

**Пояснительная информация
к промежуточной бухгалтерской
(финансовой) отчетности
за 1 полугодие 2019 года**

**АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА
«ЧУВАШКРЕДИТПРОМБАНК»
(Публичное акционерное общество)**

Содержание

1. Общие положения.....	5
2. Информация о Банке	5
3. Краткая характеристика деятельности Банка.....	5
3.1. Характер операций и основных направлений деятельности Банка	5
3.2. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном периоде на финансовые результаты деятельности кредитной организации	6
3.3. Принятые по итогам рассмотрения годовой отчетности решения о погашении убытков	6
4. Краткий обзор основ подготовки промежуточной отчетности и основных положений учетной политики Банка	7
4.1. Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий	7
4.2. Характер и величина корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации	10
4.3. Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода.....	11
4.4. Информация об изменениях в Учетной политике кредитной организации ...	11
4.5. Характер и величина существенной ошибки по каждой статье отчетности за каждый предшествующий период	12
5. Сопроводительная информация к Бухгалтерскому балансу	12
Активы	12
5.1. Денежные средства и их эквиваленты	12
5.2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	13
5.3. Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	14
5.4. Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	16
5.5. Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	18
5.6. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	18
5.7. Прочие активы	21
Пассивы	22
5.8. Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	22
5.9. Средства кредитных организаций	22
5.10. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	22
5.11. Выпущенные долговые обязательства	23
5.12. Прочие обязательства	23
Источники собственных средств	24

5.13. Средства акционеров (участников)	24
6. Сопроводительная информация к Отчету о финансовых результатах	24
6.1. Процентные доходы и процентные расходы	24
6.2. Чистые доходы от операций с иностранной валютой	24
6.3. Комиссионные доходы и расходы	25
6.4. Прочие операционные доходы	25
6.5. Операционные расходы	25
6.6. Возмещение (расход) по налогам	26
6.7. Изменения резервов на возможные потери	26
7. Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов	26
7.1. Управление капиталом	26
7.2. Информация о сроках, условиях и основных характеристиках инструментов капитала кредитной организации и подходах к оценке достаточности капитала для обеспечения текущей и будущей деятельности	27
8. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств	32
9. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом	32
9.1. Информация о видах значимых рисков, которым подвержена кредитная организация и источниках их возникновения	32
9.2. Сведения о структуре и организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками	33
9.3. Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом	34
9.4. Краткое описание процедур управления рисками и методов их оценки, а также информация о происшедших в них изменениях в течение отчетного года ...	34
9.5. Политика в области снижения рисков	34
9.6. Информация о составе и периодичности внутренней отчетности кредитной организации по рискам	35
9.7. Информация о видах и степени концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями в разрезе географических зон, видов валют, заемщиков и видов их деятельности, рынков, а также описание способов определения концентрации рисков	35
10. Значимые виды рисков	39
10.1. Кредитный риск	39
10.1.1. О классификации активов по группам риска в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции № 183-И	39
10.1.2. Об объемах и сроках просроченной и реструктурированной задолженности	40
10.1.3. О результатах классификации активов по категориям качества, размерах расчетного и фактически сформированного резерва на возможные потери	41

10.1.4.	Обеспечение, снижающее кредитный риск	41
10.1.5.	Совокупный объем кредитного риска, покрываемого капиталом.....	41
10.1.6.	Сведения об обременённых и необремененных активах	42
10.1.7.	Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами.....	43
10.2.	Рыночный риск	43
10.2.1.	Валютный риск	43
10.2.2.	Процентный риск	44
10.2.3.	Процентный риск банковского портфеля	44
10.2.4.	Операционный риск.....	44
10.3.	Риск ликвидности	45
11.	Операции со связанными сторонами	46
12.	Информация о системе оплаты труда в кредитной организации.....	47

1. Общие положения

Пояснительная информация является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «ЧУВАШКРЕДИТПРОМБАНК» (Публичное акционерное общество) (далее – "Банк") за 1 полугодие 2019 года.

Бухгалтерская (финансовая) отчетность за 1 полугодие 2019 года представлена в тысячах российских рублей и включает:

- Бухгалтерский баланс (публикуемая форма);
- Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма);
- Приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах в составе:
 - отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма);
 - отчета об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма);
 - сведений об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма);
 - отчета о движении денежных средств (публикуемая форма);
 - пояснительной информации к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Полный состав отчетности Банка за 1 полугодие 2019 года размещен на сайтах в сети интернет:

- www.kred-bank.ru;
- www.disclosure.lprime.ru/Portal/Default.aspx?emId=2129007126).

2. Информация о Банке

Полное наименование Банка: АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ЧУВАШКРЕДИТПРОМБАНК» (Публичное акционерное общество);

Краткое наименование Банка: АКБ «ЧУВАШКРЕДИТПРОМБАНК» ПАО;

Юридический адрес Банка: 428018, Чувашская Республика, г. Чебоксары, пр. Московский, д.3;

Фактический адрес Банка: 428018, Чувашская Республика, г. Чебоксары, пр. Московский, д.3;

Регистрационный номер и дата регистрации Банком России: №1280, 24.12.1990 года.

Основной государственный регистрационный номер (ОГРН): 1022100000064.

3. Краткая характеристика деятельности Банка

3.1. Характер операций и основных направлений деятельности Банка

Банк осуществляет свою деятельность в соответствии с Базовой лицензией Центрального банка Российской Федерации №1280 от 07.11.2018 года.

Также Банк имеет лицензию профессионального участника рынка ценных бумаг - лицензия № 021-03350-010000 от 29.11.2000 на осуществление дилерской деятельности.

Банк включен в реестр участников системы обязательного страхования вкладов (Свидетельство участника от 23.12.2004 № 354).

Банк является региональным банком, осуществляющим все традиционные виды банковских операций и сделок:

- расчетно-кассовое обслуживание юридических и физических лиц;
- привлечение денежных средств юридических и физических лиц в депозиты;
- размещение денежных средств в кредиты юридических и физических лиц;

- эмиссия и эквайринг банковских карт;
- переводы физических лиц без открытия банковских счетов;
- валютно-обменные операции;
- выдача банковских гарантий;
- операции на межбанковском рынке, включая привлечение и размещение межбанковских кредитов;
- операции с ценными бумагами;
- иные банковские операции и другие сделки, не запрещенные законодательством.

