным акциям | | | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 |
| 22 | Прочие взносы акционеров (участников) и распределе- ние в пользу акционеров (участников) | | | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 |
| 23 | Прочие движения | | | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 14947.0000 | 0.0000 | 14947.0000 |
| 24 | Данные за отчетный период | | | 3227511.0000 | -128470.0000 | 616437.0000 | 105991.0000 | 1137513.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 530619.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 14947.0000 | 10361451.0000 | 15065999.0000 |

И. о. Председателя Правления

Давыдов А.А.

Главный бухгалтер

Уханова Г.М.

Экономист Носовичко К.А.

Телефон: +7 (495) 045-73-11

09.08.2019г.



| Банковская отчетность | | |
|----------------------------|--|---|
| Код территории по ОКATO | Код кредитной организации (филиала) по ОКПО | регистрационный номер (/порядковый номер) |
| 45 | 29306234 | 2998 |

**СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, НОРМАТИВЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА
И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ**
(публикуемая форма)
на 01.07.2019 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации
Общество с ограниченной ответственностью «Экспобанк»/ ООО «Экспобанк»

Адрес (место нахождения) кредитной организации
107078, г. Москва, ул. Каланчевская, д. 29, стр. 2

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации (банковской группы)

| Номер строки | Наименование показателя | Номер поиснения | Фактическое значение | | | | |
|---|--|--------------------|----------------------|--|--|--|---|
| | | | на отчетную дату | на дату, основанную на один квартал от отчетной | на дату, основанную на два квартала от отчетной | на дату, основанную на три квартала от отчетной | на дату, основанную на четыре квартала от отчетной |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| КАПИТАЛ, тыс.руб. | | | | | | | |
| 1 | Базовый капитал | 9581249 | 12301463 | 10767985 | 11912391 | 11913780 | |
| 1a | Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков без учета влияния переходных мер | 9581249 | 12301463 | | | | |
| 2 | Основной капитал | 9581249 | 12301463 | 10767985 | 11912391 | 11913780 | |
| 2a | Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков | 9581249 | 12301463 | | | | |
| 3 | Собственные средства (капитал) | 11024615 | 14640102 | 13768637 | 14333870 | 14039073 | |
| 3a | Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков | 12259256 | 14730619 | | | | |
| Активы, взвешенные по уровню риска, тыс.руб. | | | | | | | |
| 4 | Активы, взвешенные по уровню риска | 104112686 | 99448633 | 96795546 | 93188348 | 90110620 | |
| НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент | | | | | | | |
| 5 | Норматив достаточности базового капитала N1.1 (H20.1) | 9.281 | 12.549 | 11.290 | 12.979 | 13.431 | |
| 5a | Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков | 9.162 | 12.543 | | | | |
| 6 | Норматив достаточности основного капитала N1.2 (H20.2) | 9.281 | 12.549 | 11.290 | 12.979 | 13.431 | |
| 6a | Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков | 9.162 | 12.543 | | | | |
| 7 | Норматив достаточности собственных средств (капитала) N1.0 (N1ц, N1.3, H20.0) | 10.589 | 14.721 | 14.224 | 15.382 | 15.58 | |
| 7a | Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков | 11.625 | 14.805 | | | | |
| НАДБАВКИ К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска), процент | | | | | | | |
| 8 | Надбавка поддержания достаточности капитала | | 1.875 | 1.875 | 1.875 | 1.875 | |
| 9 | Антициклическая надбавка | | 0.019 | 0.019 | 0.009 | 0.000 | |
| 10 | Надбавка за системную значимость | | | | | | |
| 11 | Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего | | 1.894 | 1.894 | 1.884 | 1.875 | |

[illegible]

| | | | | | | | |
|----|--|--|--|--|--|--|--|
| 36 | Норматив максимального размера внесканных обязательств расчетов небанковских кредитных организаций Н16.2 | | | | | | |
| 37 | Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным поручи- тием Н18 | | | | | | |

* При расчете нормативов достаточности капитала Банком используется подход к снижению кредитного риска по обеспеченным кредитным требованиям и требованиям по получению начисленных (накопленных) процентов, а также производным финансовым инструментам, предусмотренный пунктом 2.3 Инструкции Банка России от 28.06.2017г. №180-И «Об обязательных нормативах банков»

Раздел 2. Информация о расчете норматива финансового рычага (Н1.4)

Подраздел 2.1 Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага (Н1.4)

| Номер строки | Наименование показателя | Номер пояснения | Сумма, тыс. руб. |
|-----------------|--|--------------------|--|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего | | 91499859 |
| 2 | Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы | | Неприменимо для отчетности кредитной организации как юридического лица |
| 3 | Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет норматива финансового рычага | | 0 |
| 4 | Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ) | | 15781 |
| 5 | Поправка в части операций кредитования ценными бумагами | | -3622167 |
| 6 | Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера | | 16087615 |
| 7 | Прочие поправки | | 6770120 |
| 8 | Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета норматива финансового рычага, итого | | 97210968 |

Раздел 2.2 Расчет норматива финансового рычага (Н1.4)

| Номер строки | Наименование показателя | Номер пояснения | Сумма, тыс. руб. |
|---|---|--------------------|---------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| Риск по балансовым активам | | | |
| 1 | Величина балансовых активов, всего | | 83946346.00 |
| 2 | Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала | | 3696754.00 |
| 3 | Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), всего | | 80249592.00 |
| Риск по операциям с ПФИ | | | |
| 4 | Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи и (или) с учетом неттинга позиций, если применимо), всего | | 13671.00 |
| 5 | Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего | | 15781.00 |
| 6 | Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса | | неприменимо |
| 7 | Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях | | 0.00 |
| 8 | Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов | | 0.00 |
| 9 | Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ | | 0.00 |
| 10 | Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ | | 0.00 |
| 11 | Величина риска по ПФИ с учетом поправок, итого (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10) | | 29452.00 |
| Риск по операциям кредитования ценными бумагами | | | |
| 12 | Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего | | 4466476.00 |
| 13 | Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами | | 4021001.00 |
| 14 | Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами | | 398834.00 |
| 15 | Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами | | 0.00 |
| 16 | Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок, итого (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13) | | 844309.00 |
| Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') | | | |

| | | | |
|-----------------------------|---|---|-------------|
| 17 | Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера, всего | | 18001084.00 |
| 18 | Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента | | 1913469.00 |
| 19 | Величина риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправок, итого (разность строк 17 и 18) | | 16087615.00 |
| Капитал и риски | | | |
| 20 | Основной капитал | 4 | 9581249.00 |
| 21 | Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, всего (сумма строк 3, 11, 16, 19) | | 97210968.00 |
| Норматив финансового рычага | | | |
| 22 | Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент (строка 20 : строка 21) | | 9.86 |

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

| Номер строки | Наименование показателя | Номер пояснения | Данные на 01.04.2019 | | Данные на 01.07.2019 | |
|-------------------------------------|---|-----------------|---|--|---|--|
| | | | величина требований (обязательств), тыс. руб. | взвешенная величина требований (обязательств), тыс. руб. | величина требований (обязательств), тыс. руб. | взвешенная величина требований (обязательств), тыс. руб. |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ | | | | | | |
| 1 | Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом дополнительных требований (активов), включенных в числитель Н26 (Н27) | | X | | X | |
| ОЖИДАЕМЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ | | | | | | |
| 2 | Денежные средства физических лиц, всего, в том числе: | | | | | |
| 3 | стабильные средства | | | | | |
| 4 | нестабильные средства | | | | | |
| 5 | Денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения, всего, в том числе: | | | | | |
| 6 | операционные депозиты | | | | | |
| 7 | депозиты, не относящиеся к операционным (прочие депозиты) | | | | | |
| 8 | необеспеченные долговые обязательства | | | | | |
| 9 | Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение | | X | | X | |
| 10 | Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств, всего, в том числе: | | | | | |
| 11 | по производным финансовым инструментам и в связи с потенциальной потребностью во внесении дополнительного обеспечения | | | | | |

| | | | | | | |
|---------------------------------------|--|---|--|--|---|--|
| 12 | связанные с потерей фондирования по обеспеченным долговым инструментам | | | | | |
| 13 | по обязательствам банка по неиспользованным безотзывным и условно отзывным кредитным линиям и линиям ликвидности | | | | | |
| 14 | Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам | | | | | |
| 15 | Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим условным обязательствам | | | | | |
| 16 | Суммарный отток денежных средств, итого (строка 2 + строка 5 + строка 9 + строка 10 + строка 14 + строка 15) | X | | | X | |
| ОЖИДАЕМЫЕ ПРИТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ | | | | | | |
| 17 | По операциям предоставления денежных средств под обеспечение ценными бумагами, включая операции обратного репо | | | | | |
| 18 | По договорам без нарушения контрактных сроков исполнения обязательств | | | | | |
| 19 | Прочие притоки | | | | | |
| 20 | Суммарный приток денежных средств, итого (строка 17 + строка 18 + строка 19) | | | | | |
| СУММАРНАЯ СКОРРЕКТИРОВАННАЯ СТОИМОСТЬ | | | | | | |
| 21 | ВЛА за вычетом корректировок, рассчитанных с учетом ограничений на максимальную величину ВЛА-2Б и ВЛА-2 | X | | | X | |
| 22 | Чистый ожидаемый отток денежных средств | X | | | X | |
| 23 | Норматив краткосрочной ликвидности банковской группы (Н26), кредитной организации (Н27), проценты | X | | | X | |

И.о. Председателя Правления

Шаликов А.А.

Главный бухгалтер

Уланова Г.М.

Экономист
Телефон: +7 (495) 795-1700

Восторжко К.В.

09.08.2019г.



| Банковская отчетность | | |
|-------------------------|---|---|
| Код территории по ОКATO | Код кредитной организации (филиала) по ОКПО | регистрационный номер (/порядковый номер) |
| 45 | 29306234 | 2998 |

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 01.07.2019 года

Кредитной организации
Общество с ограниченной ответственностью «Экспобанк»

Адрес (место нахождения) кредитной организации
107078, г. Москва, ул. Каланчевская, д. 29, стр. 2

Код формы по ОКУД 0409814
Квартальная (Годовая)

| Номер строки | Наименования статей | Номер пояснения | Денежные потоки за отчетный период, тыс. руб. | Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс. руб. |
|--------------|--|-----------------|---|--|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1 | Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности | | | |
| 1.1 | Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе: | | 1 526 079 | 692 094 |
| 1.1.1 | проценты полученные | | 3 935 292 | 2 546 829 |
| 1.1.2 | проценты уплаченные | | -1 325 118 | -1 010 700 |
| 1.1.3 | комиссии полученные | | 262 930 | 224 573 |
| 1.1.4 | комиссии уплаченные | | -4 4510 | -49 498 |
| 1.1.5 | доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, через прочий совокупный доход | | 90 672 | 44 338 |
| 1.1.6 | доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости | | 0 | 0 |
| 1.1.7 | доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой | | -64 504 | 152 300 |
| 1.1.8 | прочие операционные доходы | | 277 957 | 62 261 |
| 1.1.9 | операционные расходы | | -1 296 865 | -1 113 122 |
| 1.1.10 | расход (возмещение) по налогам | | -309 775 | -164 887 |
| 1.2 | Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе: | | -2 811 226 | -2 304 515 |
| 1.2.1 | чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России | | -29 055 | 22 230 |
| 1.2.2 | чистый прирост (снижение) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | -4 410 315 | -1 823 993 |
| 1.2.3 | чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности | | -10 433 914 | -3 046 271 |
| 1.2.4 | чистый прирост (снижение) по прочим активам | | 250 736 | -473 494 |
| 1.2.5 | чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России | | 0 | 0 |
| 1.2.6 | чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций | | 947 855 | 4 625 346 |
| 1.2.7 | чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями | | 11 357 916 | -1 898 720 |
| 1.2.8 | чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | -530 914 | 0 |
| 1.2.9 | чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам | | -58 812 | 31 270 |
| 1.2.10 | чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам | | 95 277 | 259 117 |
| 1.3 | Итого (сумма строк 1.1 и 1.2) | | -1 285 147 | -1 612 421 |
| 2 | Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности | | | |
| 2.1 | Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | | -2 263 479 | -3 067 624 |
| 2.2 | Выручка от реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | | 5 946 214 | 2 715 420 |
| 2.3 | Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости | | -3 267 273 | 0 |
| 2.4 | Выручка от погашения ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости | | 0 | 0 |
| 2.5 | Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов | | -39 538 | -27 790 |
| 2.6 | Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов | | 37 826 | 24 527 |
| 2.7 | Дивиденды полученные | | 0 | 183 480 |

| | | | |
|------|--|-----------|------------|
| 12.8 | Итого (сумма строк с 2.1 по 2.7) | 413 750 | -171 987 |
| 13 | Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности | | |
| 13.1 | Вносим акционерами (участниками) в уставный капитал | 0 | 0 |
| 13.2 | Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников) | 0 | 0 |
| 13.3 | Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников) | 0 | 0 |
| 13.4 | Выплаченные дивиденды | 0 | 0 |
| 13.5 | Итого (сумма строк с 3.1 по 3.4) | 0 | 0 |
| 14 | Влияние изменений курсов иностранных валют, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты | -83 620 | 61 535 |
| 15 | Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов | -955 017 | -1 722 873 |
| 15.1 | Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года | 7 191 509 | 3 592 927 |
| 15.2 | Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода | 6 236 492 | 1 870 054 |

И.о. Пр...

Главный бухгалтер

Исполнитель

Телефон: +7 (495) 745 7122

09.08.2019г.

Шаников А.А.

Удальцова Г.М.



**Пояснительная информация
к промежуточной бухгалтерской
(финансовой) отчетности
ООО «Экспобанк»
за 1 полугодие 2019 года**

Составлена в соответствии с требованиями Указания Банка России от 27 ноября 2018 г. № 4983-У *«О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности»*

Содержание

| | | |
|-----------|--|-----------|
| 1. | Общая информация о кредитной организации..... | 23 |
| 1.1 | Общие сведения о кредитной организации..... | 23 |
| 1.2 | Сведения об участниках и органах управления кредитной организации..... | 24 |
| 1.3 | Информация о банковской группе, в которой Банк является головной кредитной организацией..... | 25 |
| 1.4 | Основы промежуточной отчетности и основных положений Учетной политики кредитной организации..... | 25 |
| 2. | Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса, отчета о финансовых результатах, отчета об изменениях в капитале, отчета о движении денежных средств..... | 26 |
| 2.1 | Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса..... | 26 |
| 2.1.1 | Денежные средства и их эквиваленты..... | 26 |
| 2.1.2 | Информация об объеме и структуре вложений в финансовые активы, оцениваемые по текущей справедливой стоимости через прибыль или убыток..... | 26 |
| 2.1.3 | Информация об объеме и структуре финансовых вложений в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход..... | 28 |
| 2.1.4 | Информация о методах оценки активов и обязательств после первоначального признания по справедливой стоимости и об исходных данных, используемых для оценки активов и обязательств по справедливой стоимости на повторяющейся и неповторяющейся основе..... | 30 |
| 2.1.5 | Информация об объеме и структуре финансовых вложений в дочерние хозяйственные общества, совместно контролируемые предприятия, зависимые хозяйственные общества и структурированные организации..... | 32 |
| 2.1.6 | Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности..... | 33 |
| 2.1.7 | Информация об объемах чистых вложений в ценные бумаги и иные финансовые активы (кроме ссудной задолженности), оцениваемые по амортизированной стоимости..... | 35 |
| 2.1.8 | Информация об изменении резерва на возможные потери по обесцененным финансовым активам..... | 36 |
| 2.1.9 | Информация о финансовых активах, переданных без прекращения признания..... | 37 |
| 2.1.10 | Информация о финансовых инструментах, отнесенных к категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», «оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход», «оцениваемые по амортизированной стоимости», переклассифицированных из одной категории в другую..... | 38 |
| 2.1.11 | Информация о финансовых активах, переданных (полученных) в качестве обеспечения..... | 38 |
| 2.1.12 | Информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств, нематериальных активов, а также объектов недвижимости, временно не используемой в основной деятельности..... | 39 |
| 2.1.13 | Информация об объеме, структуре и изменении стоимости прочих активов, в том числе за счет их обесценения в разрезе видов активов (финансовые, нефинансовые), видов валют, сроков, оставшихся до погашения..... | 41 |
| 2.1.14 | Информация об остатках средств на счетах кредитных организаций..... | 46 |
| 2.1.15 | Информация об остатках средств на счетах клиентов в разрезе видов привлечения..... | 46 |
| 2.1.16 | Информация о государственных субсидиях и других формах государственной помощи..... | 47 |
| 2.1.17 | Информация об объеме и структуре выпущенных долговых ценных бумаг..... | 48 |
| 2.1.18 | Ковенанты..... | 48 |

| | | |
|------------|--|------------|
| 2.1.19 | Информация об объеме, структуре и изменении прочих обязательств в разрезе видов обязательств (финансовые, нефинансовые), видов валют, сроков, оставшихся до погашения..... | 49 |
| 2.1.20 | Информация об основной сумме долга, процентах (дисконтах), начисленных на конец отчетного периода, размере просроченной задолженности, реструктуризации долга в отношении неисполненных кредитной организацией обязательств, включая выпущенные кредитной организацией векселя | 51 |
| 2.1.21 | Информация о резервах – оценочных обязательствах, условных обязательствах и условных активах..... | 51 |
| 2.1.22 | Информация о величине и об изменении величины уставного капитала кредитной организации | 52 |
| 2.2 | Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах..... | 53 |
| 2.2.1 | Раскрытие информации по существенным статьям доходов и расходов | 53 |
| 2.2.2 | Информация об убытках и суммах восстановления резервов под обесценение..... | 55 |
| 2.2.3 | Информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе прибыли или убытков, за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 57 |
| 2.2.4 | Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу..... | 57 |
| 2.2.5 | Информация о вознаграждении работникам..... | 58 |
| 2.2.6 | Информация о затратах на исследования и разработки, признанные в качестве расходов в течение отчетного периода | 59 |
| 2.2.7 | Информация о доходах и расходах в результате выбытия основных средств..... | 59 |
| 2.2.8 | Информация о доходах и расходах в результате урегулирования судебных разбирательств | 59 |
| 2.2.9 | Информация о чистой прибыли (чистых убытках) от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а также от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 59 |
| 2.3 | Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале | 60 |
| 2.4 | Сопроводительная информация к статьям отчета о движении денежных средств..... | 61 |
| 3. | Информация о целях и политике управления рисками, связанными с финансовыми инструментами | 62 |
| 3.1 | Общие положения стратегии в области управления рисками..... | 62 |
| 3.2 | Информация по видам риска | 69 |
| 3.2.1 | Кредитный риск | 69 |
| 3.2.2 | Рыночный риск..... | 77 |
| 3.2.3 | Риск ликвидности | 79 |
| 3.2.4 | Информация об операциях хеджирования | 96 |
| 4. | Информация об управлении капиталом | 96 |
| 5. | Информация по сегментам деятельности кредитной организации | 99 |
| 6. | Информация об операциях (сделках) со связанными с Банком сторонами | 104 |
| 7. | Информация об оплате труда | 107 |
| 7.1 | Информация о выплатах (вознаграждениях) основному управленческому составу..... | 107 |
| 7.2 | Информация о долгосрочных вознаграждениях работникам | 112 |
| 8. | Информация о выплатах на основе долевых инструментов | 112 |
| 9. | Информация об объединении бизнесов..... | 113 |
| 10. | Информация о базовой и раздвоенной прибыли на акцию | 113 |
| 11. | Опубликование пояснительной информации | 113 |

Настоящая пояснительная информация:

- является составной и неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности¹ ООО «Экспобанк»² за 1 полугодие 2019 года, начинающийся 1 января 2019 года и заканчивающийся 30 июня 2019 года;
- обеспечивает раскрытие дополнительной существенной информации о деятельности Банка, непосредственно не представленной в составе форм промежуточной отчетности.

Промежуточная отчетность Экспобанка включает:

- 0409806 "Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)" за 1 полугодие 2019 года;
- 0409807 "Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)" за 1 полугодие 2019 года;
- 0409808 "Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)" на 1 июля 2019 года;
- 0409810 "Отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма)" на 1 июля 2019 года;
- 0409813 "Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)" на 1 июля 2019 года;
- 0409814 "Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)" на 1 июля 2019 года;
- пояснительную информацию к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 полугодие 2019 года.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность размещается в сети Интернет на официальном сайте Банка по адресу www.exprobank.ru.

¹ Далее по тексту – промежуточная отчетность

² Далее по тексту – Экспобанк, Банк, кредитная организация

1. Общая информация о кредитной организации

1.1 Общие сведения о кредитной организации

Полное наименование: Общество с ограниченной ответственностью «Экспобанк».

Сокращенное наименование: ООО «Экспобанк».

ОГРН: 1027739504760.

Дата регистрации Банком России: 27 июля 1994 г.

Регистрационный номер: 2998.

Место нахождения: 107078, г. Москва, ул. Каланчевская, д. 29, стр. 2.

Сведения о лицензиях, выданных ООО «Экспобанк»:

- Генеральная лицензия на осуществление банковских операций: № 2998 от 6 февраля 2012 г.;
- Лицензия на осуществление банковских операций № 2998 от 6 февраля 2012 г. выдана Центральным Банком Российской Федерации (на осуществление операций с драгоценными металлами);
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности № 177-03062-010000 выдана 27 ноября 2000 г. Федеральной службой по финансовым рынкам;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности № 177-02958-100000 выдана 27 ноября 2000 г. Федеральной службой по финансовым рынкам;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности № 177-12673-000100 выдана 10 ноября 2009 г. Федеральной службой по финансовым рынкам;
- Лицензия № 12320Н выдана 5 июля 2012 г. выдана Центром по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России.

Банк является участником системы обязательного страхования вкладов в Российской Федерации, номер в реестре 267.

Банк представляет собой универсальное кредитно-финансовое учреждение, предлагающее широкий спектр услуг юридическим и физическим лицам. Основной акцент делается на построении долгосрочных партнерских отношений с корпоративными Клиентами, а также индивидуальном обслуживании состоятельных вкладчиков.

1.2 Сведения об участниках и органах управления кредитной организации

Участники Банка по состоянию на 1 июля 2019 г.:

- Ким Игорь Владимирович – 75,5277%;
- Цой Герман Алексеевич – 19,3230%;
- Нифонтов Кирилл Владимирович – 2,0000%;
- Общество с ограниченной ответственностью «МОРЕЛАМ» – 2,0000%;
- Прошин Александр Валентинович – 0,2153%;
- Ганушкин Дмитрий Сергеевич – 0,0256%;
- доли, перешедшие к Банку – 0,9084%.

В течение 1 полугодия 2019 года изменения в составе участников Банка отсутствовали.

Органами управления Банка являются Совет директоров и Правление.

По состоянию на 1 июля 2019 г. в состав Совета директоров Банка входят:

1. Ким Игорь Владимирович – Председатель Совета директоров.
2. Макнотон Джон – член Совета директоров.
3. Нифонтов Кирилл Владимирович – член Совета директоров.
4. Цой Герман Алексеевич – член Совета директоров.
5. Сорокин Вадим Николаевич – член Совета директоров.

Состав Правления Банка на 1 июля 2019 г. следующий:

1. Санников Алексей Михайлович – Председатель Правления Банка.
2. Ганушкин Дмитрий Сергеевич – заместитель Председателя Правления, член Правления.
3. Федоткин Алексей Валентинович – заместитель Председателя Правления, член Правления.
4. Новолодский Олег Владимирович – заместитель Председателя Правления, член Правления.
5. Пугачева Ольга Васильевна – заместитель Председателя Правления, член Правления.
6. Шалимов Андрей Александрович – заместитель Председателя Правления, член Правления.

Сведения о владении долями Банка членами Совета директоров и Правления Банка

| № п/п | Ф.И.О. | Орган управления | Доля по состоянию на 01.07.2019 г., % | Доля по состоянию на 01.01.2019 г., % |
|----------|------------------------------|------------------------|--|--|
| 1 | Ким Игорь Владимирович | Совет директоров Банка | 75,5277 | 75,5277 |
| 2 | Цой Герман Алексеевич | Совет директоров Банка | 19,3230 | 19,3230 |
| 3 | Нифонтов Кирилл Владимирович | Совет директоров Банка | 2,0000 | 2,0000 |
| 4 | Ганушкин Дмитрий Сергеевич | Правление | 0,0256 | 0,0256 |

1.3 Информация о банковской группе, в которой Банк является головной кредитной организацией

На отчетную дату Банк является головной кредитной организацией банковской группы, в состав которой входят:

1. ООО «Экспобанк» – головная кредитная организация.
2. ООО «ЭКСПОИНВЕСТ» (доля участия Банка – 100%).
3. ПАО «КУРСКПРОМБАНК» (доля участия Банка на отчетную дату – 86,9082%). Банк 30 апреля 2019 г. заключил соглашение о покупке контрольного пакета акций ПАО «КУРСКПРОМБАНК».
4. EXPO CAPITAL DESIGNATED ACTIVITY COMPANY (доля участия Банка – 0%).
EXPO CAPITAL DESIGNATED ACTIVITY COMPANY (прежнее наименование – EXPO CAPITAL LIMITED) – компания специального назначения, созданная исключительно в целях привлечения средств посредством выпуска долговых ценных бумаг Банка на Венской Фондовой Бирже. Банк не является прямо или косвенно акционером данной организации, не обладает полномочиями в отношении данного участника группы.

Компании ООО «ЭКСПОИНВЕСТ» и EXPO CAPITAL DESIGNATED ACTIVITY COMPANY признаются не консолидируемыми участниками банковской группы.

1.4 Основы промежуточной отчетности и основных положений Учетной политики кредитной организации

Принципы Учетной политики, использованные при подготовке промежуточной отчетности, применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности.

Банк ведет записи в валюте Российской Федерации и в соответствии с требованиями банковского и бухгалтерского законодательства Российской Федерации. Промежуточная отчетность подготовлена на основе этих записей.

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 отчетную дату.

Ниже приведены официальные курсы иностранной валюты по отношению к рублю, использованные Банком при составлении промежуточной отчетности:

| | <u>30.06.2019 г.</u> | <u>30.06.2018 г.</u> |
|------|----------------------|----------------------|
| ₽/\$ | 63,0756 | 62,7565 |
| ₽/€ | 71,8179 | 72,9921 |

Промежуточная отчетность составлена за период, начинающийся с 1 января 2019 г. и заканчивающийся 30 июня 2019 г. (включительно), по состоянию на 1 июля 2019 г. Все данные представлены в тысячах рублей.

2. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса, отчета о финансовых результатах, отчета об изменениях в капитале, отчета о движении денежных средств

2.1 Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса

2.1.1 Денежные средства и их эквиваленты

тыс. руб.

| Денежные средства и их эквиваленты | 30.06.2019 г. | 31.12.2018 г. |
|--|------------------|------------------|
| Наличные денежные средства, в т.ч. | 571 446 | 602 588 |
| <i>иностранная валюта</i> | 192 379 | 282 943 |
| <i>валюта Российской Федерации</i> | 379 067 | 319 645 |
| Денежные средства в Банке России | 2 636 641 | 2 241 240 |
| Денежные средства в кредитных организациях, в т.ч.: | 3 028 427 | 4 347 681 |
| <i>зарубежные банки</i> | 2 694 307 | 3 774 144 |
| <i>российские кредитные организации</i> | 334 120 | 573 537 |
| <i>резервы на возможные потери и корректировки резервов на возможные потери до суммы оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки</i> | (22) | — |
| Итого денежных средств и их эквивалентов | 6 236 492 | 7 191 509 |

Обязательные резервы в Банке России не рассматриваются как денежные средства и их эквиваленты в связи с ограничением возможности их использования.

2.1.2 Информация об объеме и структуре вложений в финансовые активы, оцениваемые по текущей справедливой стоимости через прибыль или убыток

| Финансовые активы | 30.06.2019 г., тыс. руб. | Срок погашения | Ставка купона/Процентная ставка |
|--|-----------------------------|-------------------|---------------------------------------|
| Ценные бумаги | | | |
| Облигации Российской Федерации, в т.ч.: | 5 705 409 | | |
| <i>в валюте Российской Федерации</i> | 5 705 409 | 29.01.25 | 8,48% |
| Облигации Банка России, в т.ч.: | — | | |
| <i>в валюте Российской Федерации</i> | — | — | — |
| Облигации (еврооблигации) кредитных организаций, в т.ч.: | 117 392 | | |
| <i>в валюте Российской Федерации</i> | 117 392 | 02.10.19 | 8,45% |
| Облигации (еврооблигации) российских компаний, в т.ч.: | 3 100 262 | | |
| <i>в валюте Российской Федерации</i> | 3 100 262 | 23.10.19-14.10.27 | 9,25-13,25% |
| Долговые обязательства банков-нерезидентов | 127 611 | | |
| <i>в иностранной валюте</i> | 127 611 | 22.10.19 | 5,13% |
| Долговые обязательства нерезидентов | 1 801 440 | | |
| <i>в иностранной валюте</i> | 1 801 440 | 17.04.20-02.04.24 | 2,63-8,25% |
| Акции кредитных организаций | — | | |
| <i>в валюте Российской Федерации</i> | — | — | — |
| Акции прочих резидентов, в т.ч.: | 302 931 | | |
| <i>Добыча полезных ископаемых</i> | 302 931 | | |
| <i>в валюте Российской Федерации</i> | 302 931 | — | — |
| <i>Предприятия розничной торговли</i> | — | | |
| <i>в валюте Российской Федерации</i> | — | — | — |
| Акции прочих нерезидентов, в т.ч.: | — | | |
| <i>Государственные ценные бумаги</i> | — | | |
| <i>в долларах США</i> | — | — | — |
| Производные финансовые инструменты, от | 13 672 | | |

| Финансовые активы | 30.06.2019 г., тыс. руб. | Срок погашения | Ставка купона/Процентн ая ставка |
|--|-----------------------------|-------------------|--|
| которых ожидается получение экономических выгод | | | |
| <i>иностранная валюта</i> | 13 645 | | |
| <i>форвард</i> | 13 645 | | |
| <i>процентная ставка</i> | 27 | | |
| <i>своп</i> | 27 | | |
| Итого вложений в ценные бумаги, оцениваемые по текущей справедливой стоимости через прибыль или убыток | 11 168 716 | | |
| Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность | | | |
| Кредиты юридическим лицам | 678 792 | 27.12.19-25.03.26 | 10,25-13,8% |
| <i>Переоценка, увеличивающая стоимость предоставленных кредитов</i> | 8 656 | | |
| <i>Переоценка, уменьшающая стоимость предоставленных кредитов</i> | (255) | | |
| Итого по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, оцениваемых по текущей справедливой стоимости через прибыль или убыток | 687 193 | | |
| Итого вложений в финансовые активы, оцениваемые по текущей справедливой стоимости через прибыль или убыток | 11 855 909 | | |

| Финансовые активы | 31.12.2018 г., тыс. руб. | Срок погашения | Ставка купона/Процентн ая ставка |
|--|-----------------------------|-------------------|--|
| Ценные бумаги | | | |
| Облигации Российской Федерации, в т.ч.: | 2 255 460 | | |
| <i>в валюте Российской Федерации</i> | 2 255 460 | 29.01.25 | 8,25% |
| Облигации Банка России, в т.ч.: | 1 009 670 | | |
| <i>в валюте Российской Федерации</i> | 1 009 670 | 13.02.19 | 7,75% |
| Облигации (еврооблигации) кредитных организаций, в т.ч.: | — | | |
| <i>в валюте Российской Федерации</i> | — | — | — |
| Облигации (еврооблигации) российских компаний, в т.ч.: | 2 951 480 | | |
| <i>в валюте Российской Федерации</i> | 2 951 480 | 19.04.19-21.01.28 | 9,25-13,50% |
| Долговые обязательства банков-нерезидентов | — | | |
| <i>в иностранной валюте</i> | — | — | — |
| Долговые обязательства нерезидентов | — | | |
| <i>в иностранной валюте</i> | — | — | — |
| Акции кредитных организаций | 311 314 | | |
| <i>в валюте Российской Федерации</i> | 311 314 | — | — |
| Акции прочих резидентов, в т.ч.: | 46 516 | | |
| <i>Предприятия розничной торговли</i> | 46 516 | | |
| <i>в валюте Российской Федерации</i> | 46 516 | — | — |
| Акции прочих нерезидентов, в т.ч.: | 84 414 | | |
| <i>Государственные ценные бумаги</i> | 84 414 | | |
| <i>в долларах США</i> | 84 414 | — | — |
| Производные финансовые инструменты, от которых ожидается получение экономических выгод | 388 | | |
| <i>иностранная валюта</i> | 388 | | |
| <i>форвард</i> | 388 | | |
| <i>процентная ставка</i> | — | | |

| Финансовые активы | 31.12.2018 г., тыс. руб. | Срок погашения | Ставка купона/Процентн ая ставка |
|--|-----------------------------|-------------------|--|
| <i>своп</i> | — | | |
| Итого вложений в ценные бумаги, оцениваемые по текущей справедливой стоимости через прибыль или убыток | 6 659 242 | | |
| Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность | | | |
| Кредиты юридическим лицам | — | | |
| <i>Переоценка, увеличивающая стоимость предоставленных кредитов</i> | — | | |
| <i>Переоценка, уменьшающая стоимость предоставленных кредитов</i> | — | | |
| Итого по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, оцениваемых по текущей справедливой стоимости через прибыль или убыток | — | | |
| Итого вложений в финансовые активы, оцениваемые по текущей справедливой стоимости через прибыль или убыток | 6 659 242 | | |

Основную часть вложений в ценные бумаги, оцениваемые по текущей справедливой стоимости через прибыль или убыток, по состоянию на 1 июля 2018 г. составляют вложения в долговые Российской Федерации (51,1%).

Основную часть вложений в ценные бумаги, оцениваемые по текущей справедливой стоимости через прибыль или убыток, по состоянию на 1 января 2019 г. составляют вложения в долговые обязательства российских компаний (44,32%).

Географическая информация

Банк осуществляет значительную часть операций, получает доходы и несет расходы, а также имеет активы и обязательства на территории Российской Федерации.

2.1.3 Информация об объеме и структуре финансовых вложений в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход³

| | тыс. руб. | |
|---|-------------------|-------------------|
| Финансовые вложения | 30.06.2019 г. | 31.12.2018 г. |
| Долговые обязательства (еврооблигации) Российской Федерации | 2 436 772 | 3 087 348 |
| Долговые обязательства нерезидентов | 5 358 406 | 7 149 327 |
| Долговые обязательства прочих юридических лиц, не исполненные в срок | 5 479 | 5 479 |
| <i>Резерв под обесценение долговых обязательств прочих юридических лиц, не исполненных в срок</i> | <i>(5 479)</i> | <i>(5 479)</i> |
| Прочие долговые обязательства | 1 823 813 | 3 125 139 |
| Акции кредитных организаций | 913 111 | 913 111 |
| Акции банков-нерезидентов | 1 159 342 | 1 268 001 |
| Акции прочих резидентов | 45 144 | 268 516 |
| Акции прочих нерезидентов | — | 10 958 |
| Итого финансовых вложений в долговые и долевы ценные бумаги, оцениваемые через прочий совокупный доход | 11 736 588 | 15 822 405 |

³ По состоянию на 1 января 2019 года – вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

30.06.2019 г.

| Финансовые вложения | Объем вложений, тыс. руб. | Срок погашения | Ставка купона |
|--|---------------------------|--------------------|---------------|
| Долговые обязательства (еврооблигации) Российской Федерации | 2 436 772 | 29.01.20-29.01.25 | 8,24-8,48% |
| Долговые обязательства нерезидентов | 5 358 406 | | |
| <i>Ирландия</i> | 3 722 472 | 28.04.20-бессрочно | 2,63-9,84% |
| <i>Люксембург</i> | 368 383 | 16.06.21-16.08.37 | 5,72-7,29% |
| <i>Соединенное Королевство</i> | 1 267 551 | 29.04.20-20.03.23 | 5,25-8,25% |
| Долговые обязательства прочих юридических лиц, не исполненные в срок | 5 479 | | |
| <i>Российские организации</i> | 5 479 | | |
| <i>Металлургия</i> | 5 479 | 26.02.2009 | 9,80% |
| <i>Резерв под обесценение долговых обязательств</i> | (5 479) | | |
| Прочие долговые обязательства | 1 823 813 | | |
| <i>Строительство</i> | 619 107 | 17.06.2021 | 11,85% |
| <i>Сельское, лесное хозяйство, охота, рыболовство и рыбоводство</i> | — | — | — |
| <i>Инфраструктурное строительство</i> | 432 429 | 07.07.2026 | 11,50% |
| <i>Металлургическое производство</i> | 280 730 | 24.12.2020 | 10,75% |
| <i>Прочее производство</i> | 265 727 | 21.04.2022 | 10,90% |
| <i>Розничная торговля</i> | 225 820 | 29.03.2024 | 9,50% |
| <i>Деятельность финансовая и страховая</i> | — | — | — |
| <i>Производство химических веществ и химических продуктов</i> | — | — | — |
| Акции кредитных организаций | 913 111 | | |
| Акции банков-нерезидентов | 1 159 342 | | |
| <i>Чешская Республика</i> | 1 159 342 | — | — |
| Акции прочих резидентов | 45 144 | | |
| <i>Розничная торговля</i> | 45 144 | | |
| <i>Добыча полезных ископаемых</i> | — | | |
| <i>Обеспечение электрической энергией, газом и паром; кондиционирование воздуха</i> | — | | |
| <i>Производство химических веществ и химических продуктов</i> | — | | |
| Акции прочих нерезидентов | — | | |
| <i>Деятельность в области информации и связи</i> | — | | |
| <i>Соединенные Штаты Америки</i> | — | | |
| Акции дочерних и зависимых кредитных организаций ⁴ | — | | |
| Средства, внесенные в уставные капиталы организаций ⁵ | — | | |
| <i>Резерв под обесценение средств, внесенных в уставные капиталы организаций</i> | — | | |
| Итого финансовых вложений в долговые и долевые ценные бумаги, оцениваемые через прочий совокупный доход | 11 736 588 | | |

⁴ На 1 июля 2019 года выделено в отдельную статью бухгалтерского баланса. Информация раскрывается в примечании 2.1.5 настоящей пояснительной информации.

⁵ На 1 июля 2019 года выделено в отдельную статью бухгалтерского баланса. Информация раскрывается в примечании 2.1.5 настоящей пояснительной информации.

31.12.2018 г.

| Финансовые вложения | Объем вложений, тыс. руб. | Срок погашения | Ставка купона |
|---|---------------------------|-------------------|---------------|
| Долговые обязательства (еврооблигации) Российской Федерации | 3 087 348 | 16.01.19-29.01.25 | 3,50-8,25% |
| Долговые обязательства нерезидентов | 7 149 327 | | |
| <i>Ирландия</i> | 5 391 869 | 03.05.19-03.05.23 | 2,63-9,84% |
| <i>Люксембург</i> | 582 828 | 28.01.21-16.08.37 | 5,38-8,25% |
| <i>Соединенное Королевство</i> | 1 174 630 | 29.04.20-07.02.23 | 5,25-5,63% |
| Долговые обязательства прочих юридических лиц, не исполненные в срок | 5 479 | | |
| <i>Российские организации</i> | 5 479 | | |
| <i>Металлургия</i> | 5 479 | 26.02.2009 | 9,80% |
| <i>Резерв под обесценение долговых обязательств</i> | (5 479) | | |
| Прочие долговые обязательства | 3 125 139 | | |
| <i>Строительство</i> | 699 213 | 17.06.2021 | 11,85% |
| <i>Сельское, лесное хозяйство, охота, рыболовство и рыбоводство</i> | 631 450 | 23.04.2021 | 12,00% |
| <i>Деятельность финансовая и страховая</i> | 510 695 | 14.10.2027 | 10,50% |
| <i>Инфраструктурное строительство</i> | 436 831 | 07.07.2026 | 11,50% |
| <i>Металлургическое производство</i> | 295 489 | 24.12.2020 | 10,75% |
| <i>Прочее производство</i> | 268 058 | 21.04.2022 | 10,90% |
| <i>Розничная торговля</i> | 227 936 | 29.03.2024 | 9,50% |
| <i>Производство химических веществ и химических продуктов</i> | 55 467 | 27.01.2023 | 8,10% |
| Акции кредитных организаций | 913 111 | | |
| Акции банков-нерезидентов | 1 268 001 | | |
| <i>Чешская Республика</i> | 1 268 001 | – | – |
| Акции прочих резидентов | 268 516 | | |
| <i>Розничная торговля</i> | 42 144 | | |
| <i>Добыча полезных ископаемых</i> | 175 532 | | |
| <i>Производство химических веществ и химических продуктов</i> | 50 840 | | |
| Акции прочих нерезидентов | 10 958 | | |
| <i>Деятельность в области информации и связи</i> | 10 958 | | |
| <i>Соединенные Штаты Америки</i> | 10 958 | | |
| Акции дочерних и зависимых кредитных организаций | – | | |
| Средства, внесенные в уставные капиталы организаций | 10 | | |
| <i>Резерв под обесценение средств, внесенных в уставные капиталы организаций</i> | (5) | | |
| Итого финансовых вложений в долговые и долевы ценные бумаги, имеющиеся для продажи | 15 822 405 | | |

2.1.4 Информация о методах оценки активов и обязательств после первоначального признания по справедливой стоимости и об исходных данных, используемых для оценки активов и обязательств по справедливой стоимости на повторяющейся и неповторяющейся основе

МСФО 13 «Оценка справедливой стоимости»

МСФО 13 «Оценка справедливой стоимости» является единым стандартом, устанавливающим порядок проведения оценки справедливой стоимости и раскрытия информации в части определения справедливой стоимости. В этом Стандарте вводится определение справедливой стоимости, а также устанавливаются правила оценки справедливой стоимости и требования к раскрытию информации в части оценки справедливой стоимости. МСФО 13 «Оценка справедливой стоимости» имеет

широкую сферу действия и охватывает как финансовые, так и нефинансовые инструменты, в отношении которых другие стандарты МСФО требуют или допускают использование метода оценки справедливой стоимости (за исключением отдельно оговоренных случаев). В целом, по сравнению с действующими стандартами, стандартом МСФО 13 «Оценка справедливой стоимости» устанавливаются более широкие требования к раскрытию информации. Так, например, со вступлением в силу МСФО 13 «Оценка справедливой стоимости» требование о раскрытии информации о количественных и качественных показателях в соответствии с тремя уровнями иерархии справедливой стоимости распространится на все активы и обязательства, регулируемые МСФО 13.

Основные подходы к оценке

Банк оценивает такие финансовые инструменты, как ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (далее – ССПУ) и ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи и такие нефинансовые активы, как земля и здания, инвестиционная недвижимость, по справедливой стоимости на каждую отчетную дату.

Справедливая стоимость является ценой, которая была бы получена за продажу актива или выплачена за передачу обязательства в рамках сделки, совершаемой в обычном порядке между участниками рынка, на дату оценки. Оценка справедливой стоимости предполагает, что сделка по продаже актива или передаче обязательства происходит:

- либо на основном рынке для данного актива или обязательства;
- либо, в условиях отсутствия основного рынка, на наиболее благоприятном рынке для данного актива или обязательства.

У Банка должен быть доступ к основному или наиболее благоприятному рынку. Справедливая стоимость актива или обязательства оценивается с использованием допущений, которые использовались бы участниками рынка при определении цены актива или обязательства, при этом предполагается, что участники рынка действуют в своих лучших интересах. Оценка справедливой стоимости нефинансового актива учитывает возможность участника рынка генерировать экономические выгоды от использования актива наилучшим и наиболее эффективным образом или его продажи другому участнику рынка, который будет использовать данный актив наилучшим и наиболее эффективным образом.

Банк использует такие методики оценки, которые являются приемлемыми в сложившихся обстоятельствах и для которых доступны данные, достаточные для оценки справедливой стоимости, при этом максимально используя уместные наблюдаемые исходные данные и минимально используя ненаблюдаемые исходные данные.

Методы и допущения, использовавшиеся при определении справедливой стоимости

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменян финансовый инструмент в ходе текущей операции между заинтересованными сторонами, кроме случаев вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка финансового инструмента на активном рынке. Если котировки на активном рынке отсутствуют, Банк использует различные методы оценки. Справедливая стоимость

инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих котировок на активном рынке, основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения.

Иерархия справедливой стоимости

Банк использует следующую иерархию определения справедливой стоимости финансовых инструментов и раскрытия информации о ней в зависимости от модели оценки:

- Уровень 1 – рыночные котировки цен на активном рынке по идентичным активам или обязательствам (без каких-либо корректировок).
- Уровень 2 – модели оценки, в которых существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, являются прямо или косвенно наблюдаемыми на рынке.
- Уровень 3 – модели оценки, в которых существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, не являются наблюдаемыми на рынке.

2.1.5 Информация об объеме и структуре финансовых вложений в дочерние хозяйственные общества, совместно контролируемые предприятия, зависимые хозяйственные общества и структурированные организации

По состоянию на начало и конец 1 полугодия 2019 года Банку принадлежат 100% долей в уставном капитале дочерней организации ООО «ЭКСПОИНВЕСТ», являющейся резидентом Российской Федерации. Объем вложений составляет 10 тыс. руб., резерв на возможные потери под данные вложения сформирован в размере 5 тыс.руб.

30 апреля 2019 года Банком заключено соглашение о приобретении 86,9% голосующих акций ПАО «КУРСКПРОМБАНК» и приобретением контроля над его финансово-хозяйственной и операционной деятельностью. Объем вложений на 1 июля 2019 года составляет 3 267 273 тыс.руб.

Вложения в дочерние хозяйственные общества, совместно контролируемые предприятия, зависимые хозяйственные общества и структурированные организации зачисляются Банком в портфель контрольного участия. Ценные бумаги портфеля контрольного участия отражаются на балансовых счетах: 60101 «Акции дочерних и зависимых кредитных организаций», 60102 «Акции дочерних и зависимых организаций», 60103 «Акции дочерних и зависимых банков-нерезидентов», 60104 «Акции дочерних и зависимых организаций-нерезидентов», 60106 «Паи паевых инвестиционных фондов».

Банк определяет контроль и значительного влияния осуществляется в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 10.

Величина контрольного пакета акций составляет более 51 % акций, паев.

Величина существенного влияния определяется в рамках от 20% до 50 % акций, паев.

Стоимость акций, паев, номинированных в иностранной валюте, которые при приобретении отражаются на балансовом счете N 601 "Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах,

паевых инвестиционных фондах", определяется в рублях по официальному курсу на дату приобретения.

По состоянию на начало и конец 1 полугодия 2019 года Банк не осуществлял вложений в структурированные организации.

2.1.6 Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности

Ниже представлена ссудная и приравненная к ней задолженность в разрезе видов заемщиков и видов кредитования.

Ссудная и приравненная к ней задолженность

| | Суммы по срокам, оставшимся до погашения за 30.06.2019 г. | | | | тыс. руб. |
|--|--|-------------------|------------------------|-------------------|-------------------|
| | До востребо- вания и менее 1 мес. | От 1 до 6 мес. | От 6 мес. до 1 года | Свыше 1 года | Итого |
| | | | | | |
| Требования к кредитным организациям всего, в т.ч.: | 3 218 674 | 323 280 | 1 321 232 | 709 375 | 5 572 561 |
| <i>Кредиты</i> | 3 168 720 | 323 280 | 1 321 232 | 709 375 | 5 522 607 |
| <i>Учтенные векселя</i> | — | — | — | — | — |
| <i>Прочая приравненная к ссудной задолженность</i> | 49 954 | — | — | — | 49 954 |
| Требования к корпоративным клиентам всего, в т.ч.: | 3 032 368 | 5 477 014 | 10 102 532 | 11 476 757 | 30 088 671 |
| <i>Кредиты (в т.ч. выкупленные права требования)</i> | 3 004 143 | 5 477 014 | 9 702 532 | 11 476 757 | 29 660 446 |
| <i>Учтенные векселя</i> | — | — | — | — | — |
| <i>Лизинг</i> | — | — | — | — | — |
| <i>Прочая приравненная к ссудной задолженность</i> | 28 225 | — | 400 000 | — | 428 225 |
| Требования к физическим лицам всего, в т.ч.: | 397 203 | 18 299 | 70 766 | 21 101 951 | 21 588 219 |
| <i>Жилищные ссуды</i> | 705 | 65 | — | 115 022 | 115 792 |
| <i>Ипотечные ссуды</i> | 9 110 | 26 | 169 | 204 977 | 214 282 |
| <i>Автокредиты</i> | 224 172 | 16 514 | 67 461 | 20 691 079 | 20 999 226 |
| <i>Иные потребительские кредиты</i> | 163 216 | 1 694 | 3 136 | 90 873 | 258 919 |
| Требования к Банку России | — | — | — | — | — |
| Ссудная и приравненная к ней задолженность до вычета резервов на возможные потери | 6 648 245 | 5 818 593 | 11 494 530 | 33 288 083 | 57 249 451 |
| Резервы на возможные потери | 689 485 | 15 643 | 204 265 | 570 666 | 1 480 053 |
| Чистая ссудная задолженность | 5 958 760 | 5 802 950 | 11 290 265 | 32 717 423 | 55 769 398 |

*в таблице представлена информация с учетом переоценки увеличивающей (уменьшающей) стоимость ссудной и приравненной к ней задолженности, а также с учетом корректировок резервов на возможные потери до суммы оценочного резерва.

| | Суммы по срокам, оставшимся до погашения за 31.12.2018 г. | | | | тыс. руб. |
|---|--|-------------------|------------------------|-----------------|------------------|
| | До востребо- вания и менее 1 мес. | От 1 до 6 мес. | От 6 мес. до 1 года | Свыше 1 года | Итого |
| | | | | | |
| Требования к кредитным организациям всего, в т.ч.: | 4 875 928 | 1 023 284 | 347 353 | 784 386 | 7 030 951 |
| <i>Кредиты</i> | 4 838 076 | 1 023 284 | 347 353 | 784 386 | 6 993 099 |
| <i>Учтенные векселя</i> | — | — | — | — | — |
| <i>Прочая приравненная к ссудной</i> | 37 852 | — | — | — | 37 852 |

| | Суммы по срокам, оставшимся до погашения за 31.12.2018 г. | | | | Итого |
|---|--|-------------------|------------------------|-----------------|------------|
| | До востре- бования и менее 1 мес. | От 1 до 6 мес. | От 6 мес. до 1 года | Свыше 1 года | |
| задолженность | | | | | |
| Требования к корпоративным клиентам всего, в т.ч.: | 1 273 660 | 4 922 863 | 4 615 708 | 15 567 641 | 26 379 872 |
| Кредиты (в т.ч. выкупленные права требования) | 859 555 | 4 921 046 | 4 615 708 | 15 567 641 | 25 963 950 |
| Учтенные векселя | 385 880 | 1 817 | — | — | 387 697 |
| Лизинг | — | — | — | — | — |
| Прочая приравненная к ссудной задолженность | 28 225 | — | — | — | 28 225 |
| Требования к физическим лицам всего, в т.ч.: | 192 467 | 162 024 | 59 291 | 14 836 821 | 15 250 603 |
| Жилищные ссуды | 4 743 | 844 | 247 | 196 161 | 201 995 |
| Ипотечные ссуды | 2 003 | 1 822 | 584 | 230 996 | 235 405 |
| Автокредиты | 153 267 | 5 359 | 55 156 | 14 308 722 | 14 522 504 |
| Иные потребительские кредиты | 32 454 | 153 999 | 3 304 | 100 942 | 290 699 |
| Требования к Банку России | — | — | — | — | — |
| Ссудная и приравненная к ней задолженность до вычета резервов на возможные потери | | | | | |
| Резервы на возможные потери | 6 342 055 | 6 108 171 | 5 022 352 | 31 188 848 | 48 661 426 |
| Резервы на возможные потери | 548 194 | 107 276 | 22 802 | 451 179 | 1 129 451 |
| Чистая ссудная задолженность | 5 793 861 | 6 000 895 | 4 999 550 | 30 737 669 | 47 531 975 |

*в таблице представлена информация с учетом требований по получению процентных доходов, реклассифицированных из статьи бухгалтерского баланса «Прочие активы».

При распределении ссудной задолженности Банк учитывает сроки, оставшиеся до полного погашения погашения, без учета распределения ссудной задолженности на транши и аннуитеты.

Географическая информация

Банк осуществляет значительную часть операций, получает доходы и несет расходы, а также имеет активы и обязательства на территории Российской Федерации.

Экономическая деятельность заемщиков

Информация в разрезе экономической деятельности заемщиков представлена в таблице ниже.

Концентрация кредитных рисков по направлениям кредитования и отраслям

| N п/п | Наименование показателя | 30.06.2019 г. | | 31.12.2018 г. | |
|----------|---|--------------------------------------|--|--------------------------------------|--|
| | | Абсолютное значение, тыс. руб. | Удельный вес в общей сумме кредитов, % | Абсолютное значение, тыс. руб. | Удельный вес в общей сумме кредитов, % |
| 1 | Банки | 5 563 674 | 9,79 | 7 016 738 | 14,51 |
| 2 | Кредиты юридическим лицам (включая индивидуальных предпринимателей), в том числе по видам деятельности: | 29 787 183 | 52,43 | 26 228 259 | 54,23 |
| 2.1 | Деятельность финансовая и страховая | 4 719 074 | 8,31 | 5 586 010 | 11,55 |
| 2.2 | Девелопмент | 3 543 842 | 6,24 | 1 872 869 | 3,87 |
| 2.3 | Строительство | 3 165 009 | 5,57 | 2 760 890 | 5,71 |
| 2.4 | Оптовая торговля | 2 863 889 | 5,04 | 3 209 137 | 6,64 |
| 2.5 | Металлургическое производство | 2 476 947 | 4,36 | 1 530 353 | 3,16 |
| 2.6 | Операции с недвижимым имуществом | 2 300 000 | 4,05 | — | — |

| N п/п | Наименование показателя | 30.06.2019 г. | | 31.12.2018 г. | |
|----------|--|--------------------------------------|--|--------------------------------------|--|
| | | Абсолютное значение, тыс. руб. | Удельный вес в общей сумме кредитов, % | Абсолютное значение, тыс. руб. | Удельный вес в общей сумме кредитов, % |
| 2.7 | Добыча полезных ископаемых | 2 206 582 | 3,88 | 2 301 695 | 4,76 |
| 2.8 | Инфраструктурное строительство | 1 534 908 | 2,70 | 518 759 | 1,07 |
| 2.9 | Торговля автотранспортными средствами, мотоциклами и их ремонт | 1 180 400 | 2,08 | 887 956 | 1,84 |
| 2.10 | Розничная торговля | 1 137 349 | 2,00 | 1 828 630 | 3,78 |
| 2.11 | Прочее производство | 1 087 695 | 1,91 | 1 777 069 | 3,67 |
| 2.12 | Обеспечение электрической энергией, газом и паром; кондиционирование воздуха | 896 300 | 1,58 | 206 500 | 0,43 |
| 2.13 | Деятельность профессиональная, научная и техническая | 770 828 | 1,36 | 362 469 | 0,75 |
| 2.14 | Деятельность в области информации и связи | 723 696 | 1,27 | 1 081 402 | 2,24 |
| 2.15 | Производство кокса и нефтепродуктов | 500 000 | 0,88 | 500 000 | 1,03 |
| 2.16 | Производство потребительских товаров | 306 000 | 0,54 | 601 600 | 1,24 |
| 2.17 | Производство химических веществ и химических продуктов | 237 347 | 0,42 | 294 229 | 0,61 |
| 2.18 | Деятельность гостиниц и предприятий общественного питания | 90 322 | 0,16 | – | – |
| 2.19 | Производство и ремонт транспортных средств, оборудования, компьютеров, электронных и оптических изделий | 15 692 | 0,03 | 811 503 | 1,68 |
| 2.20 | Транспортировка и хранение | 28 225 | 0,05 | 28 225 | 0,06 |
| 2.21 | Деятельность административная и сопутствующие дополнительные услуги | 3 078 | 0,01 | 3 078 | 0,01 |
| 2.22 | Сельское, лесное хозяйство, охота, рыболовство и рыбоводство | – | – | 65 885 | 0,14 |
| 3 | Кредиты физическим лицам всего, в том числе по видам: | 21 465 745 | 37,78 | 15 119 569 | 31,26 |
| 3.1 | автокредиты | 20 894 275 | 36,77 | 14 398 180 | 29,77 |
| 3.2 | жилищные кредиты всего, в том числе: | 324 018 | 0,57 | 432 599 | 0,89 |
| 3.2.1 | ипотечные кредиты | 208 931 | 0,37 | 231 863 | 0,48 |
| 3.3 | иные потребительские кредиты | 247 452 | 0,44 | 288 790 | 0,60 |
| 4 | Совокупный объем кредитного портфеля (без учета требований к Банку России) | 56 816 602 | 100 | 48 364 566 | 100 |

*в таблице представлена информация без учета требований по получению процентных доходов, а также на 1 июля 2019 года без учета переоценки увеличивающей (уменьшающей) стоимость ссудной и приравненной к ней задолженности, корректировок резервов на возможные потери до суммы оценочного резерва.

2.1.7 Информация об объемах чистых вложений в ценные бумаги и иные финансовые активы (кроме ссудной задолженности), оцениваемые по амортизированной стоимости

Банк не осуществлял вложений на начало и на конец 1 полугодия 2019 года в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости.

2.1.8 Информация об изменении резерва на возможные потери по обесцененным финансовым активам

Изменение резерва по обесцененным финансовым активам по каждому классу финансового актива представлено ниже:

| Вид актива | 31.12.2018 | Чистое создание (+) /восстановление (-) резервов в течение отчетного периода | Списание за счет резерва | Прочие изменения | тыс. руб. |
|--|------------------|--|--------------------------|--------------------|------------------|
| | | | | | 30.06.2019 |
| Ссудная и приравненная к ней задолженность | 1 129 451 | 1 438 234 | (81 312) | (1 168 891) | 2 648 997 |
| Прочие активы | 381 357 | (4 919) | (665) | 14 876 | 377 103 |
| Условные обязательства кредитного характера | 209 910 | 102 989 | — | (138 793) | 312 899 |
| Оценочные обязательства некредитного характера | 17 | 1 103 | — | — | 1 120 |
| Итого | 1 720 735 | 1 537 407 | (81 977) | (1 292 808) | 3 340 119 |

| Вид актива | 31.12.2017 | Чистое создание (+) /восстановление (-) резервов в течение отчетного периода | Списание за счет резерва | Присоединение «Банк на Гончарной» (АО) и прочие изменения | тыс. руб. |
|--|------------------|--|--------------------------|---|------------------|
| | | | | | 30.06.2018 |
| Ссудная и приравненная к ней задолженность | 888 330 | 271 747 | (37) | 254 263 | 1 160 114 |
| Прочие активы | 359 659 | 13 075 | — | 14 492 | 372 734 |
| Условные обязательства кредитного характера | 185 125 | 6 624 | — | 24 490 | 191 749 |
| Оценочные обязательства некредитного характера | 2 889 | 2 732 | — | (119) | 5 621 |
| Итого | 1 436 003 | 294 178 | (37) | 293 126 | 1 730 218 |

Информация об объемах обесцененных активов представлена в примечании 3.2.1 в таблице «Структура активов по категориям качества».

2.1.9 Информация о финансовых активах, переданных без прекращения признания

В таблице ниже представлен перечень финансовых активов, которые были переданы таким образом, что часть либо все переданные финансовые активы не удовлетворяют критериям прекращения признания:

| | 30.06.2019 г. | | 31.12.2018 г. | |
|--|---|---|---|---|
| | Балансовая стоимость переданного финансового актива | Балансовая стоимость соответствующих обязательств | Балансовая стоимость переданного финансового актива | Балансовая стоимость соответствующих обязательств |
| Финансовые активы, оцениваемы по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 3 152 876 | 3 675 795 | 2 253 303 | 2 137 110 |
| Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 1 270 848 | 345 936 | 3 622 691 | 3 172 011 |
| Итого | 4 423 724 | 4 021 001 | 5 875 994 | 5 309 121 |

По состоянию на 1 июля 2019 года требования по договорам прямого РЕПО в сумме 4 423 724 тысяч рублей (на 1 января 2019 года: 5 875 994 тысяч рублей) представляют собой ценные бумаги, которые проданы по договорам РЕПО и которые контрагент имеет право продать или перезаложить в соответствии с контрактом или сложившейся практикой. Договоры РЕПО имели краткосрочный характер и планируются быть исполнены в июле 2019 года (на 1 января 2019 года: до апреля 2019 года).

По финансовым активам, переданным без прекращения признания, не предусмотрено право регресса.

По состоянию на 1 июля 2019 г. финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в сумме 419 650 тысяч рублей и вложения в финансовые активы, оцениваемые через прочий совокупный доход, в сумме 619 107 тысяч рублей (на 1 января 2019 г.: финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в сумме 438 769 тысяч рублей и вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, в сумме 699 213 тысяч рублей) были заблокированы согласно заключенного Генерального кредитного договора с Банком России с лимитом овердрафта 3 500 000 тысяч рублей (на 1 января 2019 года: 3 500 000 тысяч рублей). На 1 июля 2019 г. и на 1 января 2019 г. овердрафт не был использован Банком.

Кроме того, обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ на сумму 696 054 тысяч рублей (на 1 января 2019 года: 666 999 тысяч рублей) представляют собой средства, депонированные в ЦБ РФ, по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования ежедневных операций Банка.

2.1.10 Информация о финансовых инструментах, отнесенных к категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», «оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход», «оцениваемые по амортизированной стоимости», переклассифицированных из одной категории в другую

В течение 1 полугодия 2019 года Банк не осуществлял переклассификаций ценных бумаг из портфеля ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, в портфель ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток или оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

По состоянию на 1 июля 2019 году ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, отсутствуют.

В течение 1 полугодия 2018 года была осуществлена переклассификация облигаций федерального займа (ОФЗ) из портфеля ценных бумаг, удерживаемых до погашения, в портфель ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи:

- общей стоимостью 154 565 тыс. руб. (переклассификация была осуществлена 15.01.2018 г.);
- общей стоимостью 465 449 тыс. руб. (переклассификация была осуществлена 08.05.2018 г.)

Указанные переклассификации были осуществлены в связи с изменением инвестиционных намерений Банка и удержанием данных облигаций в портфеле до их погашения.

Банк не нарушил условий о переклассификации долговых обязательств «удерживаемых до погашения» в категорию «имеющиеся в наличии для продажи», предусмотренных п. 2.4 главы 2 Приложения 8 к Положению Банка России № 579-П, и осуществил перевод в целях реализации менее, чем за три месяца до срока погашения.

По состоянию на 1 июля 2018 года в портфеле ценных бумаг, удерживаемых до погашения, находились ценные бумаги, балансовая стоимость которых составила 202 275 тыс. руб.

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

Информация о финансовых активах переданных (полученных) в качестве обеспечения представлена в таблице ниже.

| Наименование | тыс. руб. | |
|---|--------------------|--------------------|
| | за 30.06.2019 г. | за 31.12.2018 г. |
| Финансовые активы, переданные в качестве обеспечения | | |
| Ценные бумаги, заложенные по сделкам прямого РЕПО | 4 423 724 | 5 875 994 |
| Денежные средства, переданные по сделкам обратного РЕПО | 42 752 | 3 078 225 |
| Итого финансовых активов, переданных в качестве обеспечения | 4 466 476 | 8 954 219 |
| Финансовые активы, полученные в качестве обеспечения | | |
| Ценные бумаги, принятые в обеспечение по размещенным средствам | 980 124 | 1 992 417 |
| Ценные бумаги, полученные по сделкам обратного РЕПО | 46 640 | 2 852 235 |
| Имущество, принятое в обеспечение по размещенным средствам, кроме ценных бумаг и драгоценных металлов | 44 392 624 | 38 074 081 |
| Полученные гарантии и поручительства | 123 181 145 | 143 568 069 |
| Денежные средства, полученные по сделкам прямого РЕПО | 4 021 001 | 5 309 121 |
| Итого финансовых активов, полученных в качестве обеспечения | 172 621 534 | 191 795 923 |

Информация о финансовых активах, переданных без прекращения признания, а также о финансовых активах, полученных в качестве обеспечения, по сделкам прямого РЕПО представлена в примечании 2.1.9.