3.2. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном периоде на финансовые результаты деятельности кредитной организации

Основные показатели деятельности Банка представлены в таблице ниже:

	на 01 июля 2019	на 01 января 2019
Балансовая стоимость активов	4 487 044	5 446 174
Финансовые активы	9 593	9 473
Кредитный портфель	3 570 542	4 215 486
Средства клиентов	4 045 094	4 931 339

	на 01 июля 2019	на 01 июля 2018
Доходы Банка	992 990	1 200 708
Расходы Банка	1 029 096	1 171 365
Прибыль (убыток) за отчетный период	(36 106)	29 343

Основные качественные и количественные показатели деятельности, характеризующие работу Банка в течение 1 полугодия 2019 года и влияющие на финансовые результаты, следующие:

- Размер собственных средств Банка в соответствии с Положением Банка России от 04.07.2018 №646-П "О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")" за отчетный период снизился на 83 752 тыс. руб. и составил 404 589 тыс. руб.;
- Снижение балансовой стоимости активов по публикуемой форме на 17,6% за 1 полугодие 2019 года;
- Кредитный портфель снизился на 15,3% за счет снижения кредитов физических лиц на 7,3% и кредитов, предоставленных кредитным организациям (включая Банк России) – в 3 раза;
- Уменьшение остатка средств клиентов на 18,0%.

3.3. Принятые по итогам рассмотрения годовой отчетности решения о погашении убытков

На годовом Общем собрании акционеров Банка, состоявшемся 29.05.2019 г. (Протокол №1 от 30.05.2019) было утверждены следующие статьи погашения убытков Банка, полученных по результатам 2018 финансового года:

Наименование статей погашения убытков	Сумма убытков к погашению (руб.)
Убытки к погашению, всего:	189 467 131,04
из них погасить за счет средств:	
эмиссионного дохода	13 830 960,00
безвозмездное финансирование акционерами	71 290 205,48
резервного фонда	0

нераспределенной прибыли прошлых лет	104 345 965,56
Непогашенные убытки	0

4. Краткий обзор основ подготовки промежуточной отчетности и основных положений учетной политики Банка

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

Банк ведет бухгалтерский учет и составляет финансовую отчетность с учетом следующих принципов:

- имущественной обособленности – активы и обязательства Банка существуют обособленно от активов и обязательств собственников или иных юридических лиц;
- непрерывности деятельности – Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, у Банка отсутствуют намерения существенно сокращать объемы деятельности или ликвидировать бизнес;
- последовательности применения учетной политики – принятая учетная политика применяется последовательно от одного учетного периода к следующему с учетом изменений требований законодательства;
- временной определенности фактов хозяйственной деятельности - все факты хозяйственной деятельности учитываются в том периоде, в котором они имели место, независимо от фактического движения денежных средств, связанных с этими фактами;
- полноты отражения всех фактов хозяйственной деятельности;
- своевременности отражения всех фактов хозяйственной деятельности;
- осмотрительности – Банк с большей готовностью признает расходы и обязательства, чем возможные доходы и активы, не допуская создания скрытых резервов;
- приоритета содержания над формой – Банк отражает факты хозяйственной деятельности исходя из экономического содержания и условий хозяйствования, а не их юридической формы;
- рациональности – Банк ведет рациональный учет исходя из условий хозяйствования и величины Банка.

Банком применяются следующие методы оценки и учета для отдельных видов активов и пассивов, а также доходов и расходов.

Оценка и учет основных средств и амортизации

Основные средства. Первоначальной стоимостью имущества, приобретенного за плату, в том числе бывшего в эксплуатации, а также неотделимые улучшения в арендованные основные средства признается сумма фактических затрат кредитной организации на приобретение, сооружение (строительство), создание (изготовление) и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования, в том числе сумма не возмещаемого налога на добавленную стоимость.

Основные средства, стоимостью превышающие 100 тыс. руб. с учетом НДС, использующиеся сроком более 12 месяцев, учитываются по первоначальной оценке, включающую в себя сумму первоначальных затрат на приобретение, доставку, сооружение, создание и доведения до состояния в котором они пригодны для использования с учетом НДС (либо по переоцененной стоимости, как описано ниже), за вычетом накопленной амортизации основных средств и накопленных убытков от обесценения (там, где это необходимо).

Стоимость основных средств увеличивается на сумму понесенных капитальных расходов в сумме фактически понесенных расходов с учетом НДС.

Переоценка основных средств проводится ежегодно по состоянию на конец отчетного года (по состоянию на 1 января года, следующего за отчетным).

Для определения текущей (восстановительной стоимости), в соответствии с Положением Банка России от 22.12.2014 г. № 448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях» используется метод экспертной оценки независимым оценщиком. В случае привлечения к оценке работника Банка, он должен иметь диплом оценщика и его деятельность должна быть застрахована.

Переоценка проводится для определения текущей (восстановительной) стоимости, под которой понимается сумма денежных средств, уплаченная кредитной организацией на дату проведения переоценки в случае необходимости замены какого-либо объекта. При осуществлении оценочной деятельности используются такие виды стоимости объекта оценки, как рыночная, инвестиционная, ликвидационная и кадастровая (п. 5 Федерального стандарта оценки «Цель оценки и виды стоимости (ФСО № 2)», утвержденного Приказом Министерства экономического развития РФ от 20.05.2015 г. №298). Из определений, предлагаемых данным Стандартом, наиболее близкой к восстановительной следует признать рыночную стоимость - наиболее вероятную цену, по которой объект оценки может быть отчужден на дату оценки на открытом рынке в условиях конкуренции, когда стороны сделки действуют разумно, располагая всей необходимой информацией, а на величине цены сделки не отражаются какие-либо чрезвычайные обстоятельства (п. 6 ФСО № 2).

Расходы по незначительному ремонту и текущему обслуживанию учитываются по мере их возникновения. Расходы по замене крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента.

Прибыль и убытки от выбытия, определяемые путем сравнения суммы выручки с балансовой стоимостью, отражаются (в составе прочих операционных доходов и расходов) в прибыли и убытке за год.

Амортизация. Земля и незавершенное строительство не подлежат амортизации. Амортизация по прочим основным средствам рассчитывается с использованием линейного метода, то есть равномерным снижением стоимости (или переоцененной стоимости) в течение нормативного срока их полезного использования. В течение отчетного года амортизационные отчисления по объектам основных средств начисляются ежемесячно в размере 1/12 от годовой суммы амортизационных отчислений.

По недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, отражаемой в бухгалтерском учете по текущей (справедливой) стоимости, амортизация не начисляется.

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, отражаемая в бухгалтерском учете по текущей (справедливой) стоимости, на обесценение не проверяется. Учет недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, осуществляется в соответствии с методикой, приведенной в Положении № 448-П и внутреннем стандарте Банка.