По состоянию на 1 июля 2019 г. требования по договорам обратного РЕПО представляют собой средства, размещенные в кредитной организации, в сумме 42 752 тыс. руб. со сроками исполнения 1 июля 2019 года и процентными ставками от 2,16% до 2,21% годовых. Обеспечением по данным договорам выступают долговые обязательства Российской Федерации и облигации прочих нерезидентов справедливой стоимостью 46 640 тыс. руб.

По состоянию на 1 января 2019 г. требования по договорам обратного РЕПО представляют собой средства, размещенные в кредитной организации, в сумме 3 078 225 тыс. руб. со сроками исполнения до 9 января 2019 года и процентными ставками от 7,5% до 7,95% годовых. Обеспечением по данным договорам выступают долговые обязательства Российской Федерации и облигации российских компаний справедливой стоимостью 2 852 235 тыс. руб.

Ценные бумаги и имущество, а также полученные гарантии и поручительства, полученные в обеспечение по размещенным средствам заключаются на срок не менее срока действия кредитного договора, в рамках которого они были получены.

2.1.12 Информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств, нематериальных активов, а также объектов недвижимости, временно не используемой в основной деятельности

| тыс. руб. | Здания | Машины, офисное и компьютерное оборудование | Транспортные средства | Нематериальные активы | Недвижимость и земля, временно не используемые в основной деятельности | Материальные запасы | Долгосрочные активы, предназначенные для продажи | Итого |
|---|------------------|---|-----------------------|-----------------------|--|---------------------|--|------------------|
| Остаточная стоимость на 1 января 2018 г. | 1 168 737 | 82 877 | 18 416 | 60 128 | 600 094 | 2 060 | 11 359 | 1 943 671 |
| Первоначальная или переоцененная стоимость на 1 января 2018 г. | 1 320 369 | 866 417 | 50 901 | 81 022 | 600 094 | 2 060 | 11 359 | 2 932 222 |
| Накопленная амортизация | (151 632) | (783 540) | (32 485) | (20 894) | — | — | — | (988 551) |
| Приобретения | 241 098 | 8 091 | 18 870 | 23 954 | — | 48 957 | 14 215 | 355 185 |
| Переводы | — | — | — | — | — | — | — | — |
| Приобретения в результате присоединения других банков (п. 2.1.5) | 499 | 39 536 | 27 020 | 4 477 | 241 006 | — | 9 860 | 322 398 |
| Выбытия – по первоначальной или переоцененной стоимости | (3 440) | (36 993) | (37 538) | — | (241 007) | (48 397) | (32 062) | (399 437) |
| Переоценка | 16 143 | — | — | — | (9 602) | — | — | 6 541 |
| Переоценка амортизации | (1 796) | — | — | — | — | — | — | (1 796) |
| Выбытия накопленной амортизации | 2 157 | 35 372 | 32 665 | — | — | — | — | 70 194 |
| Амортизационные отчисления | (14 225) | (76 109) | (31 427) | (8 295) | — | — | — | (130 056) |
| Остаточная стоимость на 1 января 2019 г. | 1 409 173 | 52 774 | 28 006 | 80 264 | 590 491 | 2 620 | 3 372 | 2 166 700 |
| Первоначальная или переоцененная | 1 574 669 | 877 051 | 59 253 | 109 453 | 590 491 | 2 620 | 3 372 | 3 216 909 |

| тыс. руб. | Здания | Машины, офисное и компьютерное оборудование | Транспортные средства | Нематериальные активы | Недвижимость и земля, временно не используемые в основной деятельности | Материальные запасы | Долгосрочные активы, предназначенные для продажи | Итого |
|---|------------------|---|-----------------------|-----------------------|--|---------------------|--|------------------|
| стоимость на 1 января 2019 г. | | | | | | | | |
| Накопленная амортизация | (165 496) | (824 277) | (31 247) | (29 189) | – | – | – | (1 050 209) |
| Приобретения | – | 7 459 | 4 365 | 11 608 | – | 10 321 | 12 091 | 45 844 |
| Выбытия – по первоначальной или переоцененной стоимости | – | (16 992) | (7 302) | (9 215) | (22 056) | (10 647) | (13 157) | (79 369) |
| Выбытия накопленной амортизации | – | 15 794 | 7 300 | – | – | – | – | 23 094 |
| Амортизационные отчисления | (4 543) | (14 354) | (1 927) | (2 157) | – | – | – | (22 981) |
| Остаточная стоимость на 1 июля 2019 г. | 1 404 630 | 44 681 | 30 442 | 80 500 | 568 435 | 2 294 | 2 307 | 2 133 289 |
| Первоначальная или переоцененная стоимость на 1 июля 2019 г. | 1 574 669 | 867 518 | 56 316 | 111 846 | 568 435 | 2 294 | 2 307 | 3 183 385 |
| стоимость на 1 июля 2019 г. | | | | | | | | |
| Накопленная амортизация | (170 039) | (822 837) | (25 874) | (31 346) | – | – | – | (1 050 096) |
| Приобретения | – | 7 452 | – | 6 456 | – | 9 309 | 7 750 | 30 967 |
| Выбытия – по первоначальной или переоцененной стоимости | – | (5 900) | (1 291) | – | – | (9 505) | (4 053) | (20 749) |
| Выбытия накопленной амортизации | – | 5 599 | 919 | – | – | – | – | 6 518 |
| Амортизационные отчисления | (3 990) | (6 106) | (2 025) | (2 275) | – | – | – | (14 396) |
| Остаточная стоимость на 1 июля 2019 г. | 1 400 640 | 45 726 | 28 045 | 84 681 | 568 435 | 2 098 | 6 004 | 2 135 629 |
| Первоначальная или переоцененная стоимость на 1 июля 2019 г. | 1 574 669 | 869 070 | 55 025 | 118 302 | 568 435 | 2 098 | 6 004 | 3 193 603 |
| стоимость на 1 июля 2019 г. | | | | | | | | |
| Накопленная амортизация | (174 029) | (823 344) | (26 980) | (33 621) | – | – | – | (1 057 974) |

Стоимость основных средств, нематериальных активов, а также объектов недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, в 1 полугодии 2019 года и 1 полугодии 2018 года за счет их обесценения не изменялась.

Ограничения прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, отсутствуют.

Затраты на сооружение объектов основных средств отсутствуют.

Договорные обязательства по приобретению основных средств отсутствуют.

Информация о дате последней переоценки основных средств

| Группа основных средств | Балансовая стоимость до переоценки, тыс. руб. | | Восстановительная стоимость после переоценки, тыс. руб. | | Дата оценки |
|--|---|------------|---|------------|---------------|
| | Полная | Остаточная | Полная | Остаточная | |
| Здание г. Москва, ул. Каланчевская, 29, стр. 2 | 1 298 728 | 1 143 186 | 1 313 783 | 1 156 356 | 31.12.2018 г. |
| Здание г. Москва, Бол. Якиманка, 23 | 452 695 | 452 695 | 453 136 | 453 136 | 31.12.2018 г. |
| Здание г. Краснодар, | 30 119 | 30 119 | 41 508 | 41 508 | 31.12.2018 г. |

814,8 кв. м. Шевченко,
д. 134\1

| | | | | | |
|---|---------|---------|---------|---------|---------------|
| Земельный участок 300 кв. м., г. Краснодар, ул. Шевченко, д. 134\1 | 3 460 | 3 460 | 2 920 | 2 920 | 31.12.2018 г. |
| Земельный участок 891 кв. м., Москва, Б. Якиманка, 23 | 113 820 | 113 820 | 115 300 | 115 300 | 31.12.2018 г. |
| Нежилое здание общей площадью 1 182 кв.м., расположенное по адресу: г.Москва, наб.Гончарная, д.1, стр.2 | 241 007 | 240 350 | 242 186 | 241 525 | 31.12.2018 г. |

Сведения о независимом оценщике, проводившего оценку основных средств, а также объектов недвижимости, временно не используемой в основной деятельности

Переоценка здания по рыночной стоимости была проведена в соответствии с Учетной политикой на 31 декабря 2018 г. ООО «Кроу Русаудит» – независимой фирмой профессиональных оценщиков, обладающих признанной квалификацией и имеющих недавний профессиональный опыт оценки имущества, аналогичного оцениваемой недвижимости по своему местонахождению и категории.

ООО «Кроу Русаудит» является членом саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество».

Допущения, на которых основывалась оценка:

- допущение о том, что все качественные и количественные характеристики объекта оценки соответствуют данным, предоставленным Банком, или указанных в соответствующих документах;
- допущение о соблюдении действующих и применимых в конкретной ситуации федеральных, региональных, местных нормативных актов, связанных с объектом оценки;
- Отчет содержит профессиональное мнение Оценщика относительно справедливой стоимости объекта и не является гарантией того, что он будет продан на свободном рынке по цене, равной стоимости, указанной в Отчете об Оценке.

Помещения Банка отражаются по рыночной стоимости, определенной на основе отчета об оценке, подготовленного независимой компанией, специализирующейся на оценке. Оценка производится независимой компанией, специализирующейся на оценке подобных активов в подобном регионе и аналогичной категории. Рыночная оценка основных средств производится путем метода сравнения продаж, поскольку на рынке имеется информация о предложениях к продаже объектов-аналогов.

На регулярной основе Банк производит оценку основных средств и нематериальных активов на наличие признаков обесценения. По состоянию на 31 декабря 2018 г. не было выявлено признаков обесценения основных средств и нематериальных активов.

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

Структура прочих активов

тыс. руб.

| Прочие активы | 30.06.2019 г. | | 31.12.2018 г. | |
|--|---------------------|-------------------------------------|---------------------|-------------------------------------|
| | Сумма требований | Сумма резерва под обесценение | Сумма требований | Сумма резерва под обесценение |
| Прочие финансовые активы | | | | |
| Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями | 62 015 | 10 620 | 99 791 | 16 309 |
| <i>в валюте Российской Федерации</i> | <i>62 015</i> | <i>10 620</i> | <i>99 791</i> | <i>16 309</i> |
| Незавершенные расчеты и переводы | 35 176 | 852 | 91 703 | 824 |
| <i>в валюте Российской Федерации</i> | <i>34 281</i> | <i>824</i> | <i>87 562</i> | <i>824</i> |
| <i>в иностранной валюте</i> | <i>895</i> | <i>28</i> | <i>4 141</i> | <i>—</i> |
| Требование по уплате комиссии | 470 820 | 339 957 | 671 141 | 341 503 |
| <i>в валюте Российской Федерации</i> | <i>461 530</i> | <i>330 711</i> | <i>331 443</i> | <i>331 245</i> |
| <i>в иностранной валюте</i> | <i>9 290</i> | <i>9 247</i> | <i>339 698</i> | <i>10 258</i> |
| Дисконт по выпущенным ценным бумагам | — | — | 15 776 | — |
| <i>в валюте Российской Федерации</i> | <i>—</i> | <i>—</i> | <i>15 776</i> | <i>—</i> |
| <i>в иностранной валюте</i> | <i>—</i> | <i>—</i> | <i>—</i> | <i>—</i> |
| Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям | 15 007 | 4 390 | 7 632 | 4 381 |
| <i>в валюте Российской Федерации</i> | <i>2 757</i> | <i>2</i> | <i>282</i> | <i>—</i> |
| <i>в иностранной валюте</i> | <i>12 250</i> | <i>4 388</i> | <i>7 350</i> | <i>4 381</i> |
| Расчеты с прочими дебиторами | 17 404 | 14 405 | 13 672 | 12 703 |
| <i>в валюте Российской Федерации</i> | <i>17 404</i> | <i>14 405</i> | <i>13 672</i> | <i>12 703</i> |
| <i>в иностранной валюте</i> | <i>—</i> | <i>—</i> | <i>—</i> | <i>—</i> |
| Расчеты по брокерским операциям | 33 029 | 27 | 111 873 | — |
| <i>в валюте Российской Федерации</i> | <i>46</i> | <i>—</i> | <i>46</i> | <i>—</i> |
| <i>в иностранной валюте</i> | <i>32 983</i> | <i>27</i> | <i>111 827</i> | <i>—</i> |
| Переоценка требований и обязательств по поставке драгоценных металлов, финансовых активов (кроме ценных бумаг) | 8 636 | — | 508 | — |
| <i>в валюте Российской Федерации</i> | <i>8 636</i> | <i>—</i> | <i>508</i> | <i>—</i> |
| Суммы, списанные с корреспондентских счетов до выяснения | 200 | — | 220 | — |
| <i>в иностранной валюте</i> | <i>200</i> | <i>—</i> | <i>220</i> | <i>—</i> |
| Премия по выкупленным правам требования | 63 830 | 1 066 | — | — |
| <i>в валюте Российской Федерации</i> | <i>63 830</i> | <i>1 066</i> | <i>—</i> | <i>—</i> |
| Затраты по сделке по финансовым обязательствам и финансовым активам | 7 359 | — | — | — |
| <i>в валюте Российской Федерации</i> | <i>7 359</i> | <i>—</i> | <i>—</i> | <i>—</i> |
| Итого прочих финансовых активов | 713 476 | 371 317 | 1 012 316 | 375 720 |
| Прочие нефинансовые активы | | | | |
| Расчеты по налогам и сборам | 6 | — | 2 | — |
| <i>в валюте Российской Федерации</i> | <i>6</i> | <i>—</i> | <i>2</i> | <i>—</i> |
| НДС уплаченный | 15 | — | — | — |
| <i>в валюте Российской Федерации</i> | <i>15</i> | <i>—</i> | <i>—</i> | <i>—</i> |
| Требования по платежам за приобретаемые и реализуемые памятные монеты | 912 | — | 942 | — |
| <i>в валюте Российской Федерации</i> | <i>912</i> | <i>—</i> | <i>942</i> | <i>—</i> |
| Расчеты с работниками по подотчетным суммам | 2 239 | — | 695 | — |
| <i>в валюте Российской Федерации</i> | <i>1 666</i> | <i>—</i> | <i>695</i> | <i>—</i> |
| <i>в иностранной валюте</i> | <i>573</i> | <i>—</i> | <i>—</i> | <i>—</i> |
| Расчеты по социальному страхованию и обеспечению | 8 538 | — | 14 425 | — |
| <i>в валюте Российской Федерации</i> | <i>8 538</i> | <i>—</i> | <i>14 425</i> | <i>—</i> |
| Итого прочих нефинансовых активов | 11 710 | — | 16 064 | — |
| Итого прочих активов | 725 186 | 371 317 | 1 028 380 | 375 720 |

| Прочие активы | 30.06.2019 г. | | 31.12.2018 г. | |
|--|------------------|-------------------------------|------------------|-------------------------------|
| | Сумма требований | Сумма резерва под обесценение | Сумма требований | Сумма резерва под обесценение |
| Сумма прочих активов за вычетом резерва под обесценение | 353 869 | х | 652 660 | х |
| *в таблице информация за 30.06.2019 г. представлена с учетом корректировок резервов на возможные потери до суммы оценочного резерва. | | | | |

В структуре прочих активов на 1 июля 2019 г. преобладают требования по уплате комиссии (64,9%), премии по выкупленным правам требования (8,8%), расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями (8,6%) и незавершенные расчеты и переводы (4,9%). 98,0% требований по уплате комиссии на 1 июля 2019 г. номинированы в рублях и 2,0% в иностранной валюте.

В структуре прочих активов на 1 января 2019 г. преобладают требования по уплате комиссии (65,3%), расчеты по брокерским операциям (10,9%), расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями (9,7%) и незавершенные расчеты и переводы (8,9%). 49,4% требований по уплате комиссии на 1 января 2019 г. номинированы в рублях и 50,6% в иностранной валюте.

Анализ прочих активов в разрезе сроков, оставшихся до погашения, представлен в таблицах ниже:

| тыс. руб. | | | | | |
|--|---|-------------------|------------------------|-----------------|---------|
| Прочие активы | 30.06.2019 г. | | | | |
| | До востре- бования и менее 1 мес. | От 1 до 6 мес. | От 6 мес. до 1 года | Свыше 1 года | Итого |
| Прочие финансовые активы | | | | | |
| Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями | 62 015 | — | — | — | 62 015 |
| <i>в валюте Российской Федерации</i> | 62 015 | — | — | — | 62 015 |
| Незавершенные расчеты и переводы | 35 176 | — | — | — | 35 176 |
| <i>в валюте Российской Федерации</i> | 34 281 | — | — | — | 34 281 |
| <i>в иностранной валюте</i> | 895 | — | — | — | 895 |
| Требование по уплате комиссии | 340 174 | 320 | 3 418 | 126 908 | 470 820 |
| <i>в валюте Российской Федерации</i> | 330 884 | 320 | 3 418 | 126 908 | 461 530 |
| <i>в иностранной валюте</i> | 9 290 | — | — | — | 9 290 |
| Расчеты с организациями- нерезидентами по хозяйственным операциям | 15 007 | — | — | — | 15 007 |
| <i>в валюте Российской Федерации</i> | 2 757 | — | — | — | 2 757 |
| <i>в иностранной валюте</i> | 12 250 | — | — | — | 12 250 |
| Расчеты с прочими дебиторами | 12 792 | 61 | 46 | 4 505 | 17 404 |
| <i>в валюте Российской Федерации</i> | 12 792 | 61 | 46 | 4 505 | 17 404 |
| <i>в иностранной валюте</i> | — | — | — | — | — |
| Расчеты по брокерским операциям | 33 029 | — | — | — | 33 029 |
| <i>в валюте Российской Федерации</i> | 46 | — | — | — | 46 |
| <i>в иностранной валюте</i> | 32 983 | — | — | — | 32 983 |
| Переоценка требований и обязательств по поставке драгоценных металлов, финансовых активов (кроме ценных бумаг) | 8 636 | — | — | — | 8 636 |
| <i>в валюте Российской Федерации</i> | 8 636 | — | — | — | 8 636 |
| Суммы, списанные с | 200 | — | — | — | 200 |

| Прочие активы | 30.06.2019 г. | | | | |
|---|---|-------------------|------------------------|-----------------|----------------|
| | До востре- бования и менее 1 мес. | От 1 до 6 мес. | От 6 мес. до 1 года | Свыше 1 года | Итого |
| корреспондентских счетов до выяснения | | | | | |
| <i>в иностранной валюте</i> | 200 | – | – | – | 200 |
| Премия по выкупленным правам требования | 14 | 578 | 2 649 | 60 589 | 63 830 |
| <i>в валюте Российской Федерации</i> | 14 | 578 | 2 649 | 60 589 | 63 830 |
| Затраты по сделке по финансовым обязательствам и финансовым активам | 7 359 | – | – | – | 7 359 |
| <i>в иностранной валюте</i> | 7 359 | – | – | – | 7 359 |
| Итого прочих финансовых активов | 514 402 | 959 | 6 113 | 192 002 | 713 476 |
| Прочие нефинансовые активы | | | | | |
| Расчеты по налогам и сборам | – | – | 6 | – | 6 |
| <i>в валюте Российской Федерации</i> | – | – | 6 | – | 6 |
| НДС уплаченный | – | 15 | – | – | 15 |
| <i>в валюте Российской Федерации</i> | – | 15 | – | – | 15 |
| Требования по платежам за приобретаемые и реализуемые памятные монеты | 912 | – | – | – | 912 |
| <i>в валюте Российской Федерации</i> | 912 | – | – | – | 912 |
| Расчеты с работниками по подотчетным суммам | 2 239 | – | – | – | 2 239 |
| <i>в валюте Российской Федерации</i> | 2 239 | – | – | – | 2 239 |
| Расчеты по социальному страхованию и обеспечению | 8 538 | – | – | – | 8 538 |
| <i>в валюте Российской Федерации</i> | 8 538 | – | – | – | 8 538 |
| Итого прочих нефинансовых активов | 11 689 | 15 | 6 | – | 11 710 |
| Итого прочих активов | 526 091 | 974 | 6 119 | 192 002 | 725 186 |
| Резерв под обесценение прочих активов | | | | | 371 317 |
| Сумма прочих активов за вычетом резерва под обесценение | | | | | 353 869 |

*в таблице представлена информация с учетом корректировок резервов на возможные потери до суммы оценочного резерва.

тыс. руб.

| Прочие активы | 31.12.2018 г. | | | | |
|--|---|-------------------|------------------------|-----------------|---------|
| | До востре- бования и менее 1 мес. | От 1 до 6 мес. | От 6 мес. до 1 года | Свыше 1 года | Итого |
| Прочие финансовые активы | | | | | |
| Требования по получению процентных доходов | 217 328 | 79 533 | – | – | 296 861 |
| <i>в валюте Российской Федерации</i> | 179 187 | 62 433 | – | – | 238 620 |
| <i>в иностранной валюте</i> | 41 141 | 17 100 | – | – | 58 241 |
| Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями | 99 791 | – | – | – | 99 791 |
| <i>в валюте Российской Федерации</i> | 99 791 | – | – | – | 99 791 |
| Незавершенные расчеты и переводы | 91 702 | – | – | – | 91 702 |
| <i>в валюте Российской Федерации</i> | 87 562 | – | – | – | 87 562 |
| <i>в иностранной валюте</i> | 4 140 | – | – | – | 4 140 |
| Требование по уплате комиссии | 663 322 | 7 707 | 112 | – | 671 141 |
| <i>в валюте Российской Федерации</i> | 323 624 | 7 707 | – | – | 331 443 |

| Прочие активы | 31.12.2018 г. | | | | |
|--|---|-------------------|------------------------|-----------------|------------------|
| | До востре- бования и менее 1 мес. | От 1 до 6 мес. | От 6 мес. до 1 года | Свыше 1 года | Итого |
| <i>в иностранной валюте</i> | 339 698 | — | — | — | 339 698 |
| Дисконт по выпущенным ценным бумагам | 30 | — | 15 746 | — | 15 776 |
| <i>в валюте Российской Федерации</i> | 30 | — | 15 746 | — | 15 776 |
| <i>в иностранной валюте</i> | — | — | — | — | — |
| Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям | 7 632 | — | — | — | 7 632 |
| <i>в валюте Российской Федерации</i> | 282 | — | — | — | 282 |
| <i>в иностранной валюте</i> | 7 350 | — | — | — | 7 350 |
| Расчеты с прочими дебиторами | 10 906 | 37 | 42 | 2 688 | 13 673 |
| <i>в валюте Российской Федерации</i> | 10 906 | 37 | 42 | 2 688 | 13 673 |
| <i>в иностранной валюте</i> | — | — | — | — | — |
| Расчеты по брокерским операциям | 111 873 | — | — | — | 111 873 |
| <i>в валюте Российской Федерации</i> | 46 | — | — | — | 46 |
| <i>в иностранной валюте</i> | 111 827 | — | — | — | 111 827 |
| Переоценка требований и обязательств по поставке драгоценных металлов, финансовых активов (кроме ценных бумаг) | 508 | — | — | — | 508 |
| <i>в валюте Российской Федерации</i> | 508 | — | — | — | 508 |
| Суммы, списанные с корреспондентских счетов до выяснения | 220 | — | — | — | 220 |
| <i>в иностранной валюте</i> | 220 | — | — | — | 220 |
| Премия по выкупленным правам требования | — | — | — | — | — |
| <i>в валюте Российской Федерации</i> | — | — | — | — | — |
| Итого прочих финансовых активов | 1 203 312 | 87 277 | 15 900 | 2 688 | 1 309 177 |
| Прочие нефинансовые активы | | | | | |
| Расчеты по налогам и сборам | — | — | 2 | — | 2 |
| <i>в валюте Российской Федерации</i> | — | — | 2 | — | 2 |
| НДС уплаченный | — | — | — | — | — |
| <i>в валюте Российской Федерации</i> | — | — | — | — | — |
| Требования по платежам за приобретаемые и реализуемые памятные монеты | 942 | — | — | — | 942 |
| <i>в валюте Российской Федерации</i> | 942 | — | — | — | 942 |
| Расчеты с работниками по подотчетным суммам | 695 | — | — | — | 695 |
| <i>в валюте Российской Федерации</i> | 695 | — | — | — | 695 |
| Расчеты по социальному страхованию и обеспечению | 14 425 | — | — | — | 14 425 |
| <i>в валюте Российской Федерации</i> | 14 425 | — | — | — | 14 425 |
| Итого прочих нефинансовых активов | 16 062 | — | 2 | — | 16 064 |
| Итого прочих активов | 1 219 374 | 87 277 | 15 902 | 2 688 | 1 325 241 |
| Резерв под обесценение прочих активов | | | | | 418 179 |
| Сумма прочих активов за вычетом резерва под обесценение | | | | | 907 062 |

Географическая информация

Банк осуществляет значительную часть операций, получает доходы и несет расходы, а также имеет активы и обязательства на территории Российской Федерации.

2.1.14 Информация об остатках средств на счетах кредитных организаций

Средства кредитных организаций

тыс. руб.

| Средства кредитных организаций | 30.06.2019 г. | 31.12.2018 г. |
|--|------------------|------------------|
| Остатки на счетах кредитных организаций РФ всего, в т.ч.: | 84 104 | 52 377 |
| в иностранной валюте | 74 742 | 49 945 |
| в валюте Российской Федерации | 9 362 | 2 432 |
| Остатки на счетах банков-нерезидентов всего, в т.ч.: | 105 231 | 135 462 |
| в иностранной валюте | 17 662 | 129 948 |
| в валюте Российской Федерации | 87 569 | 5 517 |
| Кредиты и депозиты, полученные от кредитных организаций РФ | 6 745 180 | 2 465 099 |
| в иностранной валюте | 910 754 | 2 465 099 |
| в валюте Российской Федерации | 5 834 426 | – |
| Кредиты и депозиты, полученные от банков-нерезидентов всего, в т.ч.: | 621 125 | 403 928 |
| в иностранной валюте | 602 119 | 308 881 |
| в валюте Российской Федерации | 19 007 | 95 047 |
| Средства кредитных организаций и банков-нерезидентов по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами | 425 | 127 |
| в иностранной валюте | 115 | 127 |
| в валюте Российской Федерации | 310 | – |
| Незавершенные переводы, поступившие от платежных систем и на корреспондентские счета | 25 235 | 3 765 688 |
| в иностранной валюте | 25 235 | 3 765 688 |
| в валюте Российской Федерации | – | – |
| Итого средств кредитных организаций | 7 581 300 | 6 822 681 |

*в таблице представлена информация с учетом переоценки увеличивающей (уменьшающей) стоимость средств кредитных организаций, а также с учетом обязательств по уплате процентов.

Основную часть средств кредитных организаций на 1 июля 2019 г. составляют привлеченные от кредитных организаций кредиты и депозиты (88,97%) и привлеченные от банков-нерезидентов кредиты и депозиты (8,19%).

Основную часть средств кредитных организаций на 1 января 2019 г. составляют незавершенные переводы, поступившие от платежных систем и на корреспондентские счета (55,19%) и привлеченные от кредитных организаций кредиты и депозиты (36,13%).

2.1.15 Информация об остатках средств на счетах клиентов в разрезе видов привлечения

тыс. руб.

| Средства клиентов | 30.06.2019 г. | 31.12.2018 г. |
|--|-------------------|-------------------|
| Вклады физических лиц и индивидуальных предпринимателей | | |
| всего, в т.ч.: | 35 931 645 | 32 365 601 |
| резидентов | 35 775 569 | 32 112 670 |
| нерезидентов | 156 076 | 252 931 |
| Депозиты юридических лиц всего, в т.ч.: | 22 371 875 | 17 747 152 |
| резидентов | 10 060 329 | 12 914 361 |
| нерезидентов | 12 311 546 | 4 832 791 |
| Расчетные счета юридических лиц всего, в т.ч.: | 5 366 527 | 5 466 972 |
| резидентов | 4 485 658 | 4 958 266 |

| Средства клиентов | 30.06.2019 г. | 31.12.2018 г. |
|--|-------------------|-------------------|
| <i>нерезидентов</i> | 880 869 | 508 706 |
| Счета физических лиц и индивидуальных предпринимателей | | |
| всего, в т.ч.: | 2 442 285 | 1 997 453 |
| <i>резидентов</i> | 2 051 806 | 1 658 028 |
| <i>нерезидентов</i> | 390 479 | 339 425 |
| Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц и индивидуальных предпринимателей | 352 114 | 171 021 |
| Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам юридических лиц | 116 119 | 60 975 |
| Средства в расчетах | 64 774 | 110 938 |
| Итого средств клиентов | 66 645 339 | 57 920 112 |

Вклады физических лиц и индивидуальных предпринимателей на конец 1 полугодия 2019 года составляют 53,9% (на начало 1 полугодия 2019 года - 55,9%) от общей суммы средств клиентов, депозиты юридических лиц – 33,6% (на начало 1 полугодия 2019 года - 30,6%). За 1 полугодие 2019 года сумма вкладов физических лиц и индивидуальных предпринимателей увеличилась на 11,0%, сумма депозитов юридических лиц снизилась на 26,1%.

Анализ средств клиентов в разрезе видов экономической деятельности (в том числе средства индивидуальных предпринимателей) представлен в таблице ниже:

| тыс. руб. | | | | |
|--|-------------------|---------------|-------------------|---------------|
| Средства клиентов | 30.06.2019 г. | Уд. вес, % | 31.12.2018 г. | Уд. вес, % |
| Физические лица | 38 697 716 | 58,5% | 34 535 914 | 59,9% |
| Нефтегазовая промышленность | 11 020 064 | 16,7% | 3 413 362 | 5,9% |
| Торговля | 3 222 234 | 4,9% | 3 891 224 | 6,7% |
| Государственные и общественные организации | 2 366 427 | 3,6% | 3 471 952 | 6,0% |
| Недвижимость | 2 327 963 | 3,5% | 457 953 | 0,8% |
| Строительство | 1 910 098 | 2,9% | 4 123 884 | 7,2% |
| Финансовые услуги | 857 805 | 1,3% | 1 229 700 | 2,1% |
| Производство | 861 406 | 1,3% | 702 885 | 1,2% |
| Консультационные услуги | 775 267 | 1,2% | 970 285 | 1,7% |
| Пищевая промышленность | 737 590 | 1,1% | 152 111 | 0,3% |
| Транспорт | 716 978 | 1,1% | 653 231 | 1,1% |
| Некоммерческие организации | 448 585 | 0,7% | 389 992 | 0,7% |
| Реклама и СМИ | 148 590 | 0,2% | 256 525 | 0,4% |
| Горнодобывающая промышленность | 90 174 | 0,1% | 207 056 | 0,4% |
| Телекоммуникации | 57 200 | 0,1% | 105 864 | 0,2% |
| Химическая промышленность | 24 035 | 0,0% | 31 276 | 0,0% |
| Сельскохозяйственная промышленность | 12 901 | 0,0% | 2 467 | 0,0% |
| Прочее | 1 902 073 | 2,9% | 3 092 435 | 5,4% |
| Итого средств клиентов | 66 177 106 | 100,0% | 57 688 116 | 100,0% |

*в таблице представлена информация без учета начисленных процентов по банковским счетам и привлеченным средствам физических и юридических лиц.

2.1.16 Информация о государственных субсидиях и других формах государственной помощи

В течение 1 полугодия 2019 года Банк не получал государственные субсидии, а также другие формы государственной помощи, от которых мог получить прямую выгоду.

В течение 1 полугодия 2018 года Банк не получал государственные субсидии, а также другие формы государственной помощи, от которых мог получить прямую выгоду.

2.1.17 Информация об объеме и структуре выпущенных долговых ценных бумаг

тыс. руб.

| Долговые обязательства | 30.06.2019 г. | Дата погашения | Процентная ставка |
|---|----------------|-------------------------------|-------------------|
| Облигации (выпуск серии 03) | 923 | 12.07.19 | 8,00% |
| Векселя | 355 198 | По предъявлении – 24.01.20 | 0,00-7,00% |
| Сберегательные сертификаты (на предъявителя) | – | – | – |
| Выпущенные сберегательные сертификаты к исполнению | 300 | 11.02.19 | 11,00% |
| Обязательства по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам | 1 242 | По предъявлении - 12.09.19 | 5,50-8,00% |
| Итого выпущенных долговых ценных бумаг | 357 663 | | |

*в таблице представлена информация с учетом переоценки увеличивающей (уменьшающей) стоимость выпущенных долговых ценных бумаг.