Товарно-материальные запасы учитываются по стоимости приобретения и оцениваются на обесценение в соответствии с требованиями Положения Банка России от 23.10.2017 г. №611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее – Положение №611-П).

Оценка и учет операций с ценными бумагами

Учет вложений в ценные бумаги осуществляется в соответствии с Положением Банка России № 579-П, Положением Банка России № 606-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными

бумагами» с изменениями и дополнениями, регулируются отдельными стандартами и локальными нормативными актами Банка.

Аналитический учет вложений в ценные бумаги, начисленного процентного (купонного) дохода, сумм переоценки ценных бумаг определяется отдельными нормативными документами Банка, определяющими порядок совершения операций с ценными бумагами и учет вложений в ценные бумаги. При этом, аналитический учет по эмиссионным ценным бумагам и ценным бумагам, имеющим международный идентификационный код ценной бумаги (ISIN №), должен обеспечивать получение информации о стоимости выбывающих (реализованных) ценных бумаг в разрезе выпусков.

Активным рынком для определения справедливой стоимости ценных бумаг, выпущенных российскими эмитентами, является ПАО «Московская биржа ММВБ-РТС».

Справедливая стоимость ценной бумаги, обращающейся на активном рынке, определяется исходя из рыночной цены, определяемой как рыночная стоимость (3), рассчитываемая организатором торгов по итогам каждого торгового дня:

1) по сделкам, совершенным на торгах этого организатора торговли на рынке ценных бумаг (этой фондовой биржи) с ценными бумагами того же выпуска в течение торгового дня, если число указанных сделок составляет не менее десяти и их объем составляет не менее 500 тыс. рублей;

2) по последним десяти сделкам, совершенным на торгах этого организатора торговли на рынке ценных бумаг (фондовой биржи) с ценными бумагами того же выпуска в течение последних 90 торговых дней, если в течение торгового дня, по итогам которого рассчитывается рыночная цена, совершено менее десяти сделок с ценными бумагами того же выпуска, и объем последних десяти сделок составляет не менее 500 тыс. рублей;

3) по последним сделкам, совершенным на торгах этого организатора торговли на рынке ценных бумаг (фондовой биржи) с ценными бумагами того же выпуска в течение последних 90 торговых дней, объем которых при совершении последней сделки составил 500 тыс. рублей или более, если объем сделок в течение торгового дня, по итогам которого рассчитывается рыночная цена, либо объем последних 10 сделок, совершенных в течение последних 90 торговых дней, но более чем за один торговый день, составил менее 500 тыс. рублей.

Данному порядку расчета рыночной цены соответствует параметр «Рыночная цена 3», публикуемый ПАО «Московская Биржа ММВБ-РТС».

Если рыночная цена не предоставляется организатором торгов, то используется значение средневзвешенной цены, цены закрытия, лучшей котировки на покупку/продажу или другие уместные ценовые параметры, зафиксированные организатором торгов после окончания торговой сессии.

В случае, если на последнюю рабочую дату отчетного периода (или на другую дату, на которую выполняется переоценка) отсутствует информация, необходимая для переоценки ценных бумаг, используются данные последней торговой сессии, по которой имеется информация о рыночной цене.

При выбытии (реализации) ценных бумаг одного выпуска либо ценных бумаг, имеющих один международный идентификационный код ценной бумаги (ISIN №), Подразделения Банка списание с балансовых счетов второго порядка производят с применением метода средней стоимости. Согласно методу средней стоимости при выбытии осуществляется списание вложений в ценные бумаги, путем умножения количества выбывающих ценных бумаг на среднюю стоимость одной ценной бумаги. Метод средней стоимости применяется внутри каждого портфеля ценных бумаг. При погашении ценной бумаги датой выбытия является день исполнения эмитентом обязательств по погашению ценной бумаги. Во всех остальных случаях датой выбытия является дата перехода прав на ценную бумагу, определяемая в соответствии со статьей

29 Федерального Закона "О рынке ценных бумаг" либо условиями договора (сделки), если это предусмотрено законодательством Российской Федерации

Банк создаёт резервы под обеспечение активов и резервы по условным обязательствам на основании внутренних методик, разработанных в соответствии с требованиями Положений Банка России от 28.06.2017 г. №590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – Положение №590-П) и 611-П.

Признание доходов и расходов

Доходы и расходы Банка отражаются с использованием метода начисления, что подразумевает признание доходов и расходов как результатов операций и прочих событий по факту их совершения и отнесение к финансовому результату того периода, к которому они относятся исходя из экономического содержания признаваемых в бухгалтерском учете операций (событий). При этом признание на балансе доходов и расходов производится Банком с учетом соблюдения принципов обоснованности и определенности, в соответствии с требованиями Положения Банка России от 22.12.2014 г. № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитной организации».

4.2. Характер и величина корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации

Банк осуществляет ведение бухгалтерского учета с соблюдением принципа постоянства правил бухгалтерского учета. Внесение изменений в Учетную политику Банка осуществляется в случае внедрения новых видов операций (сделок) или изменения законодательства Российской Федерации, нормативных документов Банка России, которые касаются деятельности Банка.

При разработке Учетной политики были учтены и внесены изменения в соответствии с Положением Банка России от 27.02.2017 г. № 579-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» (далее – Положение №579-П), в соответствии с одним из которых Банк имеет право применять критерий существенности для отражения корректирующих событий после отчетной даты (далее – СПОД) для операций, связанных с обеспечением деятельности кредитной организации, в размере не более 5 процентов от суммы, отраженной по соответствующему символу Отчета о финансовых результатах (далее – ОФР) за отчетный год без учета СПОД.

Отражение в бухгалтерском учете сумм, способных оказать влияние на увеличение (уменьшение) величины налога на прибыль, подлежащего уплате в бюджетную систему Российской Федерации в будущих отчетных периодах, в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, производится в соответствии с Положением Банка России от 25.11.2013 г. № 409-П «О порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов» (далее- Положение №409-П) и с учетом Письма Банка России от 26.12.2013 № 257-Т «О Методических рекомендациях «О порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов».

4.3. Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода

Для применения учетной политики Банк использовал свои профессиональные суждения в отношении определения сумм, признанных в годовой отчетности. Ниже представлены случаи использования профессиональных суждений:

Стоимость ценных бумаг

В соответствии с Положением № 579-П, в случае невозможности надежного определения текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг и наличия признаков их обесценения, на основании профессионального суждения формируются резервы на возможные потери. Резервы на возможные потери формируются по разработанной Банком методике оценки эмитентов.