тыс. руб.

| Долговые обязательства | 31.12.2018 г. | Дата погашения | Процентная ставка |
|---|----------------|-------------------------------|-------------------|
| Облигации (выпуск серии 03) | 924 | 12.07.19 | 8,00% |
| Векселя | 394 242 | По предъявлении – 20.01.20 | 0,00-7,00% |
| Сберегательные сертификаты (на предъявителя) | 20 919 | 25.01.19-11.02.19 | 6,00-11,00% |
| Обязательства по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам | 4 703 | По предъявлении - 15.07.19 | 5,50-11,00% |
| Итого выпущенных долговых ценных бумаг | 420 788 | | |

2.1.18 Ковенанты

Условия выпуска ценных бумаг, договоров по привлечению денежных средств, содержащие условие (условия) по досрочному исполнению кредитной организацией обязательств по возврату денежных средств (драгоценных металлов), выкуп ценных бумаг по обращению кредитора (инвестора) при наступлении условий, не связанных с исполнением третьими лицами обязательств перед кредитной организацией, отсутствуют.

На 1 июля 2019 года Банк не принимал решения о выпуске ценных бумаг и досрочном их исполнении.

На 1 января 2019 года Банк не принимал решения о выпуске ценных бумаг и досрочном их исполнении.

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

тыс. руб.

| Структура прочих обязательств | 30.06.2019 г. | | | | |
|---|---------------------------------|----------------|---------------------|----------------|----------------|
| | До востребования и менее 1 мес. | От 1 до 6 мес. | От 6 мес. до 1 года | Свыше 1 года | Итого |
| Прочие финансовые обязательства | | | | | |
| Расчеты по выданным банковским гарантиям | 312 | 10 189 | 80 101 | 145 910 | 236 512 |
| <i>в валюте Российской Федерации</i> | 312 | 10 189 | 79 956 | 145 910 | 236 367 |
| <i>в иностранной валюте</i> | — | — | 144 | — | 144 |
| Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения | 2 792 | — | — | — | 2 792 |
| <i>в валюте Российской Федерации</i> | 473 | — | — | — | 473 |
| <i>в иностранной валюте</i> | 2 319 | — | — | — | 2 319 |
| Переоценка требований и обязательств по поставке драгоценных металлов, финансовых активов (кроме ценных бумаг) | — | — | — | — | — |
| <i>в валюте Российской Федерации</i> | — | — | — | — | — |
| Расчеты с поставщиками и подрядчиками | 3 746 | 23 113 | — | — | 26 859 |
| <i>в валюте Российской Федерации</i> | 3 746 | 23 113 | — | — | 26 859 |
| Расчеты с прочими кредиторами | 40 820 | — | — | — | 40 820 |
| <i>в валюте Российской Федерации</i> | 40 820 | — | — | — | 40 820 |
| <i>в иностранной валюте</i> | — | — | — | — | — |
| Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям | — | — | — | — | — |
| <i>в валюте Российской Федерации</i> | — | — | — | — | — |
| <i>в иностранной валюте</i> | — | — | — | — | — |
| Переоценка, увеличивающая стоимость обязательства по договору по предоставлению денежных средств, оцениваемого по справедливой стоимости через прибыль или убыток | — | — | — | 2 478 | 2 478 |
| <i>в валюте Российской Федерации</i> | — | — | — | 2 478 | 2 478 |
| Переоценка, уменьшающая стоимость обязательства по договору по предоставлению денежных средств, оцениваемого по справедливой стоимости через прибыль или убыток | — | (6) | — | — | (6) |
| <i>в валюте Российской Федерации</i> | — | (6) | — | — | (6) |
| Итого прочие финансовые обязательства | 47 670 | 33 296 | 80 101 | 148 388 | 309 455 |
| Прочие нефинансовые обязательства | | | | | |
| Обязательства по уплате налогов | 22 313 | 9 407 | — | — | 31 720 |
| <i>в валюте Российской Федерации</i> | 22 313 | 9 407 | — | — | 31 720 |
| Обязательства по прочим операциям | 2 147 | 979 | 1 494 | 914 | 5 534 |
| <i>в валюте Российской Федерации</i> | 1 258 | 979 | 1 264 | 914 | 4 415 |
| <i>в иностранной валюте</i> | 889 | — | 230 | — | 1 119 |
| Доходы будущих периодов | — | — | — | — | — |
| <i>в валюте Российской Федерации</i> | — | — | — | — | — |
| <i>в иностранной валюте</i> | — | — | — | — | — |
| НДС полученный | 1 439 | — | — | — | 1 439 |
| <i>в валюте Российской Федерации</i> | 1 439 | — | — | — | 1 439 |
| Расчеты с работниками по оплате труда и подотчетным суммам | — | 83 892 | — | — | 83 892 |
| <i>в валюте Российской Федерации</i> | — | 83 892 | — | — | 83 892 |
| Расчеты по социальному страхованию и обеспечению | — | 49 852 | — | — | 49 852 |
| <i>в валюте Российской Федерации</i> | — | 49 852 | — | — | 49 852 |
| Итого прочие нефинансовые обязательства | 25 899 | 144 130 | 1 494 | 914 | 172 437 |

| Структура прочих обязательств | 30.06.2019 г. | | | | |
|--|---------------------------------|----------------|---------------------|----------------|----------------|
| | До востребования и менее 1 мес. | От 1 до 6 мес. | От 6 мес. до 1 года | Свыше 1 года | Итого |
| Итого прочих обязательств | 73 569 | 177 426 | 81 595 | 149 302 | 481 892 |
| Общая сумма обязательств | | | | | 75 633 860 |
| Удельный вес прочих обязательств в общей сумме обязательств | | | | | 0,64% |

тыс. руб.

| Структура прочих обязательств | 31.12.2018 г. | | | | |
|---|---------------------------------|----------------|---------------------|--------------|---------------|
| | До востребования и менее 1 мес. | От 1 до 6 мес. | От 6 мес. до 1 года | Свыше 1 года | Итого |
| Прочие финансовые обязательства | | | | | |
| Расчеты по выданным банковским гарантиям | — | — | — | — | — |
| <i>в валюте Российской Федерации</i> | — | — | — | — | — |
| <i>в иностранной валюте</i> | — | — | — | — | — |
| Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения | 257 | — | — | — | 257 |
| <i>в валюте Российской Федерации</i> | 240 | — | — | — | 240 |
| <i>в иностранной валюте</i> | 17 | — | — | — | 17 |
| Переоценка требований и обязательств по поставке драгоценных металлов, финансовых активов (кроме ценных бумаг) | 15 | — | — | — | 15 |
| <i>в валюте Российской Федерации</i> | 15 | — | — | — | 15 |
| Расчеты с поставщиками и подрядчиками | 47 129 | — | — | — | 47 129 |
| <i>в валюте Российской Федерации</i> | 47 129 | — | — | — | 47 129 |
| Расчеты с прочими кредиторами | 48 836 | — | — | — | 48 836 |
| <i>в валюте Российской Федерации</i> | 48 836 | — | — | — | 48 836 |
| <i>в иностранной валюте</i> | — | — | — | — | — |
| Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям | 48 | — | — | — | 48 |
| <i>в валюте Российской Федерации</i> | — | — | — | — | — |
| <i>в иностранной валюте</i> | 48 | — | — | — | 48 |
| Переоценка, увеличивающая стоимость обязательства по договору по предоставлению денежных средств, оцениваемого по справедливой стоимости через прибыль или убыток | — | — | — | — | — |
| <i>в валюте Российской Федерации</i> | — | — | — | — | — |
| Переоценка, уменьшающая стоимость обязательства по договору по предоставлению денежных средств, оцениваемого по справедливой стоимости через прибыль или убыток | — | — | — | — | — |
| <i>в валюте Российской Федерации</i> | — | — | — | — | — |
| Итого прочие финансовые обязательства | 96 285 | — | — | — | 96 285 |
| Прочие нефинансовые обязательства | | | | | |
| Обязательства по уплате налогов | 1 | 17 155 | — | — | 17 156 |
| <i>в валюте Российской Федерации</i> | 1 | 17 155 | — | — | 17 156 |
| Обязательства по прочим операциям | 97 911 | 1 904 | 535 | 8 | 100 358 |
| <i>в валюте Российской Федерации</i> | 3 373 | 1 904 | 535 | 8 | 5 972 |
| <i>в иностранной валюте</i> | 94 538 | — | — | — | 94 386 |
| Доходы будущих периодов | 5 446 | — | — | — | 5 446 |
| <i>в валюте Российской Федерации</i> | 5 415 | — | — | — | 5 415 |
| <i>в иностранной валюте</i> | 31 | — | — | — | 31 |
| НДС полученный | 1 587 | — | — | — | 1 587 |
| <i>в валюте Российской Федерации</i> | 1 587 | — | — | — | 1 587 |
| Расчеты с работниками по оплате труда и подотчетным суммам | — | 107 073 | — | — | 107 073 |

| Структура прочих обязательств | 31.12.2018 г. | | | | |
|--|---------------------------------|----------------|---------------------|--------------|----------------|
| | До востребования и менее 1 мес. | От 1 до 6 мес. | От 6 мес. до 1 года | Свыше 1 года | Итого |
| <i>в валюте Российской Федерации</i> | – | 107 073 | – | – | 107 073 |
| Расчеты по социальному страхованию и обеспечению | – | 23 477 | – | – | 23 477 |
| <i>в валюте Российской Федерации</i> | – | 23 477 | – | – | 23 477 |
| Итого прочие нефинансовые обязательства | 104 945 | 149 609 | 535 | 8 | 255 097 |
| Итого прочих обязательств | 201 230 | 149 609 | 535 | 8 | 351 382 |
| Общая сумма обязательств | | | | | 66 550 234 |
| Удельный вес прочих обязательств в общей сумме обязательств | | | | | 0,53% |

*обязательства по уплате процентов реклассифицированы в статью бухгалтерского баланса «Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости».

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

Неисполненные кредитной организацией обязательства на 1 июля 2019 года отсутствуют.

Неисполненные кредитной организацией обязательства на 1 января 2019 года отсутствуют.

2.1.21 Информация о резервах – оценочных обязательствах, условных обязательствах и условных активах

Банк проводит оценку наступления (не наступления) одного или нескольких будущих неопределенных событий, не контролируемых Банком и являющихся следствием прошлых событий финансово-хозяйственной деятельности Банка. Условные обязательства некредитного характера (далее – УОНХ) это возможная обязанность, которая возникает из прошлых событий, но не признается, так как не представляется вероятным, что для ее урегулирования потребуются выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды, и ее величина не может быть измерена с достаточной степенью точности.

УОНХ отражаются на внебалансовом счете 91318 «Условные обязательства некредитного характера» если их величина может быть обоснованно оценена, и эта величина выше установленного уровня существенности.

Критерий существенности для отражения в бухгалтерском учете сумм УОНХ установлен в размере 100 000 рублей по одному акту, претензии, судебному разбирательству, общей сумме всех возможных потерь от возврата комиссий по кредитным договорам (в целях бухгалтерского учета общая сумма комиссий по кредитным договорам считается однородным требованием). Для суммы в иностранной валюте указанный критерий применяется к рублевому эквиваленту по курсу Банка России.

Информация об условных обязательствах некредитного характера

тыс. руб.

| | 30.06.2019 г. | 31.12.2018 г. |
|--|---------------|---------------|
| Условные обязательства некредитного характера всего, в том числе: | 3 552 | 44 326 |
| <i>Иски от юридических лиц</i> | <i>1 935</i> | <i>43 804</i> |
| <i>Иски от физических лиц</i> | <i>1 617</i> | <i>522</i> |

Банк создает резервы, связанные с существованием на отчетную дату оценочных обязательств некредитного характера (далее – РООНХ).

РООНХ – будущий возможный расход, возникающий как результат прошлых событий на основании юридического или фактического обязательства на неопределенную сумму или с неопределенным сроком погашения в связи, с которыми возможна передача экономических выгод.

РООНХ признается в бухгалтерском учете при одновременном соблюдении следующих условий:

- у Банка существует обязанность, явившаяся следствием прошлых событий его финансово-хозяйственной деятельности, исполнение которой нельзя избежать;
- у Банка не возникает сомнения в наличии такого обязательства и более вероятно, что обязательство существует (более 0%);
- уменьшение экономических выгод Банка необходимое для исполнения оценочного обязательства, вероятно (для погашения этого обязательства потребуется выбытие ресурсов);
- может быть сделана достоверная оценка величины обязательства.

Сумма сформированного резерва представляет собой наилучшую оценку затрат, необходимых для погашения текущего обязательства по состоянию на отчетную дату.

Информация о балансовой стоимости резервов-оценочных обязательств

тыс. руб.

| | 30.06.2019 г. | 31.12.2018 г. |
|---|---------------|---------------|
| Резервы-оценочные обязательства некредитного характера всего, в том числе: | 1 120 | 17 |
| <i>Иски от юридических лиц</i> | <i>1 120</i> | <i>17</i> |
| <i>Иски от государственных учреждений</i> | <i>–</i> | <i>–</i> |

2.1.22 Информация о величине и об изменении величины уставного капитала кредитной организации

тыс. руб.

| Показатель | 30.06.2019 г. | 31.12.2018 г. |
|-----------------------------|---------------|---------------|
| Величина уставного капитала | 3 227 511 | 3 227 511 |

Номинальная стоимость долей в Уставном капитале Банка – 3 227 510 800 руб., оплачено 100% долей в Уставном капитале.

Уставный капитал Банка в течение 1 квартала 2019 года не менялся.

2.2 Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах

2.2.1 Раскрытие информации по существенным статьям доходов и расходов

Процентные доходы по видам активов

тыс. руб.

| | За 1 полугодие 2019 года | За 1 полугодие 2018 года |
|--|--------------------------|--------------------------|
| Процентные доходы от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями | 3 356 379 | 1 757 214 |
| Кредиты юридическим лицам | 1 682 795 | 1 222 962 |
| Кредиты физическим лицам | 1 792 679 | 542 250 |
| Штрафы, пени, доходы прошлых лет, прочее | 5 365 | 9 535 |
| Комиссии, уменьшающие процентные доходы | – | (17 533) |
| Премии уменьшающие процентные доходы от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями | (24 812) | – |
| Корректировки, увеличивающие процентные доходы от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями | 33 280 | – |
| Корректировки, уменьшающие процентные доходы от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями | (132 928) | – |
| Процентные доходы от вложений в ценные бумаги | 757 640 | 701 831 |
| Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 362 131 | 185 669 |
| Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 395 509 | 487 202 |
| Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости | – | 28 960 |
| Процентные доходы от размещения средств в кредитных организациях | 121 433 | 185 505 |
| Кредиты банкам | 113 426 | 96 871 |
| Средства в Банке России | 520 | 86 461 |
| Корреспондентские счета НОСТРО | 10 402 | 2 213 |
| Премии уменьшающие процентные доходы от размещения средств в кредитных организациях | – | 40 |
| Корректировки, увеличивающие процентные доходы от размещения средств в кредитных организациях | 774 | – |
| Корректировки, уменьшающие процентные доходы от размещения средств в кредитных организациях | (3 689) | – |
| Процентные доходы от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу) | – | – |
| Процентные доходы | 4 235 452 | 2 644 550 |

Процентные расходы по видам привлечения

тыс. руб.

| | За 1 полугодие 2019 года | За 1 полугодие 2018 года |
|--|--------------------------|--------------------------|
| Процентные расходы по привлеченным средствам кредитных организаций | 111 903 | 61 457 |
| Срочные кредиты банков | 111 064 | 61 116 |
| Корреспондентские счета ЛОРО | 235 | 341 |
| Корректировки, увеличивающие процентные расходы по привлеченным средствам кредитных организаций | 1 016 | – |
| Корректировки, уменьшающие процентные расходы по привлеченным средствам кредитных организаций | (412) | – |
| Процентные расходы по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями | 1 482 962 | 943 026 |
| Срочные депозиты физических лиц | 984 554 | 700 610 |
| Срочные депозиты юридических лиц | 509 322 | 236 457 |
| Расчетные счета юридических лиц | 4 886 | 4 694 |
| Счета до востребования физических лиц | 1 567 | 1 053 |
| Расходы прошлых лет, штрафы, пени | – | 212 |
| Корректировки, уменьшающие процентные расходы по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями | (17 367) | – |

| | За 1 полугодие 2019 года | За 1 полугодие 2018 года |
|--|--------------------------|--------------------------|
| Процентные расходы по выпущенным ценным бумагам | 12 145 | 16 545 |
| Облигации | 37 | 36 |
| Векселя | 12 005 | 1 693 |
| Сберегательные сертификаты | 104 | 14 816 |
| Корректировки, увеличивающие процентные расходы по выпущенным ценным бумагам | 28 | – |
| Корректировки, уменьшающие процентные расходы по выпущенным ценным бумагам | (29) | – |
| Процентные расходы | 1 607 010 | 1 021 028 |

Комиссионные доходы и расходы

тыс. руб.

| | За 1 полугодие 2019 года | За 1 полугодие 2018 года |
|--|--------------------------|--------------------------|
| Комиссионные доходы | | |
| Банковские гарантии и поручительства | 81 899 | 61 579 |
| Расчетно-кассовое обслуживание | 111 006 | 94 932 |
| Осуществление переводов денежных средств | 39 197 | 38 126 |
| Ведение банковских счетов | 19 215 | 21 586 |
| Инкассация | 82 | 16 |
| Комиссионные сборы, полученные за депозитарные и брокерские услуги | 76 | 5 |
| Полученное агентское вознаграждение | 10 687 | 2 289 |
| Прочие | 7 697 | 4 930 |
| Итого комиссионные доходы | 269 859 | 223 463 |
| Комиссионные расходы | | |
| Банковские гарантии и поручительства | (2 679) | (5 056) |
| Осуществление переводов денежных средств | (30 916) | (34 814) |
| Агентское вознаграждение за привлечение клиентов | (314) | – |
| Расчетно-кассовое обслуживание | (4 887) | (3 889) |
| Комиссионные сборы, уплаченные за депозитарные и брокерские услуги | (3 248) | (2 255) |
| Ведение банковских счетов | (736) | (683) |
| Инкассация | (144) | (533) |
| Прочие | (1 586) | (2 268) |
| Итого комиссионные расходы | (44 510) | (49 498) |
| Чистые комиссионные доходы | 225 349 | 173 965 |

Операционные расходы

тыс. руб.

| | За 1 полугодие 2019 года | За 1 полугодие 2018 года |
|--|--------------------------|--------------------------|
| Расходы на содержание персонала | 914 176 | 777 857 |
| Административно-хозяйственные расходы | 296 537 | 293 530 |
| Амортизация | 30 370 | 36 665 |
| Расходы от операций с предоставленными кредитами и прочими размещенными средствами | 17 118 | 20 781 |
| Расходы (кроме процентных) по операциям с полученными кредитами, а также с прочими привлеченными средствами и выпущенными долговыми ценными бумагами | 19 121 | – |
| Прочие | 62 895 | 63 583 |
| Итого операционные расходы | 1 340 217 | 1 192 416 |

2.2.2 Информация об убытках и суммах восстановления резервов под обесценение

Информация об изменении резервов за 1 полугодие 2019 года

| Вид актива | 31.12.2018 г. | 30.06.2019 г. | Списание за счет резервов (-) | Корректировка и резервов до суммы оценочного резерва | тыс. руб. |
|---|------------------|------------------|-------------------------------|--|--|
| | | | | | Финансовый результат от изменения резервов на возможные потери по активам Банка за 1 полугодие 2019 года (графа 2 – графа 3 + графа 4-графа 5) |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| Требования к юридическим лицам всего, в т.ч.: | 1 158 381 | 2 344 059 | (35 484) | (1 085 618) | (135 544) |
| Предоставленные кредиты (займы) | 771 563 | 1 848 389 | (15 686) | (1 085 034) | (7 478) |
| Учтенные векселя | – | – | (29) | – | (29) |
| Прочие активы | 348 085 | 342 228 | – | (83) | 5 774 |
| Требования по получению процентных доходов | 33 249 | 147 958 | (19 769) | (15 614) | (118 864) |
| Вложения в ценные бумаги | 5 484 | 5 484 | – | 14 947 | (14 947) |
| Требования по получению процентных доходов по ценным бумагам | – | – | – | – | – |
| Требования к физическим лицам всего, в т.ч.: | 352 292 | 681 797 | (46 493) | (70 021) | (305 977) |
| Предоставленные потребительские кредиты (займы) | 315 430 | 603 289 | (34 438) | (64 967) | (257 330) |
| Прочие активы | 27 653 | 29 147 | (665) | (154) | (2 005) |
| Требования по получению процентных доходов | 9 209 | 49 361 | (11 390) | (4 900) | (46 642) |
| Требования к кредитным организациям всего, в т.ч.: | – | – | – | 1 624 | (1 624) |
| Корреспондентские счета | – | – | – | 22 | (22) |
| Межбанковские кредиты и депозиты, приравненная к ссудной задолженности | – | – | – | 1 570 | (1 570) |
| Прочие активы | – | – | – | 27 | (27) |
| Требования по получению процентных доходов | – | – | – | 5 | (5) |
| Требования по условным обязательствам кредитного характера | 209 910 | 312 899 | – | (138 793) | 35 804 |
| Требования по условным обязательствам некредитного характера | 17 | 1 120 | – | – | (1 103) |
| по операциям предоставления (размещения) денежных средств | 17 | 17 | – | – | – |
| Имущество временно не используемое для осуществления банковской деятельности | 135 | 244 | – | – | (109) |
| Итого | 1 720 735 | 3 340 119 | (81 977) | (1 292 808) | (408 553) |

Информация об изменении резервов за 1 полугодие 2018 года

тыс. руб.

| Вид актива | 31.12.2017 г. | 30.06.2018 г. | Списание за счет резервов (-) | Присоединение «Банка на Гончарной» (АО) и прочие изменения | Финансовый результат от изменения резервов на возможные потери по активам Банка за 1 полугодие 2018 года (графа 2 – графа 3 + графа 4+графа 5) |
|---|------------------|------------------|-------------------------------|--|--|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| Требования к юридическим лицам всего, в т.ч.: | 1 088 972 | 1 342 652 | (3 442) | 240 096 | (17 026) |
| Предоставленные кредиты (займы) | 564 047 | 820 891 | (1) | 239 264 | (17 581) |
| Учетные векселя | 9 835 | 3 009 | – | – | 6 826 |
| Прочие активы | 328 299 | 345 403 | (37) | – | (17 141) |
| Требования по получению процентных доходов | 181 312 | 167 870 | (3 404) | 832 | 10 870 |
| Вложения в ценные бумаги | 5 479 | 5 479 | – | – | – |
| Требования по получению процентных доходов по ценным бумагам | – | – | – | – | – |
| Требования к физическим лицам всего, в т.ч.: | 158 004 | 246 310 | – | 14 167 | (74 139) |
| Предоставленные потребительские кредиты (займы) | 126 361 | 211 904 | (1) | 14 167 | (71 377) |
| Прочие активы | 24 868 | 26 044 | – | – | (1 176) |
| Требования по получению процентных доходов | 6 775 | 8 362 | 1 | – | (1 586) |
| Требования к кредитным организациям всего, в т.ч.: | – | 3 314 | – | – | (3 314) |
| Корреспондентские счета | – | – | – | – | – |
| Межбанковские кредиты и депозиты, приравненная к ссудной задолженность | – | – | – | – | – |
| Прочие активы | – | 3 314 | – | – | (3 314) |
| Требования по получению процентных доходов | – | – | – | – | – |
| Требования по условным обязательствам кредитного характера | 185 125 | 215 123 | – | 24 490 | (5 508) |
| Требования по условным обязательствам некредитного характера | 2 889 | 96 | (5 193) | (119) | (2 519) |
| по операциям предоставления (размещения) денежных средств | 360 | 96 | – | – | 264 |
| Имущество временно не используемое для осуществления банковской деятельности | 1 013 | 89 | – | 14 492 | 15 416 |
| Итого | 1 436 003 | 1 807 584 | (8 635) | 293 126 | (87 090) |

За 1 полугодие 2019 года за счет создания и восстановления резервов получен отрицательный финансовый результат в размере 408 553 тыс. руб.

За 1 полугодие 2018 года за счет создания и восстановления резервов получен отрицательный финансовый результат в размере 87 090 тыс. руб.

2.2.3 Информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе прибыли или убытков, за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовая отчетность представлена в российских рублях, которые являются функциональной валютой и валютой представления отчетности Банка. Операции в иностранных валютах первоначально пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на дату операции. Денежные статьи, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются по соответствующему валютному курсу на дату составления отчетности. Неденежные статьи, учитываемые по справедливой стоимости, выраженной в иностранной валюте, подлежат пересчету по обменным курсам, действующим на дату определения справедливой стоимости.

Курсовые разницы по денежным статьям, возникающим в результате изменения курсов валют, отражаются в финансовом результате в периоде их возникновения.

Информация о сумме курсовых разниц, признанных в составе прибыли или убытков приведена в таблице:

| | | тыс. руб. | |
|--|--|--------------------------|--------------------------|
| Переоценка | | За 1 полугодие 2019 года | За 1 полугодие 2018 года |
| Положительная переоценка | | 51 652 358 | 67 237 881 |
| Отрицательная переоценка | | (51 504 677) | (67 229 871) |
| Чистый доход от переоценки иностранной валюты | | 147 681 | 8 010 |

В 1 полугодии 2019 года и в 1 полугодии 2018 года у Банка в составе прочего совокупного дохода отсутствуют доходы от курсовых разниц, которые признавались бы как отдельный компонент в составе собственного капитала.

2.2.4 Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу

Информация по основным компонентам расхода (дохода) по налогу представлена далее:

| | | тыс. руб. | |
|--|--|----------------|----------------|
| Компонент | | 30.06.2019 г. | 30.06.2018 г. |
| Налог на прибыль | | 361 850 | 31 370 |
| Увеличение (уменьшение) налога на прибыль на отложенный налог на прибыль | | (95 130) | 30 929 |
| Прочие налоги, в том числе: | | 61 263 | 57 07 |
| НДС по приобретенным ценностям и/или услугам | | 26 067 | 30 467 |
| Налог на имущество | | 16 533 | 17 148 |
| Земельный налог | | 935 | 1 362 |
| Транспортный налог | | 20 | 6 |
| Госпошлины и сборы | | 14 175 | 7 081 |
| Уплата налога по страховым взносам | | 432 | 800 |
| Налог на доходы, удержанный за пределами РФ | | 3 101 | 203 |
| Итого | | 327 983 | 119 366 |

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

В связи с увеличением в 2019 году ставки по налогу на имущество на территории города Москвы с 1,5% до 1,6% по объектам, налог по которым рассчитывается по кадастровой стоимости, а также изменением кадастровой стоимости объектов недвижимого имущества, в 1 полугодии 2019 года по сравнению с 1 полугодием 2018 года произошло увеличение расходов по налогу на имущество на 3 153 тыс. руб.

Информация о результатах сверки теоретических налоговых расходов (доходов) с фактическими расходами (доходами) по налогообложению

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли в 1 полугодии 2019 года составляет 20% (1 полугодие 2018 года: 20%). Ниже представлено сопоставление расхода по налогу на прибыль и результата умножения бухгалтерской прибыли на ставку налога:

| тыс. руб. | | |
|--|------------------|----------------|
| Компонент | 30.06.2019 г. | 30.06.2018 г. |
| Прибыль до налогообложения | 1 689 413 | 834 018 |
| Теоретические расходы по налогу на прибыль по законодательно установленной ставке (20%) | 337 883 | 166 803 |
| <i>Поправки на доходы или расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу</i> | | |
| Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу | 7 096 | 7 452 |
| Переплата по налогу на прибыль за прошлые налоговые периоды | (1 473) | – |
| Доход по государственным ценным бумагам, облагаемым налогом по иным ставкам | (21 451) | (13 491) |
| Доход, облагаемый налогом по иным ставкам | (4 435) | (30 927) |
| Прочие постоянные разницы | 49 | 11 927 |
| Прочий совокупный доход | 2 989 | – |
| Нераспределенная прибыль по долевым ценным бумагам | 7 064 | – |
| Налоговый убыток текущего года | – | 69 383 |
| Расходы по налогу на прибыль | 327 722 | 211 147 |

Прибыль до налогообложения в целях расчета расходов по налогу на прибыль определяется по данным отчетности ф.0409102 «Отчет о финансовых результатах кредитной организации».

2.2.5 Информация о вознаграждении работникам

| тыс. руб. | | |
|---|--------------------------|--------------------------|
| Начисления | За 1 полугодие 2019 года | За 1 полугодие 2018 года |
| Расходы на оплату труда, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, со сроком исполнения в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода | 712 511 | 616 436 |
| Расходы по выплате других вознаграждений работникам со сроком исполнения в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода | 10 613 | 10 914 |
| Страховые взносы с выплат вознаграждений работникам со сроком исполнения в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода, уплачиваемые работодателем в соответствии с законодательством Российской Федерации | 182 156 | 150 507 |
| Расходы по выплате выходных пособий | 8 172 | – |

| Начисления | За 1 полугодие 2019 года | За 1 полугодие 2018 года |
|--|--------------------------|--------------------------|
| Другие расходы на содержание персонала, включая расходы на перемещение персонала | 705 | – |
| Итого | 914 157 | 777 857 |

Расходы на оплату труда работникам за 1 полугодие 2019 года увеличились по сравнению с аналогичными расходами за 1 полугодие 2018 года на 17,52%.

2.2.6 Информация о затратах на исследования и разработки, признанные в качестве расходов в течение отчетного периода

Затраты на исследования и разработки отсутствуют.

2.2.7 Информация о доходах и расходах в результате выбытия основных средств

В 1 полугодии 2019 года доходы и расходы от выбытия основных средств не оказали существенного влияния на финансовый результат 1 полугодия 2019 года.

В 1 полугодии 2018 года доходы и расходы от выбытия основных средств не оказали существенного влияния на финансовый результат 1 полугодия 2018 года.

2.2.8 Информация о доходах и расходах в результате урегулирования судебных разбирательств

В текущей деятельности Банка возникают судебные разбирательства, в результате урегулирования которых возникают доходы и расходы.

Суммы доходов и расходов Банка, возникшие в результате урегулирования судебных разбирательств в 1 полугодии 2019 года и в 1 полугодии 2018 года незначительны и представлены в таблице ниже.

| | тыс. руб. | |
|---|--------------------------|--------------------------|
| | За 1 полугодие 2019 года | За 1 полугодие 2018 года |
| Доходы, полученные в результате урегулирования судебных разбирательств | 16 | 7 164 |
| Расходы, понесенные в результате урегулирования судебных разбирательств | (360) | (51) |
| Финансовый результат от урегулирования судебных разбирательств | (344) | 7 113 |

2.2.9 Информация о чистой прибыли (чистых убытках) от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а также от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Чистая прибыль от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, составила за 1 полугодие 2019 года 303 781 тыс. руб. (за 1 полугодие 2018 года чистый убыток – 44 093 тыс. руб.).

Чистая прибыль от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, составила за 1 полугодие 2019 года 256 049 тыс. руб. (за 1 полугодие 2018 года чистый убыток – 320 505 тыс. руб.).

2.3 Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале

Информация об изменениях в капитале приведена в форме 0409810 «Отчет об изменениях в капитале кредитной организации», раскрываемой в составе данной промежуточной отчетности, и может быть представлена следующим образом:

| Виды источников капитала | За 1 полугодие 2019 года | | | За 1 полугодие 2018 года | | |
|---|------------------------------------|------------------|-----------------------------------|------------------------------------|----------------|------------------------------------|
| | Данные на начало отчетного периода | Изменения +/- | Данные на конец отчетного периода | Данные на начало отчетного периода | Изменения +/- | Данные на начало отчетного периода |
| Уставный капитал | 3 227 511 | – | 3 227 511 | 3 537 460 | (309 949) | 3 227 511 |
| Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников) | (128 470) | – | (128 470) | (1 220 018) | (1 220 018) | – |
| Эмиссионный доход | 616 437 | – | 616 437 | 616 437 | – | 616 437 |
| Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив) | (112 559) | 218 550 | 105 991 | – | (316 899) | (316 899) |
| Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство | 1 137 513 | – | 1 137 513 | 931 615 | 192 884 | 1 124 499 |
| Резервный фонд | 530 619 | – | 530 619 | 530 619 | – | 530 619 |
| Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки | – | 14 947 | 14 947 | – | – | – |
| Нераспределенная прибыль (убыток) | 8 903 436 | 1 458 015 | 10 361 451 | 8 238 735 | (63 956) | 8 174 779 |
| Итого источники капитала | 14 174 487 | 1 691 512 | 15 865 999 | 12 634 848 | 722 098 | 13 356 946 |

Информация об общем совокупном доходе Банка и его постатейный анализ в разрезе инструментов капитала представлена в таблице:

Общий совокупный доход

тыс. руб.

| Совокупный доход в разрезе инструментов капитала | За 1 полугодие 2019 года | За 1 полугодие 2018 года |
|---|--------------------------|--------------------------|
| Прибыль (убыток) | 1 458 015 | 771 719 |
| Нераспределенная прибыль (убыток) | 1 458 015 | 771 719 |
| Прочий совокупный доход | 218 550 | (316 813) |
| Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив) | 218 550 | (316 899) |
| Переоценка основных средств | – | 86 |

| Совокупный доход в разрезе инструментов капитала и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство | За 1 полугодие 2019 года | За 1 полугодие 2018 года |
|---|---------------------------------|---------------------------------|
| Итого общий совокупный доход | 1 676 565 | 454 906 |

Эффект от ретроспективного применения новой учетной политики и от ретроспективного исправления ошибок, допущенных в предыдущие отчетные периоды, в отношении каждого компонента собственного капитала отсутствовал в 1 полугодии 2019 года и в 1 полугодии 2018 года.

Дивиденды, признанные в качестве выплат в пользу участников в течение 1 полугодия 2019 года и в течение 1 полугодия 2018 года, отсутствовали.

2.4 Сопроводительная информация к статьям отчета о движении денежных средств

Информация о результатах сверки сумм денежных средств и их эквивалентов

В результате сверки статей отчета о движении денежных средств, с аналогичными статьями бухгалтерского баланса в отношении денежных средств и их эквивалентов расхождений не выявлено.

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

В течение 1 полугодия 2019 года и в течение 1 полугодия 2018 года Банк не проводил существенных инвестиционных и финансовых операций, не требующих использования денежных средств.

Информация о неиспользованных кредитных средствах с указанием имеющихся ограничений по их использованию

Отсутствует.

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

Отсутствует.

Информация о движении денежных средств в разрезе хозяйственных сегментов или географических зон

Информация представлена в таблице «Концентрация кредитных рисков по направлениям кредитования и отраслям» примечания 2.1.6.

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

3.1 Общие положения стратегии в области управления рисками

Принятие рисков является сущностью финансового бизнеса, и подверженность рискам является ключевым условием присутствия в данном бизнесе.

Банк подвержен основным финансовым рискам (кредитный риск, рыночный риск, процентный риск банковского портфеля, риск ликвидности), а также операционному, регуляторному, правовому и репутационному рискам.

К значимым для Банка относятся следующие виды риска:

- кредитный риск (в т.ч. кредитный риск контрагента, риск концентрации);
- рыночный риск (в т.ч. риск концентрации);
- процентный риск банковского портфеля;
- риск ликвидности (в т.ч. риск концентрации);
- операционный риск.

Система управления рисками

Ответственность и полномочия подразделений и органов Банка при реализации процедур управления рисками и внутренних процедур оценки достаточности капитала (далее – «ВПОДК») распределяются следующим образом:

Совет директоров:

- участие в разработке ВПОДК Банка;
- утверждение Стратегии управления рисками и капиталом (далее – «Стратегии»), в том числе отклонений от Стратегии;
- контроль за соблюдением процедур управления рисками и ВПОДК и их эффективностью;
- контроль за объемами принятых рисков и соблюдением установленных лимитов;
- контроль исполнения Стратегии.

Правление:

- участие в разработке ВПОДК Банка;
- утверждение процедур управления рисками и капиталом (внутрибанковских политик);
- реализация Стратегии;
- обеспечение поддержания достаточности капитала на установленном внутренними документами Банка уровне;
- контроль за соблюдением процедур управления рисками и ВПОДК и их эффективностью;
- контроль за распределением полномочий подразделений Банка, осуществляющих функции, связанные с принятием рисков и управлением рисками (исключение конфликта интересов и условий его возникновения);
- подготовка предложений Совету директоров о внесении необходимых изменений в Стратегию и иные документы, разрабатываемые в рамках ВПОДК;

- контроль за объемами принятых рисков и соблюдением установленных лимитов;
- контроль исполнения Стратегии.

Председатель Правления:

- участие в разработке ВПОДК Банка;
- обеспечение реализации Стратегии;
- обеспечение реализации процедур управления рисками и ВПОДК;
- обеспечение поддержания достаточности капитала на установленном внутренними документами Банка уровне;
- утверждение процедур управления рисками и капиталом, а также процедур стресс-тестирования (внутрибанковских положений, регламентов, методик и иных нормативных документов).

Уполномоченные лица / органы Банка:

- принятие решений в отношении операций, несущих риски, в рамках утвержденных полномочий;
- утверждение мер контроля рисков.

Бизнес-подразделения:

- выявление, оценка и контроль рисков;
- разработка предложений и рекомендаций по реализации мер контроля рисков;
- текущий контроль за объемами принятых рисков и соблюдением установленных лимитов.

Служба управления рисками и иные подразделения, осуществляющие функции управления рисками:

- разработка ВПОДК Банка;
- разработка и сопровождение внутрибанковских нормативных документов по управлению рисками;
- разработка предложений и рекомендаций по вопросам стратегии управления рисками и капиталом, а также риск-аппетита Банка;
- выявление, оценка и контроль рисков, в том числе независимая экспертиза заключений бизнес-подразделений;
- разработка предложений и рекомендаций по реализации мер контроля рисков;
- формирование отчетности о рисках и доведение ее до сведения членов Совета директоров, Правления и иных заинтересованных лиц;
- текущий контроль за соблюдением процедур управления рисками и ВПОДК и их эффективностью;
- текущий контроль за объемами принятых рисков и соблюдением установленных лимитов;
- текущий контроль исполнения Стратегии;
- самооценка системы управления рисками.

Служба внутреннего аудита:

- проверка исполнения Стратегии;
- проверка эффективности методологии оценки рисков и процедур управления рисками, установленных внутрибанковскими нормативными документами, и полноты применения указанных документов;
- оценка эффективности процедур управления рисками и ВПОДК;
- проверка деятельности СУР и иных подразделений, осуществляющих функции, связанные с принятием рисков и управлением рисками.

Ответственность подразделений Банка, осуществляющих функции управления рисками, за управление отдельными видами риска распределяется следующим образом:

| Подразделение | Ответственность за управление рисками |
|----------------------------------|---|
| Служба управления рисками | <ul style="list-style-type: none">• Кредитный риск, в т.ч. кредитный риск контрагента, риск концентрации.• Страновой риск.• Рыночный риск (фондовый риск, валютный риск, товарный риск, процентный риск торгового портфеля), в т.ч. риск концентрации.• Процентный риск банковского портфеля (независимая оценка и контроль).• Операционный риск.• Риск ликвидности (независимая оценка и контроль).• Интегрированное управление рисками. |
| Служба внутреннего контроля | <ul style="list-style-type: none">• Регуляторный риск. |
| Служба финансового мониторинга | <ul style="list-style-type: none">• Риск легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма. |
| Казначейство | <ul style="list-style-type: none">• Риск ликвидности, в т.ч. риск концентрации.• Процентный риск банковского портфеля. |
| Юридическое управление | <ul style="list-style-type: none">• Правовой риск.• Репутационный риск. |
| Планово-экономическое управление | <ul style="list-style-type: none">• Стратегический риск. |

Ответственность и полномочия подразделений Банка детализируется во внутрибанковских нормативных документах по управлению рисками.

Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом

Банк не ставит своей целью избежание всех рисков, а стремится достичь оптимального соотношения между доходностью и риском операций в долгосрочной перспективе. При этом принятие рисков осуществляется только в тех областях, в которых у Банка имеются конкурентные преимущества; в остальных областях Банк, по возможности, минимизирует риски, руководствуясь принципом экономической целесообразности.

Руководство Банка рассматривает эффективную систему управления рисками как основу финансовой устойчивости и ключевой фактор конкурентоспособности Банка, определяющий его уровень рентабельности и акционерной стоимости.

Целями системы управления рисками являются:

- обеспечение устойчивого функционирования Банка на непрерывной основе в долгосрочной перспективе, в том числе в стрессовых ситуациях;

- поддержание долгосрочной достаточности капитала в соответствии с профилем рисков Банка;
- максимизация долгосрочной акционерной стоимости Банка;
- удовлетворение требований надзорных органов.

Стратегический риск-аппетит Банка:

- При принятии решения об осуществлении операции (сделки), несущей риск, определяется ответственное лицо за возможные потери и их минимизацию по сделке (клиенту).
- Обязательным условием осуществления операций, связанных с принятием рисков, является учет всех рисков, включая операционный риск.
- Запрещается принятие решений о выходе на новые рынки, осуществлении новых операций (внедрении новых продуктов) и открытии новых подразделений без выявления и оценки потенциальных рисков, оценки соответствия Стратегии и риск-аппетиту Банка и выделения ресурсов, необходимых для организации процедур управления рисками.
- Банк кредитует только тех клиентов, по которым имеется четкое понимание их бизнеса и наличия и устойчивости первичных источников погашения, то есть существует низкая вероятность перехода в разряд обесцененных активов.
- Банк не кредитует клиентов с чрезмерной долговой нагрузкой и клиентов с высокой подверженностью финансовым рискам (фондовому, валютному, процентному и др.).
- Банк не открывает собственные спекулятивные позиции на финансовых рынках без одобрения Совета директоров.
- Банк стремится минимизировать разрывы между активами и пассивами по срокам погашения и срокам переоценки процентных ставок насколько это возможно и экономически целесообразно.

Требования к капиталу в течение отчетного года

Информация о требованиях капиталу в течение 1 полугодия 2019 года представлена в следующей таблице:

| | тыс. руб. | |
|--------------------------------------|---------------|---------------|
| | 01.07.2019 г. | 01.01.2019 г. |
| Капитал | 11 024 615 | 13 768 637 |
| Сумма требований к капиталу, из них: | 104 112 686 | 96 795 546 |
| Кредитный риск | 78 405 192 | 60 528 654 |
| Рыночный риск | 16 929 281 | 22 473 042 |
| Операционный риск | 8 778 213 | 13 793 850 |

Краткое описание процедур управления рисками и методов их оценки

Управление рисками в Банке осуществляется посредством реализации следующих взаимосвязанных задач:

1. Определение стратегии управления рисками и капиталом Банка.
2. Определение риск-аппетита Банка.
3. Выявление рисков.

4. Определение значимых для Банка рисков.
5. Оценка рисков.
6. Агрегирование количественных оценок значимых для Банка рисков в целях определения совокупного объема риска, принятого Банком;
7. Контроль рисков.
8. Обеспечение выполнения установленных Банком России значений обязательных нормативов и размера открытой валютной позиции Банка.
9. Контроль системы управления рисками.

Оценка рисков осуществляется Банком с использованием количественных и качественных (экспертных) методов:

| Вид риска | Метод оценки | Результаты оценки |
|--|--|--|
| Кредитный риск (в т.ч. кредитный риск контрагента, риск концентрации) | • статистический анализ миграций кредитов по группам в разрезе сроков просроченной задолженности (по розничному портфелю); | • коэффициенты перехода; • вероятность дефолта заемщика; |
| | • внутренние рейтинговые модели (по прочим портфелям); | • внутренний кредитный рейтинг контрагента; • вероятность дефолта контрагента; |
| | • расчет коэффициентов, характеризующих уровень риска концентрации; | • коэффициенты, характеризующие уровень риска концентрации; |
| | • определение требований к капиталу в соответствии с Положением № 483-П; | • объем капитала, необходимого для покрытия кредитного риска (в т.ч. кредитного риска контрагента, риска концентрации). |
| Рыночный риск (в т.ч. риск концентрации) | • статистическая модель VaR; | • VaR по открытым позициям; • объем капитала, необходимого для покрытия рыночного риска (в т.ч. риска концентрации); |
| | • расчет коэффициентов, характеризующих уровень риска концентрации; | • коэффициенты, характеризующие уровень риска концентрации; |
| Риск ликвидности (в т.ч. риск концентрации) | оценка разрывов ликвидности; | • разрывы между активами и пассивами по срокам востребования и погашения; |
| | • расчет коэффициентов ликвидности; | • коэффициенты, характеризующие уровень риска ликвидности; |
| | • расчет коэффициентов, характеризующих уровень риска концентрации; | • коэффициенты, характеризующие уровень риска концентрации; |
| Процентный риск банковского портфеля | • оценка чувствительности чистого процентного дохода к изменению уровня процентных ставок; | • чувствительность чистого процентного дохода к параллельному сдвигу кривой доходности. |
| | • оценка чувствительности экономической стоимости капитала к изменению уровня процентных ставок; | • чувствительность экономической стоимости капитала к параллельному сдвигу кривой доходности; • объем капитала, необходимого для покрытия процентного риска банковского портфеля; |
| Операционный риск (в т.ч. правовой риск) | • экспертные методы оценки; | • экспертная оценка уровня риска; |
| | • определение требований к капиталу в соответствии с Положением №346-П; | • объем капитала, необходимого для покрытия операционного риска (в т.ч. правового риска); |
| Прочие виды риска | • экспертные методы оценки; | • экспертная оценка уровня риска. |

Применяемые Банком методы оценки рисков детализируются во внутрибанковских нормативных документах по управлению рисками.

Помимо вышеуказанных методов в целях оценки рисков Банком также применяется стресс-тестирование.

Контроль рисков осуществляется посредством реализации следующих задач:

- ограничение рисков;
- снижение рисков;
- контроль за объемами принятых рисков и соблюдением установленных лимитов.

Ограничение рисков осуществляется посредством установления лимитов:

- лимиты на объемы значимых рисков;
- лимиты на объемы совершаемых операций (сделок) (по подразделениям Банка, контрагентам, группам контрагентов, видам финансовых инструментов и т.п.);
- лимиты на параметры операций (срочность операций, уровень процентной ставки и т.п.);
- структурные лимиты (на долю одной отрасли в кредитном портфеле, на долю одного депозитора в общем объеме клиентских средств и т.п.);
- лимиты на предельный уровень убытков (по подразделениям Банка, видам финансовых инструментов и т.п.);
- лимиты полномочий лиц, принимающих решения по операциям;
- иные виды лимитов.

Существенные изменения в процедурах управления рисками и методах их оценки в течение отчетного года отсутствуют.

Политика в области снижения рисков

В целях снижения рисков Банком применяются следующие инструменты:

| Вид риска | Инструменты снижения риска |
|---|--|
| Кредитный риск (в т.ч. кредитный риск контрагента, риск концентрации, остаточный риск) | <ul style="list-style-type: none">• диверсификация кредитного портфеля;• ценообразование с учетом риска;• обеспечение обязательств контрагентов имуществом и финансовым залогом, а также иные инструменты;• регистрация прав на имущество (в т.ч. залога) в органах государственной регистрации в случаях и порядке, предусмотренных действующим законодательством, а также иные инструменты; |
| Рыночный риск (в т.ч. риск концентрации, остаточный риск) | <ul style="list-style-type: none">• диверсификация портфеля финансовых инструментов;• хеджирование риска с использованием производных финансовых инструментов;• принятие ликвидных финансовых инструментов в обеспечение по операциям;• установление дисконтов по операциям репо и залоговым операциям, а также иные инструменты; |
| Риск ликвидности (в т.ч. риск концентрации) | <ul style="list-style-type: none">• диверсификация структуры активов и пассивов;• сокращение разрывов между активами и пассивами по срокам погашения;• формирование резервов ликвидности, а также иные инструменты; |
| Процентный риск банковского портфеля | <ul style="list-style-type: none">• сокращение разрывов между активами и пассивами по срокам переоценки процентных ставок;• ценообразование с учетом риска;• ограничение возможности досрочного востребования/пополнения вкладов, а также иные инструменты. |
| Операционный риск (в т.ч. правовой риск) | <ul style="list-style-type: none">• регламентация, стандартизация, автоматизация и совершенствование бизнес-процессов Банка; |

| | |
|---|---|
| | <ul style="list-style-type: none"> • постоянный мониторинг изменений законодательства РФ, обеспечение своевременного доведения изменений до сотрудников Банка, разработка рекомендаций по их применению, контроль применения и внедрения изменений в деятельности Банка; • определение и разграничение полномочий, ответственности, подотчетности; • внедрение процедур контроля, а также иные инструменты; |
| Операционный риск (в т.ч. правовой риск) | <ul style="list-style-type: none"> • регламентация, стандартизация, автоматизация и совершенствование бизнес-процессов Банка; • определение и разграничение полномочий, ответственности, подотчетности; • внедрение процедур контроля, а также иные инструменты; |
| Регуляторный риск | <ul style="list-style-type: none"> • регламентация, стандартизация и совершенствование банковских операций (сделок), процессов, в том числе с обязательным согласованием (участием) СВК; • разработка рекомендаций по устранению/предупреждению событий, связанных с регуляторным риском; • контроль выполнения мероприятий, направленных на снижение регуляторного риска, а также иные мероприятия; |
| Репутационный риск | <ul style="list-style-type: none"> • регламентация, стандартизация и совершенствование банковских операций (сделок), процессов, в том числе с обязательным согласованием (участием) Юридического управления Банка; • постоянный мониторинг изменений законодательства РФ, обеспечение своевременного доведения изменений до сотрудников Банка, разработка рекомендаций по их применению, контроль применения и внедрения изменений в деятельности Банка; • постоянное повышение квалификации сотрудников Банка; • внедрение процедур контроля, в т.ч. со стороны Юридического управления Банка, а также иные инструменты; |
| Стратегический риск | <ul style="list-style-type: none"> • диверсификация деятельности Банка (по направлениям деятельности, продуктам, регионам присутствия и др.); • финансовое и бизнес-планирование; • контроль выполнения планов, а также иные инструменты. |

Применяемые Банком методы снижения рисков детализируются во внутрибанковских нормативных документах по управлению рисками.

Информация о составе и периодичности внутренней отчетности кредитной организации по рискам

В состав отчетности о рисках включается следующая информация:

| Информация / отчет | Подразделение, ответственное за формирование отчета | Получатель отчета, периодичность представления отчета (не реже, чем) |
|--|--|--|
| О результатах выполнения ВПОДК | Служба управления рисками (далее – «СУР») | Совет директоров (далее – «СД»), Правление – ежегодно; |
| О результатах стресс-тестирования | СУР | СД, Правление – ежегодно; |
| Об эффективности процедур управления рисками и ВПОДК | СВА | СД, Правление, руководители подразделений Банка, осуществляющих функции управления рисками (далее – «ПРМ»), члены комитетов* – ежегодно; |
| О результатах самооценки системы управления рисками и ВПОДК | Подразделения, ответственные за управление соответствующими видами риска | СД, Правление – ежегодно; |
| О размере капитала и результатах оценки достаточности капитала | СУР | СД – ежеквартально; Правление – ежемесячно; руководители ПРМ, члены комитетов – ежедневно; |
| О выполнении обязательных нормативов | Управление отчетности и контроля баланса | СД – ежеквартально; Правление – ежемесячно; руководители ПРМ, члены комитетов – ежедневно; |

| Информация / отчет | Подразделение, ответственное за формирование отчета | Получатель отчета, периодичность представления отчета (не реже, чем) |
|--|--|---|
| О значимых рисках | Подразделения, ответственные за управление соответствующими видами риска | СД – ежеквартально; Правление – ежемесячно; руководители ПРМ, члены комитетов, руководители бизнес-подразделений: <ul style="list-style-type: none"> • в части информации об объемах рисков, принятых подразделениями Банка, результатах контроля лимитов – ежедневно; • в части информации об агрегированном объеме значимых рисков, принятых Банком – ежемесячно. |
| Информация о нарушении установленных лимитов | Подразделения, ответственные за контроль соответствующих лимитов | СД, Правление, руководители ПРМ, члены комитетов – незамедлительно. |

* члены комитетов Банка, в компетенцию которых входит управление рисками/капиталом.

Перечень информации, отнесенный к коммерческой тайне и конфиденциальной информации кредитной организации, которая не может быть раскрыта в полном объеме

К информации, составляющей коммерческую тайну, относится конфиденциальная информация, содержащая научно-техническую, технологическую, производственную, финансово-экономическую или иную информацию, в том числе составляющую секреты производства (ноу-хау), которая имеет действительную или потенциальную коммерческую ценность в силу неизвестности ее третьим лицам, к которой нет свободного доступа на законном основании и в отношении которой обладателем такой информации введен режим коммерческой тайны.

Конфиденциальной информацией является документированная информация, т.е. зафиксированная на любом материальном носителе (бумажном, электронном и т.п.) и с реквизитами, позволяющими ее идентифицировать, доступ к которой ограничивается в соответствии с законодательством РФ. Законом охраняется государственная, банковская, коммерческая тайна.

3.2 Информация по видам риска

3.2.1 Кредитный риск

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

Банк принимает на себя кредитный риск в связи с осуществлением операций кредитования, а также прочих операций, которым присущ кредитный риск.

Кредитный портфель Банка достаточно диверсифицирован и по направлениям кредитования, и по видам деятельности заемщиков. В целях определения риска концентрации на определенном направлении Банком осуществляется расчет доли соответствующего направления в совокупном объеме кредитного портфеля. Структура концентрации кредитного портфеля в разрезе направлений кредитования, отраслей и сроков оставшихся до погашения представлена в примечании 2.1.6.

Показатели концентрации кредитных рисков определены в Стратегии управления рисками и капиталом Банка (утверждена 6 апреля 2018 г.). Показатели риска концентрации в отношении кредитного риска и их фактическое значение на 1 июля 2019 г. представлены в таблице:

| Вид риска | Показатель | Ограничение | Сигнальный уровень | Целевой уровень | Фактическое значение на 01.07.2019 г. |
|--|--|-----------------------|--------------------|-----------------|--|
| Риск концентрации в отношении кредитного риска | Сумма требований к контрагенту (группе) с учетом взвешивания в соответствии с Инструкцией № 180-И, за исключением операций на финансовых рынках (в рублевом эквиваленте) | не более 1 млрд. руб. | — | — | сделки свыше 1 млрд. р. утверждены на СД |
| | Сумма требований к 20 крупнейшим контрагентам (группам), за исключением операций на финансовых рынках / Капитал за вычетом субординированных кредитов | не более 300% | не более 300% | не более 200% | 299,5% |
| | Доля одной отрасли в кредитном портфеле Банка | не более 30% | не более 28% | не более 20% | 10,6% (Строительство) |

Информация о совокупном объеме кредитного риска в разрезе основных инструментов (ссудная задолженность, средства на корреспондентских счетах, вложения в ценные бумаги, условные обязательства кредитного характера, ПФИ и другие) представлена в таблице ниже.

| Номер строки | Наименование показателя | 30.06.2019 г. | | | | |
|--------------|--|---|---------------|---|-------------------|--|
| | | Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу | Сумма резерва | Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери | Сумма обеспечения | Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | | 6 |
| 1 | Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах | 59 500 422 | 2 707 975 | 56 792 447 | — | 44 705 424 |
| 1.1 | Активы с коэффициентом риска 0 процентов, всего, из них: | 8 471 656 | — | 8 471 656 | 4 438 338 | — |
| 1.1.1 | Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах | 3 877 776 | — | 3 877 776 | — | — |
| 1.1.2 | Ссудная задолженность | 596 387 | — | 596 387 | 596 388 | — |
| 1.1.3 | Вложения в долговые обязательства | 3 997 493 | — | 3 997 493 | 3 841 950 | — |
| 1.1.4 | Вложения в долевые ценные бумаги | — | — | — | — | — |
| 1.1.5 | Прочие активы | — | — | — | — | — |
| 1.2 | Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них: | 1 823 329 | — | 1 823 329 | — | 364 666 |
| 1.2.1 | Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах | 524 121 | — | 524 121 | — | 104 825 |
| 1.2.2 | Ссудная задолженность | 1 266 531 | — | 1 266 531 | — | 253 306 |
| 1.2.3 | Вложения в долговые обязательства | — | — | — | — | — |
| 1.2.4 | Вложения в долевые ценные бумаги | — | — | — | — | — |
| 1.2.5 | Прочие активы | 32 677 | — | 32 677 | — | 6 535 |
| 1.3 | Активы с коэффициентом риска | 4 313 408 | — | 4 313 408 | — | 2 156 704 |

| Номер строки | Наименование показателя | 30.06.2019 г. | | | | |
|--------------|---|---|---------------|---|-------------------|--|
| | | Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу | Сумма резерва | Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери | Сумма обеспечения | Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | | 6 |
| | 50%, всего, из них: | | | | | |
| 1.3.1 | Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах | 2 410 245 | – | 2 410 245 | – | 1 205 223 |
| 1.3.2 | Ссудная задолженность | 1 903 163 | – | 1 903 163 | – | 951 582 |
| 1.3.3 | Вложения в долговые обязательства | – | – | – | – | – |
| 1.3.4 | Вложения в долевые ценные бумаги | – | – | – | – | – |
| 1.3.5 | Прочие активы | – | – | – | – | – |
| 1.4 | Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего, из них: | 44 891 415 | 2 707 975 | 42 183 440 | – | 35 882 640 |
| 1.4.1 | Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах | 101 180 | – | 101 180 | – | 101 180 |
| 1.4.2 | Ссудная задолженность | 42 605 579 | 2 333 812 | 40 271 767 | – | 33 970 968 |
| 1.4.3 | Вложения в долговые обязательства | 5 479 | 5 479 | – | – | – |
| 1.4.4 | Вложения в долевые ценные бумаги | – | – | – | – | – |
| 1.4.5 | Прочие активы | 2 179 177 | 368 684 | 1 810 493 | – | 1 810 492 |
| 1.5 | Активы с коэффициентом риска 150 процентов – кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку «7» | – | – | – | – | – |
| 1.5.1 | Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах | – | – | – | – | – |
| 1.5.2 | Ссудная задолженность | – | – | – | – | – |
| 1.5.3 | Вложения в долговые обязательства | – | – | – | – | – |
| 1.5.4 | Вложения в долевые ценные бумаги | – | – | – | – | – |
| 1.5.5 | Прочие активы | – | – | – | – | – |
| 2 | Активы с иными коэффициентами риска всего, в том числе: | X | X | X | X | X |
| 2.1 | с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе: | 578 688 | 776 | 577 912 | – | 115 042 |
| 2.1.1 | Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах | 19 246 | – | 19 246 | – | 3 849 |
| 2.1.2 | Ссудная задолженность | 81 084 | 776 | 80 308 | – | 26 260 |
| 2.1.3 | Вложения в долговые обязательства | 478 358 | – | 478 358 | – | 84 933 |
| 2.1.4 | Вложения в долевые ценные бумаги | – | – | – | – | – |
| 2.1.5 | Прочие активы | – | – | – | – | – |

| Номер строки | Наименование показателя | 30.06.2019 г. | | | | |
|--------------|---|---|---------------|---|-------------------|--|
| | | Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу | Сумма резерва | Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери | Сумма обеспечения | Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | | 6 |
| 2.2 | с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе: | 20 170 174 | 1 296 512 | 18 873 662 | – | 26 785 196 |
| 2.2.1 | Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах | – | – | – | – | – |
| 2.2.2 | Ссудная задолженность | 18 216 162 | 1 296 266 | 16 919 896 | – | 22 475 221 |
| 2.2.3 | Вложения в долговые обязательства | – | – | – | – | – |
| 2.2.4 | Вложения в долевы ценные бумаги | 1 306 486 | – | 1 306 486 | – | 3 266 213 |
| 2.2.5 | Прочие активы | 647 526 | 246 | 647 280 | – | 1 043 762 |
| 3 | Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе: | 20 485 085 | 312 899 | 15 634 958 | 243 185 | 13 085 122 |
| 3.1 | Выданные гарантии и поручительства | 15 916 282 | 286 752 | 15 629 530 | 243 185 | 13 079 694 |
| 3.2 | Аккредитивы | 1 719 | – | 344 | – | 344 |
| 3.3 | Неиспользованные кредитные линии | 4 567 084 | 26 147 | 5 084 | – | 5 084 |
| 3.4 | Другие | – | – | – | – | – |
| 4 | Кредитный риск по производным финансовым инструментам | 218 683 | X | X | – | 15 822 |
| 4.1 | Форвард (базисный (базовый) актив иностранная валюта) | 217 597 | X | X | – | 15 820 |
| 4.2 | Своп (базисный (базовый) актив иностранная валюта, процент) | 1 086 | X | X | – | 2 |
| 5 | Ценные бумаги, переданные по операциям, совершаемым на возвратной основе | – | X | X | X | – |
| 6 | Итого совокупный кредитный риск | X | X | X | X | 78 405 192 |

В основной своей массе клиенты в отчетном периоде своевременно возвращали кредиты и рассчитывались по процентам за пользование ресурсами.

Динамика качества кредитного портфеля

| Показатели | | 01.07.2019 г. | 01.01.2019 г. | Темп роста, % | Абсолютный прирост |
|-------------|--|-------------------|-------------------|---------------|--------------------|
| 1 | Общий объем кредитного портфеля | 57 249 451 | 48 661 426 | 118% | 8 588 025 |
| | в том числе просроченная задолженность | 1 476 549 | 854 374 | 173% | 622 175 |
| | Удельный вес просроченной задолженности | 2,58% | 1,76% | 47% | 0,82% |
| | в том числе с просроченными платежами от 1 до 30 дней | 391 773 | 122 774 | 319% | 268 999 |
| | в том числе с просроченными платежами от 31 до 90 дней | 150 652 | 53 755 | 280% | 96 897 |
| | в том числе с просроченными платежами от 91 до 180 дней | 115 733 | 25 740 | 450% | 89 993 |
| | в том числе с просроченными платежами от 181 до 360 дней | 93 401 | 34 845 | 268% | 58 556 |
| | в том числе с просроченными платежами свыше 360 дней | 724 990 | 617 260 | 117% | 107 730 |
| 1.1. | Кредиты (с МБК) | 57 194 509 | 45 150 576 | 127% | 12 043 933 |
| | в том числе просроченная задолженность | 1 476 549 | 854 374 | 173% | 622 175 |
| | удельный вес просроченной задолженности | 2,58% | 1,89% | 36% | 0,69% |
| | в том числе с просроченными платежами от 1 до 30 дней | 391 773 | 122 774 | 319% | 268 999 |
| | в том числе с просроченными платежами от 31 до 90 дней | 150 652 | 53 755 | 280% | 96 897 |
| | в том числе с просроченными платежами от 91 до 180 дней | 115 733 | 25 740 | 450% | 89 993 |
| | в том числе с просроченными платежами от 181 до 360 дней | 93 401 | 34 845 | 268% | 58 556 |
| | в том числе с просроченными платежами свыше 360 дней | 724 990 | 617 260 | 117% | 107 730 |
| 1.1.1. | в том числе кредиты юридических лиц | 30 083 684 | 25 987 232 | 116% | 4 096 452 |
| | из них просроченная задолженность | 752 634 | 523 374 | 144% | 229 260 |
| | удельный вес просроченной задолженности | 2,50% | 2,01% | 24% | 0,49% |
| | в том числе с просроченными платежами от 1 до 30 дней | 155 709 | — | 100% | 155 709 |
| | в том числе с просроченными платежами от 31 до 90 дней | 545 | — | 100% | 545 |
| | в том числе с просроченными платежами от 91 до 180 дней | 835 | — | 100% | 835 |
| | в том числе с просроченными платежами от 181 до 360 дней | — | — | — | — |
| | в том числе с просроченными платежами свыше 360 дней | 595 545 | 523 374 | 114% | 72 171 |
| 1.1.2. | в том числе кредиты физических лиц | 21 588 218 | 15 250 557 | 142% | 6 337 661 |
| | из них просроченная задолженность | 723 915 | 331 000 | 219% | 392 915 |
| | удельный вес просроченной задолженности | 3,35% | 2,17% | 55% | 1,18% |
| | в том числе с просроченными платежами от 1 до 30 дней | 236 064 | 122 774 | 192% | 113 290 |
| | в том числе с просроченными платежами от 31 до 90 дней | 150 107 | 53 755 | 279% | 96 352 |
| | в том числе с просроченными платежами от 91 до 180 дней | 114 898 | 25 740 | 446% | 89 158 |
| | в том числе с просроченными платежами от 181 до 360 дней | 93 401 | 34 845 | 268% | 58 556 |
| | в том числе с просроченными платежами свыше 360 дней | 129 445 | 93 886 | 138% | 35 559 |
| 1.1.3. | Лизинг | — | — | — | — |
| | в том числе просроченная задолженность | — | — | — | — |

| Показатели | 01.07.2019 г. | 01.01.2019 г. | Темп роста, % | Абсолютный прирост |
|--|---------------|------------------|---------------|--------------------|
| удельный вес просроченной задолженности | — | — | — | — |
| в том числе с просроченными платежами от 1 до 30 дней | — | — | — | — |
| в том числе с просроченными платежами от 31 до 90 дней | — | — | — | — |
| в том числе с просроченными платежами от 91 до 180 дней | — | — | — | — |
| в том числе с просроченными платежами от 181 до 360 дней | — | — | — | — |
| в том числе с просроченными платежами свыше 360 дней | — | — | — | — |
| 1.2. Учетные векселя | — | 387 697 | (100)% | (387 697) |
| 1.3. Прочая приравненная к ссудной задолженность | 54 942 | 3 123 153 | (98)% | (3 068 211) |

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

Общий объем просроченной задолженности на 1 июля 2019 г. составил 1 476 549 тыс. руб. (на 1 января 2019 г. – 854 374 тыс. руб.) или 2,58% (на 1 января 2019 г. – 1,76%) общего объема ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности. За отчетный период объем просроченной задолженности незначительно увеличился (на 0,82%). За 1 полугодие 2018 года объем просроченной задолженности незначительно увеличивался (на 0,13%). Удельный вес просроченной задолженности по кредитам физических лиц увеличился за 1 полугодие 2019 года на 1,18% (за 1 полугодие 2018 года снизился на 1,13%).