Резервы на возможные потери

Банк регулярно проводит анализ активов (инструментов) на предмет выявления риска возможных потерь. Создание резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности производится на основании профессиональных суждений Банка в соответствии с Положением № 590-П. Создание резервов по иным активам (инструментам) производится на основании профессиональных суждений Банка в соответствии с Положением № 611-П.

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности

Для определения соответствия объекта статусу недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, Банк применяет профессиональное суждение, основанное на критериях, разработанных с учетом требований Положения № 579-П и согласно характеристикам недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, установленным в Положении № 579-П и утвержденным в Учетной политике.

Обесценение активов

При оценке наличия признаков возможного обесценения активов, подлежащих проверке на обесценение, Банк применяет профессиональное суждение.

Принцип непрерывно действующей организации

Руководство подготовило данную финансовую отчетность на основе принципа непрерывно действующей организации. Используя это суждение, руководство учитывало существующие намерения, прибыльность операций, имеющиеся в наличии финансовые ресурсы и воздействие текущей экономической ситуации на деятельность Банка.

4.4. Информация об изменениях в Учетной политике кредитной организации

В Банке разработана и утверждена Учетная политика на 2019 год (Приказ от 29.12.2018 №281), а также рабочий План счетов, формы первичных учетных документов, стандарты.

Изменения в Учетной политике Банка на текущий отчетный год

В Учетную политику Банка на 2019 год были внесены изменения, связанные с применением Банком стандартов МСФО 9 «Финансовые инструменты», а также вступлением в действие нормативных актов Банка России:

- Положения Банка России от 2 октября 2017 года № 605-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств»;
- Положения Банка России от 2 октября 2017 года № 606-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами»;
- Положения Банка России от 2 октября 2017 года № 604-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов»;
- Указания Банка России от 2 октября 2017 года №4555-У « О внесении изменений в Положение Банка России от 27 февраля 2017 года № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения»;
- Указанием Банка России от 2 октября 2017 года № 4556-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 22 декабря 2014 года № 446-П « О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций».

В Учетную политику Банка на 2019 год внесены изменения, касающиеся признания и оценки финансовых инструментов, в том числе, размещенных средств, привлеченных средств, вложений в ценные бумаги в соответствии с требованиями указанных нормативных документов Банка России.

В Рабочий план счетов Банка внесены балансовые счета по учету корректировок стоимости размещенных и привлеченных денежных средств, ценных бумаг, переоценки привлеченных и размещенных денежных средств, оцениваемых по справедливой стоимости, корректировок резервов на возможные потери до суммы резерва под ожидаемые кредитные убытки.

4.5. Характер и величина существенной ошибки по каждой статье отчетности за каждый предшествующий период

В 1 полугодии 2019 года Банком не было обнаружено существенных ошибок, которые могли бы повлиять на значение статей отчетности предшествующих периодов.

5. Сопроводительная информация к Бухгалтерскому балансу

Активы

5.1. Денежные средства и их эквиваленты

	на 01.07.2019	на 01.01.2019
Наличные средства	370 330	616 997
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации, в т. ч.:	93 278	64 213
- Обязательные резервы	12 994	17 036
Средства в кредитных организациях:		
- Российской Федерации	46 129	115 075

- других стран	27 368	102 110
Резервы на возможные потери	(906)	(507)
Итого денежных средств и их эквивалентов	536 199	616 997

Денежных средств, исключённых из данной статьи, в связи с имеющимися ограничениями по их использованию, у Банка нет.

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

Ниже представлена информация о финансовых активах, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

	на 01.07.2019	на 01.01.2019
Российские государственные облигации	0	0
Российские муниципальные облигации	0	0
Корпоративные облигации	0	0
Облигации и еврооблигации кредитных организаций (Банка России)	9 593	0
Долговые ценные бумаги, переданные без прекращения признания	0	0
Итого долговых ценных бумаг	9 593	0
Долевые ценные бумаги – кредитных организаций	0	0
Долевые ценные бумаги – прочих резидентов	0	0
Долевые ценные бумаги – Банков-нерезидентов	0	0
Долевые ценные бумаги – прочих нерезидентов	0	0
Долевые ценные бумаги, переданные без прекращения признания	0	0
Итого долевых ценных бумаг	0	0
Производные финансовые инструменты (валютные свопы)	0	0
Итого производных финансовых инструментов	0	0
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9 593	0

Далее приведен анализ финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по эмитентам по состоянию на 01 июля 2019 года и на 01 января 2019 года.

	на 01.07.2019	на 01.01.2019
Текущие (по справедливой стоимости):		
- российские (государственные)	9 593	0
- российские муниципальные органы власти	0	0
- крупные российские корпорации	0	0
Итого	9 593	0

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, подлежат переоценке в последний рабочий день месяца по текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг. При совершении в течение месяца операций с ценными бумагами соответствующего выпуска (эмитента) переоценке подлежат все оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток и оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход ценные бумаги этого выпуска (эмитента).

В случае, если на последнюю рабочую дату отчетного периода (или на другую дату, на которую выполняется переоценка) отсутствует информация, необходимая для

переоценки ценных бумаг, используются данные последней торговой сессии, по которой имеется информация о рыночной цене

5.3. Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости

	на 01.07.2019	на 01.01.2019
Депозиты в Банке России	0	900 000
Межбанковское кредитование	300 000	0
Кредиты, предоставленные Минфину России	0	0
Кредиты, предоставленные финансовым органам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	0	0
Кредиты, предоставленные государственным внебюджетным фондам Российской Федерации	0	0
Кредиты, предоставленные внебюджетным фондам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	0	0
Кредиты, предоставленные финансовым организациям, находящимся в федеральной собственности	0	0
Кредиты, предоставленные коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	0	0
Кредиты, предоставленные некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	0	0
Кредиты, предоставленные финансовым организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	0	0
Кредиты, предоставленные коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	0	0
Кредиты, предоставленные некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	0	0
Кредиты, предоставленные негосударственным финансовым организациям	0	0
Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям	1 122 389	1 107 602
Кредиты, предоставленные негосударственным некоммерческим организациям	397	0
Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам - индивидуальным предпринимателям	26 201	31 242
Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам	1 933 736	2 091 710
Кредиты, предоставленные юридическим лицам - нерезидентам	0	0
Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам – нерезидентам	0	0
Просроченная задолженность по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам	55 733	60 751
Учтенные векселя	2 918	0
Финансовые активы, проданные с отсрочкой платежа	24 156	24 181
Вложения в приобретенные права требования	32 360	0
Начисленные проценты	72 652	0
Резерв под обесценение ссудной задолженности	(210 354)	(213 269)
Итого чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	3 360 188	4 002 217

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение ссудной задолженности в течение 1 полугодия 2019 года.