В общем объеме просроченной задолженности на кредиты юридических лиц приходится 51% (на 1 января 2019 г. – 61%), на кредиты физических лиц – 49% (на 1 января 2019 г. – 39%) соответственно.

Информация о классификации активов по категориям качества приведена ниже (по данным отчетности ф.0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации (банковской группы)»).

Структура активов по категориям качества

тыс. руб.

| Показатель | Активы всего | | Расчетный резерв | | Фактически сформированный резерв | |
|--------------|-------------------|-------------------|------------------|------------------|----------------------------------|------------------|
| | 30.06.2019 г. | 31.12.2018 г. | 30.06.2019 г. | 31.12.2018 г. | 30.06.2019 г. | 31.12.2018 г. |
| 1 категория | 29 552 936 | 19 812 332 | — | — | — | — |
| 2 категория | 35 503 901 | 30 229 465 | 406 281 | 487 375 | 351 556 | 405 967 |
| 3 категория | 3 692 446 | 1 270 122 | 1 335 517 | 270 936 | 1 294 142 | 26 242 |
| 4 категория | 1 712 768 | 1 579 985 | 874 240 | 801 604 | 4 495 | 23 016 |
| 5 категория | 1 482 399 | 1 084 119 | 1 381 371 | 1 071 727 | 1 375 646 | 1 055 566 |
| Всего | 71 944 450 | 53 976 023 | 3 997 409 | 2 631 642 | 3 025 839 | 1 510 791 |

Активы, классифицированные во II-V категории качества, согласно требованиям Положения Банка России №590-П и Положения Банка России №611-П, относятся к обесцененным финансовым активам.

Задолженность признается обесцененной при потере ссудной стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед кредитной организацией, либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения).

Информация об изменении резерва по обесцененным финансовым активам представлена в примечании 2.1.8.

Ниже представлена динамика активов за 1 полугодие 2019 года в результате классификации активов по категориям качества.

тыс. руб.

| Показатель | Активы всего | | |
|--------------|-------------------|-------------------|-------------------------------|
| | 30.06.2019 г. | 31.12.2018 г. | Абсолютный прирост (снижение) |
| 1 категория | 29 552 936 | 19 812 332 | 9 740 604 |
| 2 категория | 35 503 901 | 30 229 465 | 5 274 436 |
| 3 категория | 3 692 446 | 1 270 122 | 2 422 324 |
| 4 категория | 1 712 768 | 1 579 985 | 132 783 |
| 5 категория | 1 482 399 | 1 084 119 | 398 280 |
| Всего | 71 944 450 | 53 976 023 | 17 968 427 |

тыс. руб.

| Показатель | Требования по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности | | |
|--------------|--|-------------------|-------------------------------|
| | 30.06.2019 г. | 31.12.2018 г. | Абсолютный прирост (снижение) |
| 1 категория | 15 357 314 | 14 879 264 | 478 050 |
| 2 категория | 35 189 203 | 29 973 016 | 5 216 187 |
| 3 категория | 3 643 589 | 1 266 998 | 2 376 591 |
| 4 категория | 1 693 841 | 1 578 580 | 115 261 |
| 5 категория | 923 342 | 666 708 | 256 634 |
| Всего | 56 807 289 | 48 364 566 | 8 442 723 |

тыс. руб.

| Показатель | Требования по получению процентных доходов | | |
|--------------|--|----------------|-------------------------------|
| | 30.06.2019 г. | 31.12.2018 г. | Абсолютный прирост (снижение) |
| 1 категория | 238 068 | 46 261 | 191 807 |
| 2 категория | 251 760 | 207 944 | 43 816 |
| 3 категория | 45 844 | 3 114 | 42 730 |
| 4 категория | 18 905 | 1 381 | 17 524 |
| 5 категория | 181 909 | 38 161 | 143 748 |
| Всего | 736 486 | 296 861 | 439 625 |

В структуре активов Банка на конец 1 полугодия 2019 года преобладают активы 2 категории качества, доля ссудной задолженности в которых составляет 99%. По состоянию на начало 1 полугодия 2019 года в активах Банка преобладали активы 2 категории качества, доля ссудной задолженности в которых составляла 99%.

Объем реструктурированной задолженности по состоянию на 1 июля 2019 г. составил 3 254 млн. руб. (5% от кредитного портфеля), в том числе:

- 3 070 млн. руб. – по корпоративному кредитному портфелю;
- 184 млн. руб. – по розничному кредитному портфелю.

Следует отметить, что доля реструктурированных ссуд, по которым принято решение о признании обслуживания долга хорошим (п. 3.10 Положения Банка России № 590-П), составляет 79% от реструктурированных ссуд.

Объем реструктурированной задолженности по состоянию на 1 января 2019 г. составил 5 078 млн. руб. (9% от кредитного портфеля), в том числе:

- 5 026 млн. руб. – по корпоративному кредитному портфелю;
- 52 млн. руб. – по розничному кредитному портфелю.

Суммарный объем активов (ценных бумаг), принимаемых в качестве обеспечения Банком России или при заключении сделок продажи ценных бумаг с обязательством обратного выкупа, по состоянию на 1 июля 2019 г. составляет 12 625 млн. руб., в том числе 3 203 млн. руб. – объем активов (ценных бумаг), переданных в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа, действующих по состоянию на 1 июля 2019 г. (срок завершения сделок – от 1 июля 2019 г. до 5 июля 2019 г.).

Одним из основных инструментов снижения кредитного риска является обеспечение обязательств контрагентов имущественным залогом. Предоставление кредитов, обеспеченных высоколиквидным залогом на уровне не менее 70%, является одним из приоритетов Кредитной политики Банка. Отсутствие обеспечения допускается только в отношении низкорисковых заемщиков и низкорисковых кредитных продуктов. Оценка стоимости залога производится специалистами Банка на основе внутренних методик оценки либо с привлечением независимых оценщиков в соответствии с периодичностью, установленной нормативными актами Банка России (в частности, Положением Банка России № 590-П) и внутренними регламентирующими документами Банка.

Информация о характере и стоимости полученного Банком обеспечения, а также об обеспечении I и II категории качества по состоянию на 1 июля 2019 г. представлена в следующих таблицах:

| Вид обеспечения | тыс. руб. | |
|--|--|--|
| | Стоимость обеспечения на 01.07.2019 г. | Стоимость обеспечения на 01.01.2019 г. |
| Ценные бумаги | 980 124 | 1 992 417 |
| Имущество, кроме ценных бумаг и драгоценных металлов | 44 392 625 | 38 074 081 |
| Полученные гарантии и поручительства | 123 181 144 | 143 568 069 |

| Вид обеспечения | тыс. руб. | |
|-----------------------------------|--|--|
| | Стоимость обеспечения на 01.07.2019 г. | Стоимость обеспечения на 01.01.2019 г. |
| Обеспечение I категории качества | 1 016 808 | 1 742 966 |
| Обеспечение II категории качества | 13 265 329 | 19 824 076 |

По состоянию на 1 июля 2019 г. у Банка отсутствуют обязательства по возврату обеспечения.

3.2.2 Рыночный риск

Рыночный риск – риск возникновения у Банка финансовых потерь (убытков) вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы. Рыночный риск включает в себя фондовый, валютный, товарный и процентный риски.

Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении товаров, долевого, долговых, валютных и процентных финансовых инструментов.

Управление рыночным риском в Банке осуществляется централизованно:

- идентификация, оценка и контроль риска (в т.ч. составление отчетности об уровне риска) – сотрудниками подразделений риск-менеджмента;
- принятие решений в области управления рыночным риском, включая установление лимитов риска – Комитетом по управлению активами и пассивами;
- управление открытыми позициями по финансовым инструментам, подверженным рыночному риску – Казначейством.

Банк открывает позиции на финансовых рынках преимущественно в целях управления ликвидностью.

Методология измерения рыночного риска

Количественная оценка рыночного риска осуществляется на ежедневной основе с использованием методологии Value-at-Risk (далее – «VaR»). Методология VaR представляет собой способ оценки величины потенциальных потерь по позициям, которая не будет превышена за определенный период времени в будущем с определенной вероятностью. Банком используются следующие параметры модели VaR: вероятность (уровень доверия) – 99%; период времени в будущем (горизонт прогноза) – 10 рабочих дней; метод оценки VaR – исторический, с использованием статистических данных за последние 12 месяцев.

При оценке VaR по портфелю долговых инструментов Банком используется двухкомпонентная модель, включающая в себя: (1) общий процентный риск – VaR по долговому инструменту, обусловленный изменениями стоимости денег в экономике (безрисковой кривой доходности), который масштабируется на горизонт прогноза; (2) специфический процентный риск – VaR по долговому инструменту, обусловленный изменением уровня кредитного риска эмитента (кредитного спреда); данный показатель оценивается с использованием сценарного изменения уровня спреда в связи с переоценкой участниками рынка стоимости кредитного риска.

Размер требований к капиталу в отношении рыночного риска составляет:

тыс. руб.

| Рыночный риск | На 01.07.2019 г. | На 01.01.2019 г. |
|----------------------|-------------------------|-------------------------|
| Процентный риск | 1 222 161,68 | 1 665 120,47 |
| Фондовый риск | 64 518,11 | 132 722,88 |
| Валютный риск | 67 662,68 | – |
| Товарный риск | – | – |
| Рыночный риск | 16 929 280,88 | 22 473 041,88 |

Величина рыночного риска рассчитывается по формуле в соответствии с Положением Банка России от 3 декабря 2015 г. № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска»:

$$PP = 12,5 \times (ПР + ФР + ВР + ТР),$$

где:

PP – совокупная величина рыночного риска;

ПР – величина процентного риска;

ФР – величина фондового риска;

ВР – величина валютного риска;

ТР – величина товарного риска.

Анализ чувствительности Банка к фондовому риску и процентному риску по торговому портфелю

Управление фондовым риском и процентным риском по торговому портфелю в Банке осуществляется с использованием следующих инструментов:

- оценка фондового риска по открытым позициям с использованием VaR-модели;
- ограничение видов финансовых инструментов, по которым возможно открытие позиций;
- установление и контроль соблюдения лимитов фондового риска (лимиты на объемы позиций, VaR-лимиты и др.);
- диверсификация портфелей.

Портфель ценных бумаг сформирован в основном из долговых обязательств корпоративных эмитентов и банков, вложения в долевые финансовые инструменты незначительны. Кредитное качество портфеля оценивается как высокое: доля эмитентов с международными рейтингами на уровне ВВ- и выше составляет 73% (на 1 января 2019 г. – 61%), доля вложений в ценные бумаги эмитентов с международным рейтингом ниже уровня В- составляет 3% (на 1 января 2019 г. – 3%). Чувствительность Банка к фондовому и процентному риску по торговому портфелю (VaR по портфелю ценных бумаг) на 1 июля 2019 г. составляет 5,5% (1 157,7 млн. руб.), в т.ч. 25,1 млн. руб. – по портфелю долевым ценным бумагам (чувствительность к изменению курса акций), 1 132,6 млн. руб. – по портфелю долговых ценных бумаг (чувствительность к изменению процентных ставок); снижение курсов акций и процентных ставок приведет к снижению финансового результата и капитала Банка, при этом с установленной вероятностью (99%) снижение не превысит расчетной величины VaR (на 1 января 2019 г. – 1 284,2 млн. руб., в т.ч. 38,3 млн. руб. – по портфелю долевым ценным бумагам, 1 245,9 млн. руб. – по портфелю долговых ценных бумаг).

Методология определения стоимости инструментов торгового портфеля

Оценка ценных бумаг по справедливой стоимости категории «Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток» осуществляется ежедневно.

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.

Определение справедливой стоимости представлено в примечании 2.1.4 «Информация о методах оценки активов и обязательств после первоначального признания по справедливой стоимости и об исходных данных, используемых для оценки активов и обязательств по справедливой стоимости на повторяющейся и неповторяющейся основе».

В целях отражения в бухгалтерском учете переоценки ценных бумаг, в качестве справедливой стоимости принимается средневзвешенная цена, установленная по итогам торгов ФБ ММВБ.

Валютный риск

Управление валютным риском в Банке осуществляется с использованием следующих инструментов:

- оценка валютного риска по открытым валютным позициям;
- установление и контроль соблюдения лимитов валютного риска;
- хеджирование валютного риска при помощи производных финансовых инструментов.

Совокупная величина открытой валютной позиции Банка незначительна (3,0% от капитала Банка по состоянию на 1 июля 2019 г., 1,9% – по состоянию на 1 января 2019 г.). Чувствительность Банка к валютному риску (VaR по ОВП) на 1 июля 2019 г. составляет 3,2% (12,8 млн. руб.), на 1 января 2019 г. – 1,9% (7,6 млн. руб.). Снижение обменных курсов валют приведет к снижению финансового результата и капитала Банка, при этом с установленной вероятностью (99%) снижение не превысит расчетной величины VaR.

Товарный риск

В связи с отсутствием позиций по товарам, включая драгоценные металлы и производные финансовые инструменты, чувствительные к изменению цен товаров, товарный риск отсутствует на 1 июля 2019 г. и на 1 января 2019 г.

3.2.3 Риск ликвидности

Деятельность Банка по управлению риском ликвидности, привлечению фондирования, установлению лимитов и внутригрупповому кредитованию осуществляется следующими подразделениями и органами Банка:

- Правление Банка;
- Комитет по управлению активами и пассивами (далее – «КУАП»);
- Управление Казначейство (далее – «Казначейство», «УК»);
- Управление риск-менеджмента.

Управление риском ликвидности в Банке осуществляется централизованно. Ответственность и полномочия по управлению риском ликвидности распределяется следующим образом:

Правление Банка

- утверждение риск-аппетита в границах, определенных Стратегией управления рисками;
- реализацию Стратегии управления рисками;
- контроль исполнения Стратегии управления рисками;
- контроль уровня рисков.

КУАП

- установление лимитов на активные и пассивные операции;
- утверждение процентных ставок по активным и пассивным операциям;
- координация распределения финансовых потоков Банка при совершении активных и пассивных операций;
- принятие решений при возникновении конфликта интересов между ликвидностью и доходностью активов;
- утверждение мероприятий по восстановлению ликвидности в случае реализации стрессовых сценариев;
- контроль состояния ликвидности (рассмотрение регулярных отчетов).

Казначейство

- изучение и анализ финансовых рынков с целью минимизации рисков, максимизации дохода и поддержания ликвидности;
- ежедневное отслеживание позиции Банка по требованиям и обязательствам в рублях и иностранной валюте;
- поддержание остатков средств на корреспондентских счетах в объемах, достаточных для своевременного осуществления клиентских платежей и платежей по обязательствам Банка;
- маршрутизация и оптимизация денежных потоков по сети корреспондентских счетов и счетов межфилиальных расчетов;
- принятие решений об осуществлении операций по размещению и привлечению средств для поддержания краткосрочной ликвидности;
- отслеживание соблюдения нормативов ликвидности, установленных Банком России;
- оперативный анализ текущей и среднесрочной ликвидности Банка;
- разработка мер, рекомендаций и предложений для КУАП Банка по регулированию среднесрочной и долгосрочной ликвидности;
- текущий и стратегический анализ состояния ликвидности Банка;
- предоставление отчетных данных Комитету по управлению активами и пассивами и руководящим органам;
- управление наличным денежным оборотом как важнейшей частью общих ликвидных активов, контроль выполнения нормативов остатков, установленных для кассовых объектов Банка;
- совместно со Службой управления рисками текущий мониторинг финансового состояния заемщиков (эмитентов) на рынке ценных бумаг и межбанковском рынке кредитов с целью недопущения вложения средств в низколиквидные (невозвратные) активы.

Управление риск-менеджмента

- независимая оценка и мониторинг риска ликвидности;
- подготовка отчетности об уровне риска ликвидности;
- стресс-тестирование риска ликвидности.

В качестве факторов возникновения риска ликвидности Банк выделяет для себя:

- несбалансированность активов и пассивов по срокам востребования и погашения;
- непредвиденные депозитные оттоки, на которые оказывают влияние состав обязательств; депозиты, принадлежащие денежным дилерам, иностранным инвесторам и крупным корпорациям; крупные депозиты одной группы или лица; влияние на депозиты сезонности и цикличности; чувствительность депозитов к изменениям процентных ставок;
- концентрация значительного объема активов и/или пассивов на одном заемщике, продукте;
- снижение способности рефинансирования привлеченных займов;
- ухудшение качества кредитного портфеля (возникновение просроченной задолженности, реструктуризация задолженности);
- увеличение среднего процента использования возобновляемых кредитных линий (лимитов овердрафтов, кредитных линий с лимитом задолженности);
- необходимость денежных выплат по внебалансовым обязательствам (гарантиям, аккредитивам и др.);
- снижение объема ликвидных активов;
- снижение рыночной ликвидности активов, входящих во вторичные резервы ликвидности, то есть, вероятности потерь при реализации активов либо ввиду невозможности закрыть имеющуюся позицию из-за недостаточной ликвидности рынка или недостаточных объемов торгов;
- невыполнение Банком ковенант по привлеченным займам;
- изменениями стоимости фондирования (собственный и рыночный кредитный спрэд), влияющими на размер будущих доходов кредитной организации.

Основными задачами Политики Банка в сфере управления и контроля за состоянием ликвидности являются:

- достижение максимально возможного уровня ликвидности путем наращивания и стабилизации срочной базы (по срокам и суммам), т.е. максимальном увеличении доли срочных пассивов в ресурсной базе;
- выработка единых подходов к управлению ликвидностью;
- формирование оптимальной структуры активов, т.е. сбалансированного банковского (в том числе и кредитного) портфеля в строгом соответствии с имеющейся срочной ресурсной базой;

- поддержание мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности на нормативно допустимых значениях;
- оценка финансового состояния Банка на основе сопоставления его требований и обязательств;
- формирование сценариев оценки и корректировки движения денежных потоков;
- совершенствование механизма и методов управления банковской ликвидностью и контроля за ее состоянием, а также создание условий эффективного управления финансовыми потоками Банка, основанных на снижении рисков ликвидности;
- управление валютным балансом Банка для оптимизации его структуры.

Таким образом, основная задача Политики Банка заключается в том, чтобы сделать Банк максимально ликвидным, т.е. сформировать модель управления, при которой Банк в состоянии получить ликвидные средства по приемлемым ценам, в требуемом количестве и в необходимый момент времени.

В качестве показателя, характеризующего ликвидную позицию, Банком используется показатель «источники регулирования ликвидности», в соответствии с методологией Платежного календаря, складывающийся из следующих составляющих:

- остаток по счету в Банке России (свыше объема необходимого для поддержания усреднения ФОР);
- кассовые остатки (свыше установленных внутренними процедурами лимитов);
- остатки на «ностро» счетах;
- залоговая стоимость портфеля ценных бумаг (ломбардный список Банка России).

В качестве показателя, характеризующего резерв ликвидности, Банком используется показатель избытка/дефицита «подушки ликвидности», рассчитываемой не реже 1 раза в две недели, в рамках процедуры стресс-тестирования ликвидности. Данный показатель рассчитывается как разница между обязательствами Банка, которые могут возникнуть в острую фазу кризиса на рынке в течение 3-х месяцев (исходя из исторических данных ретроспективного анализа клиентских оттоков, планового исполнения обязательств перед клиентами по сроку, сальдо финансово-хозяйственной деятельности) и пула высоколиквидных активов на покрытие таких обязательств. При недостатке активов на покрытие гипотетического оттока ликвидности, в зависимости от величины относительного отклонения показателя предусмотрены мероприятия, как уведомительного, так и императивного характера, в целях нормализации резерва ликвидности Банка.

В качестве показателя, характеризующего сбалансированность активов и пассивов по срокам, используется отчет по GAP-разрывам. Данный отчет является наиболее агрегированной формой планирования и анализа срочной ликвидности. Все активы и пассивы разделяются на сроки в соответствии с реально ожидаемой срочностью (не балансовой) по наиболее консервативному принципу (так, например, пассивы, по которым есть основания полагать наличие возможности досрочного отзыва, включаются в наиболее краткосрочную группу). По факту сопоставления активов и пассивов по каждому сроку подсчитывается избыток/дефицит ликвидности. По факту

идентификации существенных отклонений, Казначейство выносит на рассмотрение КУАП предложения по стратегической корректировке срочной структуры баланса (например, рекомендации бизнес-подразделениям, осуществлять операции преимущественно определенной срочности).

В целях снижения риска ликвидности Банком используются следующие инструменты:

- поддержание сбалансированной по срокам погашения структуры активов и пассивов;
- диверсификация источников финансирования, ориентация на устойчивые клиентские пассивы;
- формирование «подушки ликвидности», состоящей из высоколиквидных финансовых инструментов с низким уровнем кредитного риска;
- стресс-тестирование риска ликвидности и разработка планов действий в случае реализации кризиса ликвидности;
- прогнозирование поступлений и платежей, ведение платежной позиции.

Банком применяется двухуровневое стресс-тестирование ликвидности: в оперативном режиме осуществляется Казначейством, в рамках последующего контроля (независимой оценки) – Управлением риск-менеджмента.

В целях стресс-тестирования ликвидности Банка в контексте оперативного управления риском ликвидности используется два подхода:

Платежный календарь

Суть Платежного календаря Банка заключается в агрегировании статей активов и пассивов по принципам:

- однородных групп (касса, корр. счета, кредиты, гос. бумаги, клиентские счета и т.д.);
- реальных сроков наступления требований по активам и обязательств по пассивам (до востребования, в течение 1 дня, до 7 дней, до месяца, до трех месяцев, до полугода, до года, до трех лет, без срока).

Реальные сроки наступления требований по группам активов определяются исходя из фактической скорости амортизации активов (для активов, по которым есть основания предполагать, что они погасятся ранее договорного срока) и фактическим срокам (обычно для активов, не связанных с розничным бизнесом). При определении окончательного срока требований по активу учитывается срок обращения данного актива в ликвидный актив (корр. счет, кассу). Кредиты клиентов для составления Платежного календаря Банка сортируются по группе риска, в Платежный календарь включаются кредиты 1 и 2 группы рисков. Кредиты 3 группы рисков включаются в Платежный календарь Банка, если есть основания ожидать погашение данного кредита в срок.

Реальные сроки наступления обязательств по пассивам определяются аналогично срокам активов.

Агрегированные показатели активов и пассивов, распределенные по времени, рассчитываются на конкретную дату.

В каждом временном периоде рассчитываются итоговые суммы по активам и по пассивам. Разница между суммарными активами и пассивами внутри одного временного периода представляет

собой разрыв ликвидности, соответствующей данному временному периоду. Сальдо к размещению формируется с применением пессимистического (если Банк не предпринимает никаких мер по управлению ликвидностью) и умеренно оптимистического прогнозов (с учетом возможного 50% удержания срочных заемных средств).

Подушка (резерв) ликвидности

Для планирования краткосрочной и среднесрочной ликвидности также не реже 1 раза в квартал проводится расчет «подушки» ликвидности (комбинация метода потока и запаса с выведением итоговой цифры избытка/дефицита).

Расчет «подушки» ликвидности осуществляется, исходя из анализа следующих обязательств:

- Вклады физических лиц;
- Остатки на расчетных счетах юридических лиц;
- Депозиты юридических лиц;
- МБК;
- Обязательства по сделкам РЕПО;
- Плановые обязательства (налоги, расчеты по договорам и т.д.).

При определении размера планового резервирования средств, применяются следующие подходы:

1. «Ретроспективный анализ». Осуществляется по вкладам физических лиц и остаткам на расчетных счетах юридических лиц. Данный подход основан на анализе динамики прихода и расхода по физическим лицам и расчетным счетам юридических лиц за период до одного года. При этом для расчета планового резервирования берется временной период, когда отток по вкладам или расчетным счетам был максимальный.

2. «Фактический анализ». Осуществляется по депозитам юридических лиц, привлеченным бланковым межбанковским кредитам и заключенным сделкам РЕПО. Данный подход основан на анализе фактической задолженности Банка перед клиентами по депозитным договорам, договорам межбанковского кредитования и сделкам РЕПО.

3. «Плановый анализ». Осуществляется в отношении обязательств Банка, возникающих в рамках:

- финансово-хозяйственной деятельности (налоги, расчеты с поставщиками и подрядчиками);
- договоров цессии, заключенных с банками;
- расчет объема плановых выдач и погашения по кредитному портфелю Банка.

На основании полученных данных формируется плановое значение «подушки». Полученный расчет планового размера «подушки» ликвидности сравнивается с фактическим размером «подушки» ликвидности. В случае если размер фактической «подушки» ликвидности существенно превышает нормативный, Казначейство обязано провести мероприятия по приведению ее размера к нормативному.

В случае если сравнение фактического объема «подушки» ликвидности с нормативным показывает недостаток ликвидности, то Казначейство обязано осуществить следующие действия:

- при недостатке фактической подушки ликвидности до 25% от нормативного значения – проводить постоянный мониторинг состояния мгновенной ликвидности через анализ Платежного календаря Банка, и, в случае ухудшения показателя, незамедлительно информировать руководство Банка;
- при недостатке фактической подушки ликвидности от 25% и выше Казначейство рассматривает вопрос об информировании руководства Банка о данном факте, и разрабатывает план мероприятий по стабилизации ситуации.

В случае дефицита срочной ликвидности КУАП при исчерпании обычных инструментов принимаются следующие меры:

- 1) ограничение кредитования на определенный срок;
- 2) реструктуризация обязательств из краткосрочных в долгосрочные;
- 3) реструктуризация активов, в том числе перепродажа части активов;
- 4) привлечение субординированных займов (кредитов);
- 5) сокращение либо приостановление проведения расходов, в том числе административно-управленческих;
- 6) увеличение уставного капитала Банка.

При проведении независимого стресс-тестирования Управлением риск-менеджмента используются три сценария: мягкий кризис финансовых рынков, средний кризис финансовых рынков и сильный кризис финансовых рынков. Реализация кризисного сценария предполагает оттоки средств клиентов с текущих и корреспондентских счетов, погашение обязательств Банка по сроку, досрочный отзыв депозитов физических лиц, выборку неиспользованных лимитов кредитных линий и выплаты по внебалансовым обязательствам. Сценарии дифференцируются между собой по степени существенности оттоков и основываются на исторических данных по кризисам в России. Оценка влияния риска ликвидности осуществляется посредством расчета достаточности резервов ликвидности Банка для покрытия оттока пассивов в связи с реализацией стрессового сценария. Результаты стресс-тестирования используются в целях управления резервами ликвидности Банка, а также могут использоваться в качестве основания для реализации плана действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности Банка в случае возникновения непредвиденного дефицита ликвидности. Информирование членов Совета директоров и Правления Банка о результатах стресс-тестирования осуществляется не реже одного раза в квартал.

В качестве одного из источников регулирования ликвидности Банк использует портфель высоколиквидных ценных бумаг, входящих в Ломбардный список Банка России. В целях минимизации риска фондирования, Банк учитывает вложения в ценные бумаги, руководствуясь консервативным подходом, по залоговой стоимости с применением дисконтов, используемых Банком России.

План управления риском ликвидности в случаях чрезвычайных ситуаций

В целях определения индикаторов, сигнализирующих о наличии признаков ухудшения ситуации с ликвидностью и возможности возникновения кризисных явлений, определены следующие критерии непрерывности процессов.

| № | Наименование показателя | Стадия повышенной готовности | Стадия кризиса «А» | Стадия кризиса «Б» |
|----|---|---|---|---|
| 1 | Норматив достаточности капитала Н1.0 | >9,0% и <=10,0% , либо изменение отчетного показателя более чем на 20 ⁶ % относительно значения на предыдущую календарную дату | >8,5% и <=9,0% | >=8 и <=8,5% |
| 2 | Норматив достаточности капитала Н1.1 | >5,3% и <=6,0%, либо изменение отчетного показателя более чем на 20 ¹ % относительно значения на предыдущую календарную дату | >5,0% и <=5,3% | >=4,5% и <=5,0% |
| 3 | Норматив достаточности капитала Н1.2 | >6,7% и <=7,0%, либо изменение отчетного показателя более чем на 20 ¹ % относительно значения на предыдущую календарную дату | >6,5% и <=6,7% | >=6,0% и <=6,5% |
| 4 | Норматив ликвидности Н2 | > 25% и <= 30%, либо изменение отчетного показателя более чем на 20 ¹ % относительно значения на предыдущую календарную дату | >20% и <=25% | >=15% и <=20% |
| 5 | Норматив ликвидности Н3 | >60% и <= 70%, либо изменение отчетного показателя более чем на 20 ¹ % относительно значения на предыдущую календарную дату | >55% и <=60% | >=50% и <=55% |
| 6 | Норматив ликвидности Н4 | > 100% и <=110%, либо изменение отчетного показателя более чем на 20 ¹ % относительно значения на предыдущую календарную дату | >110% и <=115% | >=115% и <=120% |
| 7 | Информация о Банке на рынке и в СМИ | Наличие информации, наносящей существенный урон репутации Банка (стадия определяется Правлением Банка) | Наличие информации, наносящей существенный урон репутации Банка (стадия определяется ПБ) | Наличие информации, наносящей существенный урон репутации Банка (стадия определяется ПБ) |
| 8 | Уровень достаточности подушки ликвидности | Недостаток фактической подушки ликвидности от 15% до 20% | Недостаток фактической подушки ликвидности от 20% до 25% | Недостаток фактической подушки ликвидности от 25% и выше |
| 9 | Досрочный отзыв вкладов ФЛ | Отток вкладов более 8% с начала отчетного месяца | Отток вкладов более 12% с начала отчетного месяца | Отток вкладов более 15% с начала отчетного месяца |
| 10 | Ухудшение качества кредитного портфеля | Прирост объема NPL на 2% относительно значения на предыдущую календарную дату (стадия определяется СУР) | Прирост объема NPL на 2% относительно значения на предыдущую календарную дату (стадия определяется СУР) | Прирост объема NPL на 2% относительно значения на предыдущую календарную дату (стадия определяется СУР) |

⁶ В случае, если такое изменение не инициировано/согласовано решением уполномоченного органа Банка.

| № | Наименование показателя | Стадия повышенной готовности | Стадия кризиса «А» | Стадия кризиса «Б» |
|----|---|---|---|---|
| 11 | Переоценка портфеля ценных бумаг | Снижение значения индекса корпоративных облигаций 1-3 MICEXSVICP3Y более, чем на 2% с начала отчетного месяца (стадия определяется СУР) | Снижение значения индекса корпоративных облигаций 1-3 MICEXSVICP3Y более, чем на 2% с начала отчетного месяца (стадия определяется СУР) | Снижение значения индекса корпоративных облигаций 1-3 MICEXSVICP3Y более, чем на 2% с начала отчетного месяца (стадия определяется СУР) |
| 12 | Международный кредитный рейтинг Банка | Снижение рейтинга: <ul style="list-style-type: none"> • на две ступени и более; или • до уровня CCC+/Saal и ниже. | | |
| 13 | Индекс финансового стресса АКРА (ACRA FSI) ⁷ | Сигнальный уровень, более 2,5 ед. | | |

В случае идентификации отклонений, в рамках мониторинга риска ликвидности, в контексте утвержденных и используемых в банке методик стресс-тестирования, используются положения Плана действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения непредвиденного дефицита ликвидности, утвержденного установленным образом.