	МБК и Депозиты в Банке России	Кредиты организациям и физическим лицам	Учтенные векселя	Активы, проданные с отсрочкой платежа	Вложения в приобретенные права требования	Итого
Резерв под обесценение ссудной задолженности на 01 января 2019 года	0	189 088	0	24 181	0	213 269
Отчисления в резерв под обесценение ссудной задолженности в течение 1 полугодия 2019 года	0	317 619	11	0	11 769	329 399
Восстановление сумм резервов под обесценение ссудной задолженности в течение 1 полугодия 2019 года	0	320 844	0	25	11 445	332 314
Резерв под обесценение ссудной задолженности на 01 июля 2019 года	0	185 863	11	24 156	324	210 354

Ниже приведен анализ изменений резерва под обесценение ссудной задолженности в течение аналогичного периода 2018 года:

	МБК и Депозиты в Банке России	Кредиты организациям и физическим лицам	Учтенные векселя	Активы, проданные с отсрочкой платежа	Вложения в приобретенные права требования	Итого
Резерв под обесценение ссудной задолженности на 01 января 2018 года	0	217 800	0	25 153	0	242 953
Отчисления в резерв под обесценение ссудной задолженности в течение 1 полугодия 2018 года	0	144 260	0	50 000	0	194 260
Восстановление сумм резервов под обесценение ссудной задолженности в течение 1 полугодия 2018 года	0	154 617	0	50 725	0	205 342
Резерв под обесценение ссудной задолженности на 01 июля 2018 года	0	207 443	0	24 428	0	231 871

Ниже представлен остаток задолженности по видам кредитов физических и юридических лиц по состоянию на 01 июля 2019 года и на 01 января 2019 года:

	на 01.07.2019	на 01.01.2019
Виды кредитования по юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям:		
- на завершение расчетов (овердрафты)	133 465	78 393
- иные на финансирование текущей деятельности	1 162 771	1 091 209
Цели кредитования по физическим лицам:		
- Потребительские цели	1 343 908	1 400 562
- Ипотека	396 728	414 143
- Автокредитование	37 040	48 080
- На развитие личного подсобного хозяйства	193 597	255 958
- Овердрафт с использованием банковской карты	3 033	2 960
Итого кредитный портфель	3 270 542	3 291 305
Резерв под обесценение ссудной задолженности	(210 354)	(189 088)
Итого чистая ссудная задолженность по кредитам юридических и физических лиц	3 060 188	3 102 217

Далее представлена структура кредитного портфеля Банка по отраслям экономики:

	на 01.07.2019		на 01.01.2018	
	Сумма	%	Сумма	%
Торговля	456 130	14,0	388 284	11,7
Строительство	167 590	5,1	187 779	5,7
Промышленность	321 913	9,8	265 476	8,1
Сельское хозяйство	3 489	0,1	490	0,0
Транспорт и связь	83 769	2,6	87 819	2,7
Физические лица	1 997 916	61,1	2 121 703	64,5
Прочие	239 735	7,3	239 754	7,3
Итого кредитный портфель	3 270 542	100,0	3 291 305	100,0
Резерв	(210 354)		(189 088)	
Итого чистая ссудная задолженность по кредитам юридических и физических лиц	3 060 188		3 102 217	

Ниже приведена концентрация ссудной задолженности по географическому признаку на 01 июля 2019 года и на 01 января 2019 года:

	на 01.07.2019	на 01.01.2019
Россия	3 270 542	3 291 305
ОЭСР	0	0
СНГ и другие страны	0	0
Резерв под обесценение	(210 354)	(189 088)
Итого чистая ссудная задолженность по кредитам юридических и физических лиц	3 060 188	3 102 217

5.4. Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Ниже представлена информация о чистых вложениях в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:

	на 01.07.2019	на 01.01.2019
Российские государственные облигации	0	0
Российские муниципальные облигации	0	0
Корпоративные облигации	0	0
Облигации и еврооблигации кредитных организаций	0	0

Долговые ценные бумаги, переданные без прекращения признания	0	0
Итого долговых ценных бумаг	0	0
Долевые ценные бумаги – кредитных организаций	0	0
Долевые ценные бумаги – прочих резидентов	0	0
Долевые ценные бумаги – Банков-нерезидентов	0	0
Долевые ценные бумаги – прочих нерезидентов	0	0
Долевые ценные бумаги, переданные без прекращения признания	0	0
Итого долевых ценных бумаг	0	0
Производные финансовые инструменты (валютные свопы)	0	0
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0
Итого инвестиций в дочерние и зависимые организации	0	0
Резерв на возможные потери по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	0	0
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0
Российские государственные облигации	0	0
Российские муниципальные облигации	0	0
Корпоративные облигации	0	0
Облигации и еврооблигации кредитных организаций	0	9 569
Долговые ценные бумаги, переданные без прекращения признания	0	0
Итого долговых ценных бумаг	0	9 569
Долевые ценные бумаги – кредитных организаций	0	0
Долевые ценные бумаги – прочих резидентов	0	0
Долевые ценные бумаги – Банков-нерезидентов	0	0
Долевые ценные бумаги – прочих нерезидентов	0	0
Долевые ценные бумаги, переданные без прекращения признания	0	0
Итого долевых ценных бумаг	0	0
Производные финансовые инструменты (валютные свопы)	0	0
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0
Итого инвестиций в дочерние и зависимые организации	0	0
Резерв на возможные потери по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	0	(96)
Итого чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	9 473

Далее приведен анализ о чистых вложениях в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по эмитентам по состоянию на 01 июля 2019 года и на 01 января 2019 года.

	на 01.07.2019	на 01.01.2019
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		
- российские (государственные)	0	0
- российские муниципальные органы власти	0	0
- крупные российские корпорации	0	0
- прочие	0	0
Резерв на возможные потери по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0
Итого	0	0
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые		

	на 01.07.2019	на 01.01.2019
активы, имеющиеся в наличии для продажи		
- российские (государственные)	0	0
- российские муниципальные органы власти	0	0
- крупные российские корпорации	0	0
- прочие	0	9 569
Резерв на возможные потери по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	(96)
Итого	0	9 473

5.5. Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)

Вложения в ценные бумаги, и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности), в течение 1 полугодия 2019 года Банк не осуществлял.

5.6. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Состав основных средств Банка представлен в таблице ниже:

	на 01.07.2019	на 01.01.2019
Основные средства	276 045	285 090
Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности	0	0
Нематериальные активы	7 558	7 080
Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов	0	96 104
Внеоборотные запасы	0	0
Материальные запасы	1 082	1 065
Итого	284 685	389 339

Движение по статье «основные средства» в течение 1 полугодия 2019 года представлено ниже:

	Здание и иные сооружения	Капитальные вложения в неотделимые улучшения арендуемого имущества	Транспорт	Оборудование	Итого
Остаточная стоимость на 1 января 2019 года	266 123	2 572	4 732	11 663	285 090
Остаток на 1 января 2019 года	307 794	17 649	17 728	47 549	390 720
Поступления	0		1 483	234	1 717
Выбытие	0		(2 234)	(60)	(2 294)
Переоценка	0	0	0	0	0
Остаток на 1 июля 2019 года	307 794	17 649	16 977	47 723	390 143
Накопленная амортизация					0
Остаток на 1 января 2019 года	(41 671)	(15 077)	(12 996)	(35 886)	(105 630)

	Здание и иные сооружения	Капитальные вложения в неотделимые улучшения арендуемого имущества	Транспорт	Оборудова- ние	Итого
Амортизационные отчисления	(5 097)	(2 188)	(1 274)	(2 203)	(10 762)
Списание амортизации	0	0	2 234	60	2 294
Остаток на 1 июля 2019 года	(46 768)	(17 265)	(12 036)	(38 029)	(114 098)
Остаточная стоимость ОС на 1 июля 2019 года	261 026	384	4 941	9 694	276 045

Далее приведено движение по статье «основные средства» в течение 2018 года:

	Здание и иные сооружения	Капитальные вложения в неотделимые улучшения арендуемого имущества	Транспорт	Оборудова- ние	Итого
Остаточная стоимость на 1 января 2018 года	158 853	1 147	5 533	14 728	180 261
Остаток на 1 января 2018 года	191 449	14 904	17 059	45 638	269 050
Поступления	117 330	5 245	1 950	1 962	126 487
Выбытие	(985)	(2 500)	(1 281)	(51)	(4 817)
Переоценка	0	0	0	0	0
Остаток на 1 января 2019 года	307 794	17 649	17 728	47 549	390 720
Накопленная амортизация					
Остаток на 1 января 2018 года	(32 596)	(13 757)	(11 526)	(30 910)	(88 789)
Амортизационные отчисления	(9 349)	(3 820)	(2 751)	(5 027)	(20 947)
Списание амортизации	274	2 500	1 281	51	4 106
Остаток на 1 января 2019 года	(41 671)	(15 077)	(12 996)	(35 886)	(105 630)
Остаточная стоимость на 1 января 2019 года	266 123	2 572	4 732	11 663	285 090

Резерв под обесценение основных средств и недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, в течение 1 полугодия 2019 года и 2018 года не создавался.

Ниже представлено движение по статье «нематериальные активы» в течение 1 полугодия 2019 года:

Товарный знак	Лицензии	Про- граммное обеспече- ние	Деловая репутация	Итого
---------------	----------	--------------------------------------	----------------------	-------

Остаточная стоимость на 1 января 2019 года	7	7 038	35	0	7 080
Остаток на 1 января 2019 года	27	15 847	4 518	0	20 392
Поступления	0	1 973	0	0	1 973
Выбытие	0	0	0	0	0
Остаток на 1 июля 2019 года	27	17 820	4 518	0	22 365
Накопленная амортизация					
Остаток на 1 января 2019 года	(20)	(8 809)	(4 483)	0	(13 312)
Амортизационные отчисления	(1)	(1 478)	(16)	0	(1 495)
Выбытие	0	0	0	0	0
Остаток на 1 июля 2019 года	(21)	(10 287)	(4 499)	0	(14 807)
Остаточная стоимость на 1 июля 2019 года	6	7 533	19	0	7 558

Далее приведено движение по статье «нематериальные активы» в течение 2018 года:

	Товарный знак	Лицензии	Про- граммное обеспече- ние	Деловая репутация	Итого
Остаточная стоимость на 1 января 2017 года	10	5 187	0	0	5 197
Остаток на 1 января 2017 года	27	11 851	4 463	0	16 341
Поступления	0	3 996	55	0	4 051
Выбытие	0	0	0	0	0
Остаток на 1 января 2018 года	27	15 847	4 518	0	20 392
Накопленная амортизация					
Остаток на 1 января 2017 года	(17)	(6 664)	(4 463)	0	(11 144)
Амортизационные отчисления	(3)	(2 145)	(20)	0	(2 168)
Выбытие	0	0	0	0	0
Остаток на 1 января 2018 года	(20)	(8 809)	(4 483)	0	(13 312)
Остаточная стоимость на 1 января 2018 года	7	7 038	35	0	7 080

Ниже представлена информация по статье «материальные запасы»:

	на 01.07.2019	на 01.01.2019
ГСМ	14	16
Инвентарь и принадлежности	1 068	1 049
Итого	1 082	1 065

Ограничений прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, у Банка нет.

В течение 1 полугодия 2019 года Банк обращался к услугам независимых оценщиков для определения справедливой стоимости земли и зданий, находящихся в собственности Банка:

на 01.07.2019 год		
Наименование компании оценщика	ООО «Казанская Оценочная компания»	ООО «Региональный центр профессиональной оценки и экспертизы»
Номер и дата договора оценки	1859Б-12/2018 от 29.12.2018	О-0021/2019 от 21.01.2019
Членство в СРО	№ 1418 от 29.12.2007	№ 565 от 20.01.2012

Согласно Федеральному закону от 29.07.1998 №135-ФЗ "Об оценочной деятельности в Российской Федерации" и Федеральным Стандартам Оценки, оценщик использует следующие подходы при проведении оценки рыночной стоимости объектов недвижимости:

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

По результатам проведенного анализа наиболее эффективного использования оцениваемых объектов и с учетом информации, которой владел оценщик, было принято решение, в случае данной оценки, использовать только сравнительный подход.

В рамках сравнительного подхода был применен метод сравнения продаж, так как на рынке в достаточном количестве представлена информация о ценах предложения объектов аналогов. Сопоставимые объекты подбирались с учетом принципа замещения, в соответствии с которым рациональный покупатель не будет платить за недвижимость больше, чем стоимость приобретения другой равным образом подходящей недвижимости.