В общем случае, Банк выделяет и идентифицирует несколько стадий кризиса ликвидности, а также критерии непрерывности процессов. Предусмотрены процедуры оповещения ответственных лиц разных уровней о предпосылках или наступлении кризиса ликвидности. Предусмотрен порядок действий подразделений банка для поддержания деятельности в условиях наступления кризиса ликвидности. Предусмотрены процедуры восстановления внутренних процессов/деятельности Банка после ликвидации последствий кризиса ликвидности.

Перевод Банка в чрезвычайный режим инициируется Казначейством, и утверждается Правлением Банка.

В целях стабилизации ситуации Казначейством подготавливается и выносится на утверждение Правления Банка перечень возможных действий подразделений Банка в условиях чрезвычайного режима деятельности.

В зависимости от степени критичности, различают следующие стадии кризиса ликвидности Банка:

- стадия «повышенной готовности»;
- стадия кризиса А;
- стадия кризиса Б.

Стадия «повышенной готовности» объявляется в случае существенного снижения кредитного рейтинга Банка на рынке или возникновения угрозы такого снижения из-за появления на рынке негативной информации о Банке. Снижение кредитного рейтинга выражается в:

⁷ По оценке АКРА превышение Индексом уровня 2,5 соответствует редко наступающим состояниям финансовой системы, которые характеризуются большой неопределенностью и высокой скоростью изменения ставок, спредов и цен.

- сокращении лимитов на Банк по срокам в части депозитных операций и по производным финансовым инструментам;
- росте стоимости привлечения ресурсов путем выпуска долговых обязательств.

Предпосылки для объявления «повышенной готовности» следующие:

- уменьшение собственного капитала на 10% и более;
- уменьшение прибыли на 15% и более;
- высказывания в средствах массовой информации о плохом управлении, недостаточном внутреннем контроле, о неправильной стратегии;
- ухудшение норматива достаточности капитала на 20% и более, несоблюдение обязательных экономических нормативов, установленных Банком России;
- снижение не менее чем на 2 ступени рейтинга, присваиваемого рейтинговыми агентствами (либо повторное снижение рейтинга).

Состояние «Повышенной готовности» инициируется УК и утверждается Председателем Правления.

Незамедлительно, после объявления «Повышенной готовности», УК в течение 3-х рабочих дней готовит для утверждения на Правлении Банка План мероприятий, который должен содержать следующие мероприятия:

- рекомендации по показателям ликвидности;
- рекомендации по риску изменения процентной ставки;
- рекомендации по увеличению привлечения средств на срок;
- рекомендации по свертыванию определенных операций для сохранения открытых Банку кредитных линий для возможного дальнейшего использования;
- предложения по секьюритизации активов;
- рекомендации по ограничению роста активов.

Координация работ по стабилизации ситуации поручается УК (либо по решению Правления Банка может быть сформирована группа по управлению ликвидностью из числа высших менеджеров Банка). В случае необходимости формируются рабочие группы по работе с наиболее крупными депозиторами, филиалами, банками-контрагентами.

На стадии «Повышенной готовности» проблема ликвидности является основным пунктом повестки дня еженедельных совещаний и заседаний КУАП и Правления Банка. В дополнение, Начальник УК не реже двух раз в неделю информирует Председателя Правления Банка о сложившейся ситуации.

Стадия кризиса А выражается в:

- невозможности привлечения ресурсов с межбанковских рынков по рыночным ставкам;
- тем, что некоторые известные на рынке крупные корпоративные клиенты уже перевели средства в другие банки. При этом основная часть остатков по клиентским счетам остается в Банке.

В этих условиях предпринимаются следующие действия:

- Правление Банка вправе принять решение об организации встречи с представителями Банка России на предмет информирования о сложившейся ситуации и определения потребностей в фондировании путем заключения сделок «репо» и получения ломбардных кредитов.
- УК размещает свободные ресурсы исключительно на условиях до 14 дней;
- УК проводит переговоры с банками-контрагентами по сокращению сроков ранее размещенных межбанковских кредитов и депозитов или привлекает ресурсы против размещенных средств;
- Начальник УК докладывает Председателю Правления о возможности привлечения ресурсов по ставкам незначительно выше среднерыночных и вносит предложения по ситуации;
- КУАП инициирует мероприятия по реализации и секьюритизации активов по определенному графику;
- УК выносит на рассмотрение КУАП вопрос о привлечении ресурсов по ставкам чуть выше среднерыночных и о повышении ставок по привлеченным клиентским депозитам, а также о привлечении крупных клиентских депозитов по ставкам на уровне верхней границы рыночных;
- УК рассматривает структуру активов и выносит на рассмотрение и утверждение КУАП рекомендации по возможности «замораживания» кредитования и прочих активных операций.

Работа УК должна быть направлена на увеличение высоколиквидных активов, ресурсы не размещаются на срок более 14 дней, кроме сделок, согласованных с Правлением Банка в отдельном порядке.

Начальник УК организывает заключение тестовых сделок по привлечению ликвидности от банков контрагентов, с целью установления готовности контрагентов разместить ресурсы в Банке. При необходимости, проводит встречи с основными банками-контрагентами для выяснения условий и возможностей привлечения ресурсов.

Определяются потенциальные деловые партнеры, которые могли бы оказать помощь в реализации активов.

Стадия кризиса Б выражается в следующем:

- практически невозможно привлечь ресурсы с межбанковского рынка по ставкам даже выше среднерыночных;
- не менее половины банков-контрагентов закрыли лимиты, а остальные – сократили их не менее чем наполовину;
- не менее чем на 15-20% (в зависимости от структуры пассивов) сократились средние остатки средств на счетах клиентов и на срочных депозитах.

В этих условиях УК предпринимаются следующие действия:

- УК размещает свободные ресурсы исключительно на условиях «овернайт»;

- УК полностью использует кредитные линии «стендбай»;
- УК проводит переговоры с банками-контрагентами по досрочному возврату межбанковских кредитов и депозитов или привлекает ресурсы против размещенных средств;
- Начальник УК докладывает Председателю Правления о возможности привлечения ресурсов по ставкам выше среднерыночных и вносит предложения по ситуации;
- УК инициирует утверждение на КУАП и Правлении Банка мероприятия по реализации и секьюритизации активов по определенному графику;
- УК принимает решения о привлечении ресурсов по ставкам выше среднерыночных и выносит на утверждение КУАП вопрос о повышении ставок по привлеченным клиентским депозитам, а также о привлечении крупных клиентских депозитов по ставкам выше среднерыночных;
- УК рассматривает структуру активов и выносит на рассмотрение и утверждение КУАП и Правления вопрос о полном «замораживании» кредитования и прочих активных операций.

Виды и периодичность отчетов по риску ликвидности

В целях контроля риска ликвидности в Банке составляются следующие отчеты по риску ликвидности:

- Платежная позиция по требованиям и обязательствам Банка в рублях и всем используемым видам иностранных валют – ежедневно.
- Прогноз соблюдения нормативов ликвидности, установленных Банком России, и разработка мер по предотвращению их нарушения – ежедневно.
- Платежный календарь – ежемесячно.
- Отчет по ГЭП-разрывам – ежемесячно.
- Отчет «Подушка (резерв) ликвидности» – не реже одного раза в две недели.
- Отчет о результатах стресс-тестирования (Управление риск-менеджмента) – не реже одного раза в квартал.

В целях эффективного управления ликвидностью Банком устанавливаются следующие лимиты ликвидности:

| Наименование лимита | Значение |
|--|---|
| Соотношение планового и фактического размера «подушки» ликвидности | Не менее 75% |
| Норматив мгновенной ликвидности, рассчитанный в соответствии с требованиями Инструкции Банка России № 180-И | Не менее 25% |
| Норматив текущей ликвидности, рассчитанный в соответствии с требованиями Инструкции Банка России № 180-И | Не менее 60% |
| Норматив долгосрочной ликвидности, рассчитанный в соответствии с требованиями Инструкции Банка России № 180-И | Не более 110% |
| Объем требований к контрагенту (группе) с учетом взвешивания в соответствии с Инструкцией Банка России № 180-И | Определено в Стратегии управления рисками |
| Объем требований к 20 крупнейшим контрагентам (группам), за исключением операций на финансовых рынках | Определено в Стратегии управления рисками |
| Доля одной отрасли в кредитном портфеле Банка | Определено в Стратегии управления рисками |
| Отношение портфеля выданных гарантий к капиталу Банка | Определено в Стратегии управления рисками |
| Соотношение «Кредиты/Депозиты» | Определено в Стратегии управления рисками |
| Доля 10 крупнейших депозиторов (групп) в общем объеме средств клиентов, за исключением операций на финансовых рынках | Определено в Стратегии управления рисками |
| Доля крупнейшего депозитора (группы) в общем объеме средств клиентов, за исключением операций на финансовых рынках | Определено в Стратегии управления рисками |
| Соотношение «Имобилизованные активы / Капитал Банка» | Не более 100% |

В целях контроля риска ликвидности Банк также рассчитывает на ежедневной основе нормативы ликвидности в соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации. Банк соблюдал все требования к нормативам ликвидности по состоянию на 1 июля 2019 года и по состоянию на 1 января 2019 года.

Информация о нормативах ликвидности представлена в таблице:

| Наименование норматива | На 01.07.2019 г. | На 01.01.2019 г. |
|---|------------------|------------------|
| Норматив мгновенной ликвидности, рассчитанный в соответствии с требованиями Инструкции Банка России № 180-И | 287,1% | 203,8% |
| Норматив текущей ликвидности, рассчитанный в соответствии с требованиями Инструкции Банка России № 180-И | 135,3% | 176,7% |
| Норматив долгосрочной ликвидности, рассчитанный в соответствии с требованиями Инструкции Банка России № 180-И | 50,0% | 44,5% |

Приведенные ниже таблицы показывают распределение обязательств по состоянию на 1 июля 2019 г. и на 1 января 2019 г. по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблицах представляют контрактные недисконтированные денежные потоки, включая общую сумму обязательств по полученным займам, финансовые гарантии.

Анализ инструментов по срокам погашения по состоянию на 1 июля 2019 г.

тыс. руб.

| Наименование статьи | До востребо- вания и менее 1 мес. | От 1 до 6 мес. | От 6 мес. до 12 мес. | От 12 мес. до 5 лет | Свыше 5 лет | Итого |
|---|---|-------------------|-------------------------|------------------------|----------------|-------------------|
| Средства кредитных организаций | 1 606 039 | 3 949 901 | 354 025 | – | – | 5 909 965 |
| Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями | 34 634 843 | 15 862 527 | 13 516 550 | 4 122 830 | 626 | 68 137 376 |
| Выпущенные долговые обязательства | 12 205 | 318 750 | 6 400 | – | – | 337 355 |
| Прочие обязательства | 286 342 | 23 113 | – | – | – | 309 455 |
| Выданные кредитной организацией гарантии | 702 807 | 4 754 840 | 8 629 651 | 6 396 066 | – | 20 483 364 |
| Итого финансовых обязательств | 37 242 236 | 24 909 131 | 22 506 626 | 10 518 896 | 626 | 95 177 515 |

Анализ инструментов по срокам погашения по состоянию на 1 января 2019 г.

тыс. руб.

| Наименование статьи | До востребо- вания и менее 1 мес. | От 1 до 6 мес. | От 6 мес. до 12 мес. | От 12 мес. до 5 лет | Свыше 5 лет | Итого |
|---|---|-------------------|-------------------------|------------------------|-------------|-------------------|
| Средства кредитных организаций | 6 822 374 | – | – | – | – | 6 822 374 |
| Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями | 18 531 921 | 16 804 845 | 19 191 902 | 3 159 448 | – | 57 688 116 |
| Выпущенные долговые обязательства | 19 000 | 32 796 | 364 289 | – | – | 416 085 |
| Прочие обязательства | 349 340 | 753 122 | 596 930 | 230 481 | – | 1 929 873 |
| Выданные кредитной организацией гарантии | 402 091 | 2 679 823 | 1 647 633 | 3 347 684 | – | 8 077 231 |
| Итого финансовых обязательств | 26 124 726 | 20 270 586 | 21 800 754 | 6 737 613 | – | 74 933 679 |

Средства клиентов отражены в указанном анализе по срокам, оставшимся до погашения. Однако в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации физические лица имеют право снимать средства со счетов до наступления срока погашения, теряя при этом право на начисленные проценты.

Банк не использует представленный выше анализ обязательств по срокам погашения без учета дисконтирования для управления ликвидностью. Вместо этого Банк контролирует ожидаемые сроки погашения и ожидаемый разрыв ликвидности, которые представлены в таблицах ниже:

Анализ по ожидаемым срокам по состоянию на 1 июля 2019 г.

тыс. руб.

| Наименование статьи | До востребования и менее 1 мес. | От 1 до 6 мес. | От 6 мес. до 12 мес. | От 12 мес. до 5 лет | Свыше 5 лет | Итого |
|---|---------------------------------|---------------------|----------------------|---------------------|-------------------|-------------------|
| Активы | | | | | | |
| Денежные средства | 571 446 | – | – | – | – | 571 446 |
| Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации | 2 636 641 | – | – | – | – | 2 636 641 |
| Обязательные резервы | 696 054 | – | – | – | – | 696 054 |
| Средства в кредитных организациях | 3 028 405 | – | – | – | – | 3 028 405 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 11 855 909 | – | – | – | – | 11 855 909 |
| Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости | 6 367 823 | 7 848 265 | 13 744 643 | 19 888 211 | 7 920 456 | 55 769 398 |
| Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 10 970 621 | – | – | – | – | 10 970 621 |
| Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности) | – | – | – | – | – | – |
| Прочие активы | 148 390 | 935 | 5 965 | 187 652 | – | 342 942 |
| Итого финансовых активов | 36 275 289 | 7 849 200 | 13 750 608 | 20 075 863 | 7 920 456 | 85 871 416 |
| Обязательства | | | | | | |
| Средства кредитных организаций | 1 606 039 | 3 949 901 | 354 025 | – | – | 5 909 965 |
| Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями | 21 580 267 | 15 309 023 | 13 053 389 | 16 702 154 | 506 | 66 645 339 |
| Выпущенные долговые обязательства | 12 185 | 318 750 | 6 400 | – | – | 337 335 |
| Прочие обязательства | 286 342 | 23 113 | – | – | – | 309 455 |
| Итого финансовых обязательств | 23 484 833 | 19 600 787 | 13 413 814 | 16 702 154 | 506 | 73 202 094 |
| Чистый разрыв ликвидности на 1 июля 2019 года | 12 790 456 | (11 751 587) | 336 794 | 3 373 709 | 7 919 950 | 12 669 322 |
| Совокупный разрыв ликвидности на 1 июля 2019 года | 12 790 456 | 1 038 869 | 1 375 663 | 4 749 372 | 12 669 322 | |

Анализ по ожидаемым срокам по состоянию на 1 января 2019 г.

тыс. руб.

| Наименование статьи | До востребо- вания и менее 1 мес. | От 1 до 6 мес. | От 6 мес. до 12 мес. | От 12 мес. до 5 лет | Свыше 5 лет | Итого |
|--|---|--------------------|-------------------------|------------------------|-------------------|-------------------|
| Активы | | | | | | |
| Денежные средства | 602 588 | — | — | — | — | 602 588 |
| Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации | 2 241 240 | — | — | — | — | 2 241 240 |
| Обязательные резервы | 666 999 | — | — | — | — | 666 999 |
| Средства в кредитных организациях | 4 347 681 | — | — | — | — | 4 347 681 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 6 659 242 | — | — | — | — | 6 659 242 |
| Чистая ссудная задолженность | 5 901 184 | 9 003 884 | 7 696 344 | 19 752 272 | 4 923 889 | 47 277 573 |
| Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 13 641 288 | — | — | — | 2 181 117 | 15 822 405 |
| Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения | — | — | — | — | — | — |
| Прочие активы | 796 601 | 78 968 | 15 856 | 370 | 25 | 891 820 |
| Итого финансовых активов | 34 856 823 | 9 082 852 | 7 712 200 | 19 752 642 | 7 105 031 | 78 509 548 |
| Обязательства | | | | | | |
| Средства кредитных организаций | 6 822 374 | — | — | — | — | 6 822 374 |
| Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями | 10 933 758 | 12 720 111 | 18 412 535 | 15 621 712 | — | 57 688 116 |
| Выпущенные долговые обязательства | 19 000 | 32 796 | 364 289 | — | — | 416 085 |
| Прочие обязательства | 166 634 | 73 341 | 90 006 | 3 310 | — | 333 291 |
| Итого финансовых обязательств | 17 941 766 | 12 826 248 | 18 866 830 | 15 625 022 | — | 65 259 866 |
| Чистый разрыв ликвидности на 1 января 2019 года | 16 915 057 | (3 743 396) | (11 154 630) | 4 127 620 | 7 105 031 | 13 249 682 |
| Совокупный разрыв ликвидности на 1 января 2019 года | 16 915 057 | 13 171 661 | 2 017 031 | 6 144 651 | 13 249 682 | |

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ классифицированы в категорию «до востребования и менее одного месяца до погашения» в связи с их ежемесячной корректировкой в зависимости от размера обязательств, подлежащих резервированию.

На 1 июля 2019 года кредиты клиентам, отражаемые в статье «Чистая ссудная задолженность», распределены по ожидаемым срокам погашения с учетом фактических досрочных погашений.

На 1 июля 2019 года часть средств клиентов, контрактный срок погашения которых составляет до востребования и менее 1 месяца, классифицирована в категорию «от 12 месяцев до 5 лет», так как фактически, не смотря на контрактные сроки погашения, указанные средства поддерживаются на счетах в течение длительного периода времени. Величина этих средств рассчитана как сумма среднего минимального совокупного остатка средств на счетах сроком до востребования и менее 1 месяца в течение 12 месяцев, предшествующих отчетной дате.

Руководство Банка считает, что, несмотря на существенную долю средств клиентов, имеющих статус «до востребования», диверсификация таких средств по количеству и типу клиентов, а также опыт, накопленный Банком за предыдущие периоды, указывают на то, что данные средства формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка.

По мнению руководства Банка, совпадение или контролируемое несовпадение сроков размещения и погашения активов и обязательств является основополагающим фактором для успешного управления Банком. В кредитных организациях, как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность деятельности, но вместе с этим повышается риск возникновения убытков.

Банк тщательно отслеживает отрицательный совокупный разрыв ликвидности. Банк осуществляет оценку рискованности осуществляемых ею операций, устанавливает лимиты по рискованным направлениям, осуществляет анализ фактических затрат в сопоставлении с бюджетом, что позволяет контролировать затраты.

По состоянию на 1 июля 2019 г. и на 1 января 2019 г. у Банка отсутствовали депозиты Банка России, привлекаемые с целью поддержания ликвидности.

Контроль управления риском ликвидности в Банке проводится на нескольких уровнях:

Оперативно-ежедневный уровень

Контроль за состоянием ликвидности должен осуществляться на разных уровнях управления в соответствии с функциями, возложенными на подразделения Банка:

- Казначейство обязано осуществлять ежедневный контроль за текущей позицией Банка и состоянием мгновенной ликвидности на основании ежедневного расчета позиции в режиме реального времени.
- Казначейство обязано осуществлять ежедневный контроль за текущим состоянием позиции по наличным денежным средствам для своевременного обеспечения потребностей клиентов и Банка в денежной наличности.
- Казначейство должно осуществлять контроль за выполнением Банком обязательных нормативов ликвидности, установленных Банком России, на основе прогнозных расчетов нормативов на постоянной основе.
- Казначейство обязано доводить информацию о состоянии ликвидности до ТОП-менеджмента Банка не реже 1 раза в месяц (а при возникновении стрессовых сценариев вплоть до ежедневной периодичности).
- Казначейство обязано осуществлять ежемесячный/ежеквартальный контроль (в зависимости от периодичности подготовки того или иного управленческого отчета) за состоянием среднесрочной, долгосрочной ликвидности на основании данных Платежного календаря, «Подушки ликвидности», а также на основании отчета по ГЭП-разрывам.

- Служба внутреннего аудита обязана осуществлять последующий контроль за соблюдением установленных лимитов нормативных значений ликвидности Банка в соответствии с утверждаемыми планами проверок.

Уровень Топ-менеджмента

Члены Правления, Председатель Правления и Совет Директоров также являются получателями информации о состоянии ликвидности в Банке. Данные органы имеют доступ к основной информации связанной с ликвидностью Банка посредством свободного доступа к внутренним отчетам Казначейства.

Уровень публичного раскрытия

В целях оказания позитивного влияния на участников рынка и, соответственно, на устойчивость кредитной организации, в том числе в случае возникновения неблагоприятных обстоятельств, Банк в соответствии с рекомендациями Письма Банка России от 27 июля 2000 г. №139-Т, а также в соответствии с Письмом Банка России «О раскрытии информации кредитными организациями по формам 0409134⁸ и 0409135» от 25 мая 2010 г. № 72-Т, банк раскрывает информацию о состоянии ликвидности, в глобальной сети Интернет на сайте www.exprobank.ru и на сайте Банка России.

3.2.4 Информация об операциях хеджирования

В 1 полугодии 2019 года Банк не осуществлял операций хеджирования.

4. Информация об управлении капиталом

Управление капиталом Банка осуществляется с целью:

- обеспечения непрерывности деятельности Банка путем поддержания показателей достаточности капитала на уровне выше регуляторного минимума;
- обеспечения оптимального уровня капитала для обеспечения развития бизнеса Банка в соответствие с утвержденной Стратегией развития.

Критерием эффективности управления капиталом являются показатели достаточности капитала.

Целевой уровень достаточности совокупного капитала определяется Стратегией Банка и составляет на период 2018-2020 годов диапазон 15-20%.

Расчет показателей достаточности капитала осуществляется в соответствии с Инструкцией Банка России от 28 июня 2017 г. № 180-И «Об обязательных нормативах банков».

Банк осуществляет контроль за уровнем показателей достаточности капитала на ежедневной основе. В случае снижения показателей ниже внутренних пороговых уровней, обозначенных в Приложении к протоколу № 1 заседания Совета директоров ООО «Экспобанк» от 30 марта 2018 г. «План восстановления финансовой устойчивости в случае существенного ухудшения финансового

⁸ Форма отчетности 0409134 «Расчет собственных средств (капитала)» утратила силу с 1 января 2015 г. С 1 января 2015 г. капитал кредитной организации представлен в форме отчетности 0409123 «Расчет собственных средств (капитала) (Базель III)».

состояния Банка» (далее – «План восстановления финансовой устойчивости»), в Банке вводится стадия «повышенной готовности». При введении вышеуказанной стадии, сотрудниками Банка осуществляются меры, предусмотренные «Планом восстановления финансовой устойчивости», процедуры и действия. Данные действия осуществляются вплоть до превышения показателями достаточности пороговых значений, которые обозначены в п. 8 «Плана восстановления финансовой устойчивости», после чего осуществляется перевод деятельности Банка из положения «повышенной готовности» в повседневный режим.

Кроме того, на ежеквартальной основе Банк осуществляет мониторинг соответствия достаточности капитала целевому уровню, установленному Стратегией Банка. Результат мониторинга включается в доклад Председателя Правления Совету Директоров ООО «Экспобанк». По результатам мониторинга могут быть приняты решения о мерах по управлению капиталом. Среди механизмов управления капиталом Банк рассматривает следующие:

| Механизм | Инструменты |
|--|---|
| Нераспределенная прибыль | Увеличение рентабельности Дивидендная политика |
| Работа с внешними источниками капитала | Привлечение / обратный выкуп субординированного долгового финансирования Увеличение уставного капитал со стороны действующих собственников Привлечение новых инвесторов в капитал / обратный выкуп долей Присоединение других финансовых организаций |
| Управление объемом активов | Продажа/приобретение активов Изменение условий по действующим продуктам |

Управление рентабельностью Банка осуществляется за счет:

- А. Управления риском возможных потерь, которое осуществляется в соответствии со Стратегией управления рисками, утверждаемой Советом Директоров Банка.
- Б. Увеличение прибыли за счет анализа и совершенствования финансовых и операционных факторов, оказывающих влияние на финансовый результат Банка.

Управление достаточностью капитала может осуществляться также за счет выплаты либо невыплаты дивидендов. Решение о дивидендах принимается в соответствии с Уставом ООО «Экспобанк».

В случае несоответствия достаточности капитала целевому уровню руководством Банка может быть принято решение о привлечении субординированного долгового финансирования в случае недостатка капитала и об обратном выкупе субординированного долга в случае избытка капитала.

В случае несоответствия достаточности капитала целевому уровню собственниками Банка может быть также принято решение об увеличении уставного капитала, а также о привлечении новых инвесторов к участию в капитале Банка.

В течение 6 месяцев 2019 года изменений в политике управления капиталом не произошло.

Собственные средства (капитал) Банка по состоянию на 1 июля 2019 г. и 1 января 2019 г. включали следующие компоненты:

тыс. руб.

| Наименование инструмента капитала | 30.06.2019 г. | Уд. вес | 31.12.2018 г. | Уд. вес |
|--|-------------------|---------------|-------------------|---------------|
| Собственные средства (капитал), в т.ч. | 11 024 615 | 100,0% | 13 768 637 | 100,0% |
| Основной капитал, в т.ч. | 9 581 249 | 86,9% | 10 767 985 | 78,2% |
| Базовый капитал, в т.ч. | 9 581 249 | 86,9% | 10 767 985 | 78,2% |
| Уставный капитал | 3 227 511 | X | 3 227 511 | X |
| Эмиссионный фонд | 616 437 | X | 616 437 | X |
| Резервный фонд, сформированный за счет прибыли предшествующих лет | 530 619 | X | 530 619 | X |
| Прибыль предшествующих лет, подтвержденная аудиторской организацией | 8 903 436 | X | 7 403 060 | X |
| Нематериальные активы | (84 682) | X | (80 265) | X |
| Отложенные налоговые активы | — | — | (5 427) | X |
| Вложения в доли участников, а также перешедшие к кредитной организации доли участников, в т.ч.: | (128 470) | X | (128 470) | X |
| перешедшие к кредитной организации доли участников, подавших заявление о выходе из состава участников кредитной организации в организационно-правовой форме общества с ограниченной (или дополнительной) ответственностью в соответствии со статьей 26 Федерального закона № 14-ФЗ | (128 470) | X | (128 470) | X |
| Вложения в обыкновенные акции (доли) финансовых организаций (в т.ч. финансовых организаций-нерезидентов) | (3 483 602) | X | (1 003 926) | X |
| Дополнительный капитал, в т.ч. | 1 443 366 | 13,1% | 3 000 652 | 21,8% |
| Прибыль текущего года, не подтвержденная аудиторской организацией | 351 135 | X | 1 184 700 | X |
| Привлеченные субординированные кредиты | 504 362 | X | 694 706 | X |
| Прирост стоимости имущества за счет переоценки | 1 137 513 | X | 1 121 246 | X |
| Вложения в иные источники капитала | (549 644) | X | — | — |

Структура собственных средств (капитала) Банка по состоянию на 01.07.2019 года и на 01.01.2019 года рассчитана в соответствии с требованиями Положения Банка России от 4 июля 2018 г. № 646-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»).

Информация об операциях с собственным капиталом, связанных с изменением уставного капитала приведена в примечании 2.1.22.

Информация о дивидендах, признанных в качестве выплат в пользу участников, в течение отчетного периода и соответствующую сумму на долю участия

В течение 1 полугодия 2019 года дивиденды Банком не выплачивались.

В течение 1 полугодия 2018 года дивиденды Банком не выплачивались.

Информация о величине непосредственно относящихся к операциям с собственным капиталом затрат

За 1 полугодие 2019 года затраты, относящиеся к операциям с собственным капиталом, отсутствовали.

За 1 полугодие 2018 года произошло уменьшение величины Уставного капитала Банка за счет погашение доли, выкупленной у участников. Информация об изменении величины уставного капитала представлена в примечании 2.1.22 «Информация о величине и об изменении величины уставного капитала кредитной организации» раздела 2.

5. Информация по сегментам деятельности кредитной организации

Операционные сегменты – это компоненты Банка, осуществляющие финансово-хозяйственную деятельность, позволяющую получить прибыль или предусматривающую понесение расходов, результаты операционной деятельности которых на регулярной основе анализируются ответственным за принятие операционных решений, и в отношении которых имеется в наличии отдельная финансовая информация. Ответственным за принятие операционных решений может быть лицо или группа лиц, занимающиеся распределением ресурсов и оценкой результатов деятельности Банка. Функции ответственного за принятие операционных решений осуществляются Председателем Правления и исполнительными директорами из Совета Директоров.

Операции Банка организованы по основным бизнес-сегментам:

- **корпоративные банковские операции** – данный сегмент включает привлечение депозитов и предоставление кредитов корпоративным клиентам, предприятиям малого и среднего бизнеса и индивидуальным предпринимателям, услуги по обслуживанию расчетных счетов организаций, предоставление кредитных линий в форме овердрафтов, банковских гарантий, документарных и факторинговых операций, операции с векселями, валютный контроль, а также операции по управлению денежными средствами.
- **розничные банковские операции** – данный сегмент включает оказание банковских услуг клиентам-физическим лицам по открытию и ведению расчетных счетов, принятию вкладов, обслуживанию дебетовых и кредитных карт, потребительскому, ипотечному и авто кредитованию, осуществление денежных переводов, проведение расчетных операций и управление денежными средствами.
- **казначейские операции** – данный бизнес-сегмент включает операции с ценными бумагами и валютой, межбанковское кредитование, РЕПО, корреспондентские счета, СВОП.

Факторы, используемые руководством для определения отчетных сегментов.

Сегменты Банка представляют собой стратегические бизнес-подразделения, ориентирующиеся на различных клиентов. Управление ими производится отдельно, так как каждому бизнес-подразделению необходимы свои маркетинговые стратегии и услуги клиентам.

Оценка прибылей или убытков, активов и обязательств операционных сегментов

Ответственный за принятие операционных решений анализирует финансовую информацию, подготовленную в соответствии с требованиями российского законодательства. Эта финансовая информация в некоторых аспектах отличается от информации, подготовленной в соответствии с РСБУ:

- налоги на прибыль не распределяются на сегменты;
- обязательства Банка по выплатам по неиспользованным отпускам не признаны.

Ответственный за принятие операционных решений оценивает результаты деятельности сегмента на основании суммы прибыли до уплаты налога.

В течение 1 полугодия 2019 года и в течение 1 полугодия 2018 года доходы от сделок с крупными клиентами Банка не превышали 10 процентов общих доходов кредитной организации.