5.7. Прочие активы

Объём, структура и изменение стоимости прочих активов, в том числе за счёт их обесценения в разрезе видов активов, представлены в таблице:

	на 01.07.2019	на 01.01.2019
Финансовые активы, в т. ч.		
Незавершенные переводы и расчеты кредитной организации	83	69
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств	0	0
Расчеты кредитных организаций-доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	1	1
Просроченные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам	0	3 575
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	154 779	35 019
Требования по прочим операциям	121 409	123 328
Требования по получению процентов	0	26 050
Дисконт по выпущенным ценным бумагам	0	0
Требования по платежам за приобретаемые и реализуемые	7 864	820

	на 01.07.2019	на 01.01.2019
памятные монеты		
Итого финансовые активы	284 136	188 862
Нефинансовые активы, в т. ч.		
Расчеты с дебиторами и кредиторами	83 002	21 328
Расходы будущих периодов по другим операциям	0	16 648
Итого нефинансовые активы	83 002	37 976
Резервы на возможные потери	(118 856)	(127 770)
Итого прочие активы	248 282	99 068

Пассивы

5.8. Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации

	на 01.07.2019	на 01.01.2019
Кредиты и депозиты, полученные кредитными организациями от Банка России	0	0
Просроченная задолженность по полученным межбанковским кредитам, депозитам и прочим привлеченным средствам по кредитам и депозитам, полученным от Банка России	0	0
Просроченная задолженность по полученным межбанковским кредитам, депозитам и прочим привлеченным средствам по прочим привлеченным средствам, полученным от Банка России	0	0
Просроченные проценты по полученным межбанковским кредитам, депозитам и прочим привлеченным средствам по кредитам и депозитам, полученным от Банка России	0	0
Просроченные проценты по полученным межбанковским кредитам, депозитам и прочим привлеченным средствам по прочим привлеченным средствам, полученным от Банка России	0	0
Прочие средства, полученные от Банка России	0	0
Итого кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0

5.9. Средства кредитных организаций

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

	на 01.07.2019	на 01.01.2019
Корреспондентские счета банков Российской Федерации	0	0
Полученные межбанковские кредиты и депозиты	0	0
Обязательства по возврату кредитору-кредитной организации заимствованных ценных бумаг	0	0
Депозиты "овернайт"	0	0
Синдицированные кредиты	0	0
Расчеты по клирингу	0	0
Прочее	0	0
Итого средства кредитных организаций	0	0

5.10. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

	на 01.07.2019	на 01.01.2019
--	---------------	---------------

Государственные и муниципальные предприятия, в т. ч.	29 473	11 966
- Текущие /расчетные счета	4 373	11 966
- Срочные депозиты	25 100	0
Юридические лица, в т. ч.	1 212 683	1 535 592
- Текущие /расчетные счета	630 705	820 401
- Срочные депозиты	581 978	715 191
Физические лица и индивидуальные предприниматели, в т. ч.	2 802 938	3 383 781
- Текущие /расчетные счета	422 671	514 109
- Срочные депозиты	2 378 786	2 867 634
- Средства в расчетах	1 481	2 038
Счета физических лиц в драгоценных металлах	0	0
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4 045 094	4 931 339

Далее приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	на 01.07.2019		на 01.01.2019	
	Сумма	%	Сумма	%
Предприятия торговли	354 074	8,8	464 813	9,5
Транспорт	50 826	1,3	69 381	1,4
Страхование	0	0,0	46	0,0
Финансы и инвестиции	11 193	0,3	15 831	0,3
Строительство	93 966	2,3	259 592	5,3
Промышленность	288 291	7,1	398 540	8,1
Образование	8 691	0,2	6 803	0,1
Здравоохранение	8 671	0,2	9 515	0,2
Сельское хозяйство	34 702	0,9	21 389	0,4
Гостиницы и рестораны	13 155	0,3	19 090	0,4
Прочие	627 662	15,5	563 900	11,4
Физические лица	2 553 863	63,1	3 102 439	62,9
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4 045 094	100,0	4 931 339	100,0

5.11. Выпущенные долговые обязательства

	на 01.07.2019	на 01.01.2019
Выпущенные облигации	0	0
Выпущенные депозитные сертификаты	0	0
Выпущенные сберегательные сертификаты	0	0
Выпущенные векселя и банковские акцепты	1 396	0
Обязательства по выпущенным ценным бумагам к исполнению	0	0
Итого выпущенные долговые обязательства	1 396	0

5.12. Прочие обязательства

Объём, структура и изменение стоимости прочих обязательств представлены в таблице:

	на 01.07.2019	на 01.01.2019
Финансовые обязательства, в т. ч.		
Незавершенные переводы и расчеты кредитной организации	1 997	3 189
Платежи по приобретению и реализации памятных монет	0	0
Начисленные проценты по вкладам		37 116
Суммы, поступившие на корсчета до выяснения	478	0

	на 01.07.2019	на 01.01.2019
Обязательства по прочим операциям	3 963	1 743
Обязательства по уплате процентов ЮЛ и ИП		1 086
Итого финансовые обязательства	4 338	43 134
Нефинансовые обязательства, в т. ч.		
Расчеты с дебиторами и кредиторами	17 398	19 049
Доходы будущих периодов по другим операциям	0	159
Итого нефинансовые обязательства	17 398	19 208
Итого прочие обязательства	23 836	62 342

Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера на 01.07.2019 составили 1 584 тыс. руб., на 01.01.2019 – 1 222 тыс. руб.

Источники собственных средств

5.13. Средства акционеров (участников)

	Количество акций, тыс. шт.		Стоимость акций, тыс. руб.		Итого
	Обыкновенные акции	Привилегированные акции	Обыкновенные акции	Привилегированные акции	
На 1 января 2019 года	3 600,26	0	360 026	0	360 026
Эмиссия акций	0	0	0	0	0
На 1 июля 2019 года	3 600,26	0	360 025	0	360 026

6. Сопроводительная информация к Отчету о финансовых результатах

6.1. Процентные доходы и процентные расходы

	На 01.07.2019	На 01.07.2018
Процентные доходы		
От размещения средств в кредитных организациях	18 922	24 801
От ссуд, предоставленных клиентам	264 316	283 085
От вложений в ценные бумаги	24	2 991
Прочие	0	0
Итого процентные доходы	283 262	310 877
Процентные расходы		
По выпущенным долговым обязательствам	0	0
По средствам кредитных организаций	0	0
По срочным депозитам юридических лиц	22 466	17 046
По вкладам физических лиц	69 789	123 018
По средствам на счетах юридических лиц	3 158	1 751
Итого процентные расходы	95 413	141 815
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	187 849	169 062