Активы и пассивы Банка на 1 июля 2019 года в разрезе сегментов

| Наименование статьи | Сегмент | | | Итого |
|--|---|-------------------------------------|---|-------------------|
| | Корпоративные банковские операции | Розничные банковские операции | Казначейские операции и прочие операции | |
| Денежные средства и их эквиваленты | – | – | 571 446 | 571 446 |
| Средства кредитной организации в ЦБ РФ | – | – | 3 332 695 | 3 332 695 |
| Средства в кредитных организациях | – | – | 3 028 405 | 3 028 405 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | – | – | 11 855 909 | 11 855 909 |
| Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости | 28 715 113 | 21 570 205 | 4 805 289 | 55 090 606 |
| Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | – | – | 11 736 588 | 11 736 588 |
| Инвестиции в дочерние и зависимые организации | – | – | 3 267 278 | 3 267 278 |
| Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы | – | – | 2 129 629 | 2 129 629 |
| Прочие активы | – | – | 487 303 | 487 303 |
| Итого активов отчетных сегментов | 28 715 113 | 21 570 205 | 41 214 542 | 91 499 859 |
| Средства кредитных организаций | – | – | 7 581 300 | 7 581 300 |
| Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями | 28 271 409 | 38 373 930 | – | 66 645 339 |
| Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | – | – | – | – |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 355 198 | – | 2 465 | 357 663 |
| Прочие обязательства | – | – | 874 315 | 874 315 |
| Итого обязательств отчетных сегментов | 28 626 607 | 38 373 930 | 8 458 080 | 75 458 617 |
| Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон | | | | 175 243 |
| Источники собственных средств | | | | 15 865 999 |
| Итого пассивов | | | | 91 499 859 |

тыс. руб.

Активы и пассивы Банка на 1 января 2019 года в разрезе сегментов

тыс. руб.

| Наименование статьи | Сегмент | | | Итого |
|--|---|-------------------------------------|---|-------------------|
| | Корпоративные банковские операции | Розничные банковские операции | Казначейские операции и прочие операции | |
| Денежные средства и их эквиваленты | – | – | 602 588 | 602 588 |
| Средства кредитной организации в ЦБ РФ | – | – | 2 908 239 | 2 908 239 |
| Средства в кредитных организациях | – | – | 4 347 681 | 4 347 681 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | – | – | 6 659 242 | 6 659 242 |
| Чистая ссудная задолженность | 25 923 043 | 15 280 484 | 6 328 448 | 47 531 975 |
| Чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи | – | – | 15 822 400 | 15 822 400 |
| Инвестиции в дочерние и зависимые организации | – | – | 5 | 5 |
| Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы | – | – | 2 163 328 | 2 163 328 |
| Прочие активы | – | – | 689 268 | 689 263 |
| Итого активов отчетных сегментов | 25 804 633 | 15 158 705 | 39 761 383 | 80 724 721 |
| Средства кредитных организаций | – | – | 6 822 681 | 6 822 681 |
| Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями | 23 386 037 | 34 534 075 | – | 57 920 112 |
| Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | – | – | 530 977 | 530 977 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 394 242 | 20 919 | 5 627 | 420 788 |
| Прочие обязательства | – | – | 645 732 | 645 732 |
| Итого обязательств отчетных сегментов | 23 780 279 | 34 554 994 | 8 005 017 | 66 340 290 |
| Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон | | | | 209 944 |
| Источники собственных средств | | | | 14 174 487 |
| Итого пассивов | | | | 80 724 721 |

По состоянию на начало и конец 1 полугодия 2019 года у Банка не было договорных обязательств капитального характера по реконструкции зданий и приобретению оборудования.

Финансовый результат на 1 июля 2019 года в разрезе сегментов

тыс. руб.

| Наименование статьи | Сегмент | | | Итого |
|---|---|-------------------------------------|---|------------------|
| | Корпоративные банковские операции | Розничные банковские операции | Казначейские операции и прочие операции | |
| Процентные доходы всего, в т.ч.: | 1 736 960 | 1 619 167 | 879 325 | 4 235 452 |
| От размещения средств в кредитных организациях | – | – | 121 433 | 121 433 |
| От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями | 1 736 960 | 1 619 167 | 252 | 3 356 379 |
| От вложений в ценные бумаги | – | – | 757 640 | 757 640 |
| Процентные расходы всего, в т.ч.: | 344 216 | 986 225 | 276 569 | 1 607 010 |
| По привлеченным средствам кредитных организаций | – | – | 111 903 | 111 903 |
| По привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями | 332 240 | 986 121 | 164 604 | 1 482 962 |
| По выпущенным ценным бумагам | 11 976 | 104 | 65 | 12 145 |
| Чистые процентные доходы | 1 392 744 | 632 942 | 602 756 | 2 628 442 |
| Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток | – | – | 303 781 | 303 781 |
| Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по | – | – | (15 681) | (15 681) |

| Наименование статьи | Сегмент | | | Итого |
|--|---|-------------------------------------|---|------------------|
| | Корпоративные банковские операции | Розничные банковские операции | Казначейские операции и прочие операции | |
| справедливой стоимости через прибыль или убыток | | | | |
| Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | — | — | (4 705) | (4 705) |
| Чистые доходы от операций с иностранной валютой | — | — | (64 504) | (64 504) |
| Чистые доходы от переоценки иностранной валюты | — | — | 147 681 | 147 681 |
| Чистые доходы от операций с драгоценными металлами | — | — | 63 | 63 |
| Доходы от участия в капитале других юридических лиц | — | — | 22 245 | 22 245 |
| Комиссионные доходы | 238 367 | 11 584 | 19 908 | 269 859 |
| Комиссионные расходы | 2 679 | — | 41 831 | 44 510 |
| Прочие операционные доходы | 225 243 | 8 591 | 23 121 | 256 955 |
| Прочие операционные расходы | 267 583 | — | 1 072 634 | 1 340 217 |
| Итого | 1 586 092 | 653 117 | (79 980) | 2 159 229 |
| Резервы под обесценение | | | | (408 553) |
| Прибыль (убыток) до налогообложения | | | | 1 750 676 |
| Возмещение (расход) по налогам | | | | (327 983) |
| Итого финансовый результат Банка | | | | 1 422 963 |

Финансовый результат на 1 июля 2018 года в разрезе сегментов

| Наименование статьи | Сегмент | | | Итого |
|---|---|-------------------------------------|---|--------------------|
| | Корпоративные банковские операции | Розничные банковские операции | Казначейские операции и прочие операции | |
| Процентные доходы всего, в т.ч.: | 1 232 495 | 524 514 | 887 541 | 2 644 550 |
| От размещения средств в кредитных организациях | — | — | 185 505 | 185 505 |
| От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями | 1 232 495 | 524 514 | 205 | 1 757 214 |
| От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу) | — | — | — | — |
| От вложений в ценные бумаги | — | — | 701 831 | 701 831 |
| Процентные расходы всего, в т.ч.: | (209 137) | (716 479) | (95 412) | (1 021 028) |
| По привлеченным средствам кредитных организаций | — | — | (61 457) | (61 457) |
| По привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями | (207 444) | (701 663) | (33 919) | (943 026) |
| По выпущенным долговым обязательствам | (1 693) | (14 816) | (36) | (16 545) |
| Чистые процентные доходы | 1 025 358 | (191 965) | 729 129 | 1 623 522 |
| Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток | — | — | (44 093) | (44 093) |
| Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток | — | — | (2 496) | (2 496) |
| Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи | — | — | 7 861 | 7 861 |
| Чистые доходы от операций с иностранной валютой | — | — | 152 300 | 152 300 |
| Чистые доходы от переоценки иностранной валюты | — | — | 8 010 | 8 010 |
| Чистые доходы от операций с драгоценными металлами | — | — | 138 | 138 |
| Доходы от участия в капитале других юридических лиц | — | — | 185 215 | 185 215 |
| Комиссионные доходы | 187 887 | 34 383 | 1 193 | 223 463 |

| Наименование статьи | Сегмент | | | Итого |
|---|---|-------------------------------------|---|----------------|
| | Корпоративные банковские операции | Розничные банковские операции | Казначейские операции и прочие операции | |
| Комиссионные расходы | (8 945) | (39 337) | (1 216) | (49 498) |
| Прочие операционные доходы | 13 522 | 19 142 | 33 505 | 66 169 |
| Прочие операционные расходы | (479 079) | (575 965) | (137 373) | (1 192 416) |
| Итого | 736 743 | (753 742) | 995 173 | 978 175 |
| Резервы под обесценение | | | | (87 090) |
| Возмещение (расход) по налогам | | | | (119 366) |
| Итого финансовый результат Банка | | | | 771 719 |

В таблице ниже представлена информация о сумме убытков обесценения и сумме восстановления убытков от обесценения, признанных в 1 полугодии 2019 году.

тыс. руб.

| Наименование | Сегмент | | | Итого |
|--|---|-------------------------------------|---|------------------|
| | Корпоративные банковские операции | Розничные банковские операции | Казначейские операции и прочие операции | |
| Сумма восстановления убытков от обесценения, признанная в отчетном периоде в составе прибыли (убытка) и в составе прочего совокупного дохода | 3 417 310 | — | — | 3 417 310 |
| Сумма убытков от обесценения, признанная в отчетном периоде в составе прибыли (убытка) и в составе прочего совокупного дохода | (3 825 863) | — | — | (3 825 863) |
| Итого | (408 553) | — | — | (408 553) |

В таблице ниже представлена информация о сумме убытков обесценения и сумме восстановления убытков от обесценения, признанных в 1 полугодии 2018 года.

тыс. руб.

| Наименование | Сегмент | | | Итого |
|--|---|-------------------------------------|---|-----------------|
| | Корпоративные банковские операции | Розничные банковские операции | Казначейские операции и прочие операции | |
| Сумма восстановления убытков от обесценения, признанная в отчетном периоде в составе прибыли (убытка) и в составе прочего совокупного дохода | 1 422 865 | — | — | 1 422 865 |
| Сумма убытков от обесценения, признанная в отчетном периоде в составе прибыли (убытка) и в составе прочего совокупного дохода | (1 509 955) | — | — | (1 509 955) |
| Итого | (87 090) | — | — | (87 090) |

При распределении активов и обязательств по отчетным сегментам ассиметричные распределения между отчетными сегментами отсутствовали.

Различий между оценкой показателей активов и обязательств отчетных сегментов и активов и обязательств кредитной организации не выявлено.

Различий между доходами отчетных сегментов и доходами кредитной организации не выявлено.

Различий между оценкой показателей прибылей (убытков) отчетных сегментов и прибыли (убытка) кредитной организации до налогообложения не выявлено.

Анализ доходов по продуктам и услугам

Анализ доходов Банка по продуктам и услугам представлен в примечании 2.2.1 «Раскрытие информации по существенным статьям доходов и расходов», примечании 2.2.2 «Информация об убытках и суммах восстановления резервов под обесценение» и примечании 2.2.4 «Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу».

Географическая информация

Банк осуществляет значительную часть операций, получает доходы и несет расходы, а также имеет активы и обязательства на территории Российской Федерации.

6. Информация об операциях (сделках) со связанными с Банком сторонами

В соответствии с МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» стороны считаются связанными, если они находятся под общим контролем, или одна из них имеет возможность контролировать другую, или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В целях раскрытия операций Банка со связанными сторонами к «Участникам» относятся компании и частные лица прямо или косвенно владеющие долями в уставном капитале, которые дают им возможность оказывать значительное влияние на деятельность Банка.

В состав «Прочих связанных сторон» входят близкие родственники частных лиц и ключевого управленческого персонала, которые могут влиять на таких частных лиц или оказаться под их влиянием в ходе проведения операций с Банком.

В ходе обычной деятельности Банк осуществляет операции с участниками, директорами и другими связанными сторонами. Такие операции включают расчеты, кредиты, принятие на хранение депозитов, торговое финансирование, сделки с иностранной валютой и оказание управленческих услуг.

Сделки со связанными сторонами осуществляются на рыночных условиях и на основе обоюдной экономической целесообразности, в связи с чем, они не оказали негативного влияния на финансовую устойчивость Банка в 1 полугодии 2019 года и в 1 полугодии 2018 года.

В представленных ниже таблицах отражена информация об операциях со связанными с Банком сторонами в течение 1 полугодия 2019 года в разрезе концентрации активов и пассивов баланса Банка, а также полученного дохода и произведенных расходов.

Операции со связанными сторонами по состоянию на 1 июля 2019 г.

| | | | | | | тыс. руб. |
|--|-------------------|-----------|----------------------------------|-------------------------------------|--------------------------|-----------|
| Показатель | Дочерние компании | Участники | Ключевой управленческий персонал | Прочие компании под общим контролем | Прочие связанные стороны | Всего |
| Средства в кредитных организациях | – | – | – | 6 729 | – | 6 729 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль | – | – | 1 673 | – | – | 1 673 |

| Показатель | Дочерние компании | Участники Ключевой управлен- ческий персонал | Прочие компании под общим контролем | Прочие связанные стороны | Всего | |
|---|----------------------|--|--|--------------------------------|----------------|------------------|
| или убыток | | | | | | |
| Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | — | — | — | 1 159 342 | — | 1 159 342 |
| Инвестиции в дочерние и зависимые организации | 3 267 278 | — | — | — | — | 3 267 278 |
| Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости | 501 465 | 104 | 15 559 | 2 310 430 | — | 2 827 739 |
| Прочие активы | — | — | 619 | 3 367 | — | 3 986 |
| Итого активов | 3 768 923 | 104 | 17 851 | 3 479 868 | — | 7 266 746 |
| Средства кредитных организаций | 5 077 671 | — | — | 350 438 | — | 5 428 109 |
| Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями | 93 | 650 986 | 335 415 | 1 528 303 | 174 420 | 2 689 217 |
| Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | — | — | — | — | — | — |
| Выпущенные долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости | — | 19 532 | — | — | — | 19 532 |
| Прочие обязательства | — | 1 | 13 941 | 130 | — | 14 072 |
| Итого пассивов | 5 077 764 | 670 519 | 349 356 | 1 878 871 | 174 420 | 8 150 930 |
| Полученные гарантии и поручительства | — | — | 5 431 | — | 1 184 | 6 615 |
| Итого внебалансовых требований | — | — | 5 431 | — | 1 184 | 6 615 |
| Безотзывные обязательства кредитной организации | — | 4 892 | 17 996 | — | 1 776 | 24 664 |
| Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства | — | — | — | — | — | — |
| Итого внебалансовых обязательств | — | 4 892 | 17 996 | — | 1 776 | 24 664 |

Операции со связанными сторонами по состоянию на 1 января 2019 г.

тыс. руб.

| Показатель | Дочерние компании | Участники Ключевой управлен- ческий персонал | Прочие компании под общим контролем | Прочие связанные стороны | Всего | |
|---|----------------------|--|--|--------------------------------|----------|------------------|
| Средства в кредитных организациях | – | – | – | 155 972 | – | 155 972 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | – | – | 388 | – | – | 388 |
| Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, имеющиеся в наличие для продажи | – | – | – | 1 268 001 | – | 1 268 001 |
| Инвестиции в дочерние и зависимые организации | 5 | – | – | – | – | 5 |
| Чистая ссудная задолженность | – | – | 19 732 | 816 998 | – | 836 730 |
| Прочие активы | 7 | – | 72 | 47 431 | – | 47 510 |
| Итого активов | 12 | – | 20 192 | 2 288 402 | – | 2 308 606 |
| Средства кредитных организаций | – | – | – | 411 282 | – | 411 282 |
| Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями | 114 | 585 252 | 381 025 | 1 765 613 | 173 480 | 2 905 484 |
| Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | – | – | – | 8 441 | – | 8 441 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной | – | 21 645 | – | – | – | 21 645 |

| Показатель | Дочерние компании | Участники Ключевой управлен- ческий персонал | Прочие компании под общим контролем | Прочие связанные стороны | Всего | |
|--|----------------------|--|--|--------------------------------|----------------|------------------|
| стоимости | | | | | | |
| Прочие обязательства | – | 3 | 9 615 | 130 | – | 9 748 |
| Итого пассивов | 114 | 606 900 | 390 640 | 2 185 466 | 173 480 | 3 356 600 |
| Полученные гарантии и поручительства | – | – | 10 431 | – | 1 184 | 11 615 |
| Итого внебалансовых требований | – | – | 10 431 | – | 1 184 | 11 615 |
| Безотзывные обязательства кредитной организации | – | 5 222 | 18 120 | 823 987 | 1 781 | 849 110 |
| Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства | – | – | – | – | – | – |
| Итого внебалансовых обязательств | – | 5 222 | 18 120 | 823 987 | 1 781 | 849 110 |

Просроченная задолженность по предоставленным ссудам в 1 полугодии 2019 года и 1 полугодии 2018 года отсутствует.

Обязательства по взаиморасчетам в 1 полугодии 2019 года и 1 полугодии 2018 года отсутствуют.

Банком в 1 полугодии 2019 года и 1 полугодии 2018 года не было получено гарантий от связанных сторон.

Банк не осуществлял в 1 полугодии 2019 года и 1 полугодии 2018 года списания сумм безнадежной к взысканию дебиторской задолженности связанных с кредитной организацией сторон.

Информация о вознаграждениях ключевому управленческому персоналу представлена в разделе 7.1.

Финансовый результат от сделок со связанными сторонами за 1 полугодие 2019 года

тыс. руб.

| Показатель | Дочерние компании | Участники Ключевой управлен- ческий персонал | Прочие компании под общим контролем | Прочие связанные стороны | Всего | |
|--|----------------------|--|--|--------------------------------|---------|-----------|
| Процентные доходы | 1 218 | – | 962 | 13 083 | 3 | 15 266 |
| Процентные расходы | (56 279) | (14 167) | (6 476) | (58 054) | (3 696) | (138 672) |
| Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам | – | 7 | (92) | 1 815 | – | 1 730 |
| Чистые доходы от операций с иностранной валютой | (1 032) | 99 | 46 | (2) | 38 | (851) |
| Чистые доходы от переоценки иностранной валюты | (3 526) | 20 426 | 24 622 | 70 365 | 8 237 | 120 124 |
| Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток | – | – | 1 285 | 18 147 | 193 | 19 625 |
| Доходы от участия в капитале других юридических лиц | – | – | – | – | – | – |
| Комиссионные доходы | 264 | 33 | 225 | 1 310 | 120 | 1 952 |
| Комиссионные расходы | – | – | – | (215) | – | (215) |
| Изменение резерва по прочим потерям | – | – | (18) | 2 319 | (5) | 2 296 |

| Показатель | Дочерние компании | Участники | Ключевой управленческий персонал | Прочие компании под общим контролем | Прочие связанные стороны | Всего |
|--------------------------------|-------------------|--------------|----------------------------------|-------------------------------------|--------------------------|------------------|
| Прочие операционные доходы | 5 935 | 5 | 59 | 1 501 | 91 | 7 591 |
| Операционные расходы | (1 340) | (37) | (160 571) | (11 122) | (146) | (173 216) |
| Возмещение (расход) по налогам | – | – | – | (1 510) | – | (1 510) |
| Итого | (54 760) | 6 366 | (139 958) | 37 637 | 4 835 | (145 880) |

Финансовый результат от сделок со связанными сторонами за 1 полугодие 2018 года

тыс. руб.

| Показатель | Дочерние компании | Участники | Ключевой управленческий персонал | Прочие компании под общим контролем | Прочие связанные стороны | Всего |
|---|-------------------|------------------|----------------------------------|-------------------------------------|--------------------------|------------------|
| Процентные доходы | – | – | 739 | 2 694 | 32 | 3 465 |
| Процентные расходы | – | (27 672) | (3 626) | (53 181) | (2 223) | (86 702) |
| Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности | 5 | (10) | – | (410) | – | (415) |
| Чистые доходы от операций с иностранной валютой | – | 61 | 40 | 20 229 | 12 | 20 342 |
| Чистые доходы от переоценки иностранной валюты | – | (146 236) | (16 909) | (119 403) | (3 694) | (286 242) |
| Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток | – | – | – | 11 212 | – | 11 212 |
| Доходы от участия в капитале других юридических лиц | – | – | – | 183 480 | – | 183 480 |
| Комиссионные доходы | – | 96 | 226 | 691 | 61 | 1 080 |
| Комиссионные расходы | – | – | – | (407) | – | (407) |
| Прочие операционные доходы | – | 58 | 69 | 650 | 54 | 831 |
| Операционные расходы | – | (21 678) | (165 791) | (4 713) | (2 483) | (194 665) |
| Возмещение (расход) по налогам | – | – | – | (70) | – | (70) |
| Итого | 11 | (195 381) | (185 252) | 40 772 | (8 241) | (348 091) |

7. Информация об оплате труда

7.1 Информация о выплатах (вознаграждениях) основному управленческому составу

Система оплаты труда в Банке выстроена в соответствии с требованиями трудового законодательства РФ и требованиями регулятора. В основе системы оплаты труда лежат следующие принципы:

1. Система оплаты труда – это часть политики управления персоналом

Система оплаты труда является частью комплексной системы управления персоналом, и во взаимодействие с другими ее элементами (найм, обучение, оценка, развитие, карьерное развитие) обеспечивает реализацию политики Банка по управлению персоналом.

2. Справедливость оплаты труда

Уровень оплаты труда работника взаимосвязан с должностью, уровнем квалификации.

3. Оплата за результаты деятельности

Оплата труда работника зависит от индивидуальной эффективности работника, достижения запланированных показателей эффективности подразделения и достижения бизнес-целей Банком.

4. Внешняя конкурентоспособность оплаты труда

Оплата труда работников Банка определяется с учетом уровня оплаты должностей в регионе.

5. Прозрачность системы оплаты труда

Банк обеспечивает полную прозрачность системы оплаты труда в виде регламентации, разъяснения применяемых подходов и принципов, а также раскрытия информации по видам выплат в рамках системы оплаты труда.

6. Соответствие системы оплаты труда характеру и масштабу совершаемых Банком операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков

Размер нефиксированного вознаграждения работников, принимающих риски, зависит от результатов их деятельности, в том числе от негативных финансовых последствий (ущерб/убыток Банка), возникших в связи с реализацией принятых рисков.

7. Независимость размера фонда оплаты труда подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, от финансового результата бизнес-подразделений.

Банк обеспечивает независимость размера вознаграждения работников, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, от финансовых результатов бизнес-подразделений.

Соотношение фиксированной и нефиксированной частей оплаты труда работников Банка устанавливается в зависимости от того, к какой категории принадлежит работник: работник, принимающий риски; работник, осуществляющий внутренний контроль и управление рисками; работник бизнес-подразделения; работник поддерживающего подразделения.

По состоянию на 1 июля 2019 г. размер вознаграждений (заработная плата, премии, комиссионные, льготы и (или) компенсации расходов, иное) членам исполнительных органов и иным работникам, осуществляющим функции принятия рисков, составил 107 221 тыс. руб., страховые взносы – 20 812 тыс. руб.

Решением Совета директоров Банка 21 сентября 2015 г. (протокол № 23) в составе Совета директоров создан комитет по вознаграждениям, утверждено Положение о комитете Совета директоров по вознаграждениям Банка.

Согласно решению Совета директоров Банка от 30 июня 2016 г. (протокол № 18) в состав комитета Совета директоров Банка по вознаграждениям входят Ким Игорь Владимирович и Нифонтов Кирилл Владимирович.

Согласно указанному Положению в обязанности Комитета по вознаграждениям входит:

- Осуществлять анализ деятельности Банка по вопросам организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценку ее соответствия стратегии Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков.
- Осуществлять организацию подготовки документов, устанавливающих порядок определения размеров окладов (должностных окладов), компенсационных, стимулирующих и социальных выплат, не связанных с результатами деятельности

(далее – «фиксированная часть оплаты труда») единоличного исполнительного органа и членов коллегиального исполнительного органа (далее – «члены исполнительных органов»).

- Осуществлять организацию подготовки документов, регламентирующих порядок определения размера, форм и начисления членам исполнительных органов и иным руководителям (работникам), принимающим решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) кредитной организации, а также работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих на уровне отдельных портфелей, направлений деятельности и по кредитной организации в целом выявление и оценку рисков, установление предельных значений рисков, определение потребности в капитале на их покрытие, а также контроль за соблюдением указанных ограничений, компенсационных и стимулирующих выплат, связанных с результатами их деятельности (нефиксированной части).
- Вносить не реже одного раза в календарный год на рассмотрение Советом директоров вопросы о сохранении или пересмотре документов, указанных в двух предыдущих пунктах, в зависимости от изменения условий деятельности Банка, в том числе, в связи с изменениями стратегии, характера и масштабов совершаемых операций, результатов деятельности Банка, уровня и сочетания принимаемых рисков.
- Предоставлять Совету директоров в рамках рассмотрения ежегодного бюджета размер фонда оплаты труда Банка на предстоящий год.
- Вносить на рассмотрение Советом директоров независимых оценок системы оплаты труда.
- Осуществлять анализ предложений подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, по вопросам совершенствования системы оплаты труда (при наличии таких предложений) и отчетов подразделения, на которое возложены полномочия по мониторингу системы оплаты труда и не реже одного раза в календарный год выносить их на рассмотрение Советом директоров.
- Предоставлять Совету директоров рекомендации о выплате крупных вознаграждений, признаваемых таковыми в соответствии с внутренними документами, устанавливающими систему оплаты труда.
- Участвовать в разработке системы оплаты труда в Банке.
- Вносить на рассмотрение и утверждение Советом директоров кадровой политики Банка.

В течение 1 полугодия 2019 года Комитет Совета директоров по вознаграждениям провел 2 заседание. Выплаты вознаграждений членам Комитета Совета директоров в течение 1 полугодия 2019 года не осуществлялись.

Независимая оценка системы оплаты труда в течение 1 полугодия 2019 года проводилась 1 раз в рамках ежегодного заключения внешнего аудитора по итогам 2018 года.

Система оплаты труда распространяется на всех сотрудников Банка, включая сотрудников обособленных и внутренних структурных подразделений.

Численность членов исполнительных органов, осуществляющих функции принятия рисков, на 1 июля 2019 г. составила 6 человек.

Численность иных работников, принимающих риски – 18 человек.

Советом директоров (протокол № 2 от 30 января 2019 г.) утвержден бизнес-план, в котором определены целевые значения показателей эффективности Председателя Правления и руководителей первого уровня подчинения на 2019 год.

Целями системы оплаты труда является привлечение, удержание, мотивация работников, квалификация и результативность которых способствуют достижению бизнес - и стратегических целей Банка.

Советом директоров (протокол №2 от 30 января 2019 г.) утверждены Положения об оплате труда работников ООО «Экспобанк» и Положение о системе премирования работников ООО «Экспобанк».

В соответствии с разделом 3.4 Кадровой политики и политики по оплате труда ООО «Экспобанк» (утверждена Советом директоров 30 января 2019 г.) установлена система оплаты труда сотрудников, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками. Оплата труда работников, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, не зависит от финансового результата структурных подразделений (органов), принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок. Оплата труда работников, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, включает фиксированную (должностной оклад, доплаты и надбавки компенсационного характера) и нефиксированную (компенсационные и стимулирующие выплаты) части. Целевой размер фиксированной части совокупного дохода работников, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, составляет не менее 50 (пятидесяти) процентов от целевого размера совокупного дохода.

Система ключевых показателей эффективности подразделений Банка включает показатель «Отсутствие финансовых потерь, обусловленных реализацией рисков»:

- кредитный риск;
- операционный риск;
- регуляторный риск;
- репутационный риск;
- рыночный риск;
- риск ликвидности.

Данный показатель учитывается при расчете премиального фонда. Внутренними документами Банка установлены предельные значения данного показателя, порядок их оценки и механизм влияния на сумму премиального вознаграждения.

В целях минимизации кредитных рисков 40% премиального фонда бизнес-подразделений выплачивается по итогам года на основании полного закрытия каждой кредитной сделки (пропорционально вкладу соответствующей кредитной сделки).

Внутренними документами по оплате труда предусмотрено, что общий по Банку размер переменной части оплаты труда определяется с учетом количественных и качественных показателей, позволяющих учитывать все значимые для Банка риски, а также доходность деятельности Банка, предусмотрена взаимосвязь вознаграждения и эффективности бизнеса Банка, зависимость размеров премиального вознаграждения сотрудников Банка от уровня рисков, которым подвергается Банк в результате их действий.

Внутренними документами Банка предусмотрена корректировка выплат с учетом долгосрочных результатов работы, а именно:

40% премиального фонда бизнес-подразделений выплачивается по итогам года на основании полного закрытия каждой кредитной сделки (пропорционально вкладу соответствующей кредитной сделки).

Внутренними документами Банка предусмотрено, что для сотрудников, принимающих риски, при выполнении ключевых индикаторов по итогам года формируется отложенная часть вознаграждения, равная 40% фонду оплаты труда работника за отчетный период. Срок отсрочки составляет до 3-х лет.

Ключевые индикаторы:

- Рентабельность капитала в целом по Банку (ROE) соответствует утвержденному в бизнес-плане.
- Выполнение плана Банка по показателю соотношения расходов к доходам (CIR) (согласно утвержденному в бизнес-плане).
- Отсутствие неработающих требований (NPL). Состав неработающих требований определяется в соответствии с внутренними нормативными документами Банка.

Выплата отложенной части по решению Правления производится по истечении 36 месяцев при положительном финансовом результате Банка в течение данного периода.

В соответствии с внутренними документами Банка нефиксированная часть оплаты труда включает в себя в том числе:

- Премияльные выплаты. При этом в зависимости от категории работников, в составе премии, выплачиваемой на основании степени достижения ими количественных показателей, характеризующих уровень принимаемых рисков и финансовых результатов деятельности, могут формироваться отложенные выплаты.

Сведения в отношении членов исполнительных органов и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков (раздельно по каждой категории работников):

1. Выплаты нефиксированной части оплаты труда членам исполнительных органов и иным работникам, осуществляющих функции принятия рисков, по состоянию на 1 июля 2019 г. составили 27 005 тыс. руб.
2. Выплаты гарантированных премий по состоянию на 1 июля 2019 г. не предусмотрены.
3. Стимулирующие выплаты при приеме на работу Положением об оплате труда не предусмотрены.
4. Выплаты выходных пособий по состоянию на 1 июля 2019 г. не осуществлялись.
5. Выплата отсроченных вознаграждений по состоянию на 1 июля 2019 г. не производились.
6. Выплаты в отчетном периоде, в отношении которых применялись отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка по состоянию на 1 июля 2019 г. не производились.
7. Общий размер выплат в отчетном году по видам выплат (фиксированная и нефиксированная части, отсрочка (рассрочка) и корректировка вознаграждения, формы выплат, включая выплаты денежными средствами, акциями или финансовыми инструментами и иными способами:

тыс. руб.

| Категория работников | Численность, чел. | Всего выплат | Фиксированная часть | | | Нефиксированная часть | |
|------------------------------|-------------------|--------------|---------------------|----------------------|-------------------|---|--------------|
| | | | Оклад | Районный коэффициент | Северная надбавка | Услуги спортивно-оздоровительного характера | Иные выплаты |
| Члены исполнительных органов | 6 | 66 913 | 52 692 | 911 | – | 88 | 13 222 |
| Иные работники | 18 | 40 308 | 26 093 | 141 | – | 291 | 13 783 |

8. Невыплаченные отсроченные и удержанные вознаграждения вследствие заранее установленных и не установленных факторов корректировки:
 - удержанные вознаграждения вследствие заранее установленных факторов корректировки по состоянию на 1 июля 2019 г. не проводились;
 - удержанные вознаграждения вследствие заранее не установленных факторов корректировки по состоянию на 1 июля 2019 г. не проводились.

7.2 Информация о долгосрочных вознаграждениях работникам

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

8. Информация о выплатах на основе долевых инструментов

Банк создан в форме общества с ограниченной ответственностью. Уставный капитал Банка сформирован из долей его участников.

В отчетном периоде Банк не осуществлял выплаты дивидендов среди участников.

9. Информация об объединении бизнесов

30 апреля 2019 года Банком заключено соглашение о приобретении 86,9% голосующих акций ПАО «КУРСКПРОМБАНК» и приобретением контроля над его финансово-хозяйственной и операционной деятельностью. Объем вложений на 1 июля 2019 года составляет 3 267 273 тыс.руб.

Основной деятельностью приобретенного банка является коммерческое кредитование, кредитование физических лиц, привлечение средств юридических и физических лиц во вклады, обслуживание расчетов юридических лиц, сопровождение внешнеэкономической деятельности, платежные карты.

10. Информация о базовой и раздвоенной прибыли на акцию

Банк создан в форме общества с ограниченной ответственностью. Уставный капитал Банка сформирован из долей его участников. В связи с этим, информация, подлежащая раскрытию в данном разделе, отсутствует.

11. Опубликование пояснительной информации

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность ООО «Экспобанк» в соответствии с российским законодательством размещается в сети Интернет на сайте Банка по адресу www.expobank.ru.

И.о. Председателя Правления



Главный бухгалтер

А.А. Шалимов

Г.М. Уланова

9 августа 2019 г.