6.2. Чистые доходы от операций с иностранной валютой

	На 01.07.2019	На 01.07.2018
Доходы от купли-продажи и переоценки иностранной валюты	245 316	535 327
Расходы от купли-продажи и переоценки иностранной валюты	198 304	490 403
Итого чистые доходы от операций с иностранной валютой	47 012	44 924

6.3. Комиссионные доходы и расходы

	На 01.07.2019	На 01.07.2018
Комиссионные доходы		
Комиссия по выданным гарантиям	178	206
Комиссия за расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	67 587	75 428
Прочие комиссии	4 974	13 769
Итого комиссионные доходы	72 739	89 403
Комиссионные расходы		
Комиссия за проведение операций с валютными ценностями	1 561	1 246
Комиссия за расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	5 406	5 426
Комиссия за услуги по переводам денежных средств	8 204	7 226
Комиссия за полученные гарантии и поручительства	0	0
Комиссия за оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	466	510
Прочие комиссии	0	41
Итого комиссионные расходы	15 637	14 449
Чистый комиссионный доход (убыток)	57 102	74 954

6.4. Прочие операционные доходы

	На 01.07.2019	На 01.07.2018
От предоставления в аренду специальных помещений и сейфов для хранения документов и ценностей	64	59
Доходы от сдачи имущества в аренду	120	251
Доходы от выбытия имущества	308	720
Доходы от дооценки основных средств после их уценки	0	0
Доходы от изменения справедливой стоимости недвижимости, временно не используемой в основной деятельности	0	0
Доходы от передачи активов в доверительное управление	0	0
Доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году	0	0
Доходы от безвозмездно полученного имущества	0	0
Поступления в возмещение причиненных убытков, в том числе страховое возмещение от страховщиков	0	42
Доходы от оприходования излишков	4	0
Доходы от списания обязательств и невостребованной кредиторской задолженности	292	97
По привлеченным депозитам физических лиц	1 307	1 725
Доходы от корректировки обязательств по выплате вознаграждений работникам и по оплате страховых взносов	0	0
Прочее	12 228	8 088
Итого прочие операционные доходы	14 323	10 982

6.5. Операционные расходы

	На 01.07.2019	На 01.07.2018
Расходы на оплату труда, компенсационные и стимулирующие выплаты, страховые взносы с выплат	134 683	123 304
Амортизация по основным средствам, кроме недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	10 732	9 708
Расходы по содержанию и ремонту основных средств и другого имущества (включая коммунальные расходы)	19 661	18 961
Арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу	22 035	13 481
По списанию стоимости материальных запасов	1 184	1 141
Подготовка и переподготовка кадров	10	151

	На 01.07.2019	На 01.07.2018
Охрана	12 652	12 450
Реклама	1 049	1 196
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	2 985	3 103
Аудит	0	191
Публикация отчетности	3	0
Страхование	86 039	40 233
Расходы на благотворительность и другие аналогичные расходы	143	379
Расходы по операциям с недвижимостью, временно не используемой в основной деятельности (от изменения справедливой стоимости)	0	0
Расходы от уценки основных средств	0	0
Другие организационные и управленческие расходы	54 148	43 311
Итого операционных расходов	345 324	267 609

6.6. Возмещение (расход) по налогам

	01.07.2019	01.07.2018
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации	7 167	7 211
Налог на прибыль	57	106
Увеличение расходов на отложенный налог на прибыль	0	5 839
Уменьшение расходов на отложенный налог на прибыль	19	0
Итого возмещение (расход) по налогам	7 224	13 156

6.7. Изменения резервов на возможные потери

Изменения резервов на возможные потери отражены в пунктах 5.1., 5.3 – 5.7, 5.12 Пояснительной информации.

7. Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов

7.1. Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России, и в том числе требований системы страхования вкладов; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

Расчет показателей величины и оценки достаточности капитала осуществляется в соответствии с Положением Банка России от 04.07.2018 №646-П "О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")" (далее – Положение №646-П) и Инструкцией Банка России от 06.12.2017 г. №183-И "Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией" (далее – Инструкция №183-И) на ежедневной основе.

Размер собственных средств (капитала) Банка на 01 июля 2019 года, рассчитанного в соответствии с Положением № 646-П, составил 404 589 тыс. руб. (на 01 января 2019 года: 488 341 тыс. руб.). Размер основного капитала составил 294 957 тыс. руб. (на 01 января 2019 года: 356 501 тыс. руб.).

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Центральным банком Российской Федерации, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска (нормативы достаточности капитала Н1.0, Н1.2, регулируемые Инструкцией №183-И), на уровне выше обязательного минимального значения.

Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется с помощью ежедневных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Председателем Правления и Главным бухгалтером Банка. В течение отчетного периода Банк соблюдал все требования к уровню капитала, установленные Банком России.

В течение отчетного периода Банк соблюдал требования к обязательным нормативам в соответствии с установленными ограничениями в Инструкции № 183-И.

Существенных изменений значения показателя финансового рычага и его компонентов за отчетный период не было.

Также не было существенных расхождений между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом (без учета справедливой стоимости производных финансовых инструментов, представляющих собой актив, и активов по операциям, связанным с отчуждением (приобретением) ценных бумаг с одновременным принятием обязательства по их обратному приобретению (отчуждению), а также операциям займа ценных бумаг), и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага.

7.2. Информация о сроках, условиях и основных характеристиках инструментов капитала кредитной организации и подходах к оценке достаточности капитала для обеспечения текущей и будущей деятельности

Основные инструменты базового капитала

Уставный капитал

Объявленный, выпущенный и полностью оплаченный уставный капитал включает в себя следующие компоненты:

	На 01.07.2019		На 01.01.2019	
	Количество акций, тыс. шт.	Стоимость 1 акции, руб.	Количество акций, тыс. шт.	Стоимость 1 акции, руб.
Обыкновенные акции	3 600,26	100	3 600,26	100
Итого уставный капитал, тыс. руб.	360 026	-	360 026	-

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 100 руб. за акцию. Каждая акция представляет право одного голоса.

Акционерный капитал Банка сформирован за счёт вкладов в рублях, внесённых акционерами, которые имеют право на получение дивидендов и распределение прибыли в рублях.

Ограничений прав по обыкновенным именным акциям нет.

Эмиссионный доход

Эмиссионный доход представляет собой сумму, на которую взносы в капитал превосходили номинальную стоимость выпущенных акций.

	На 01.07.2019	На 01.01.2019
Эмиссионный доход	0	13 831

Резервный фонд

Резервный фонд формируется в соответствии с российскими нормативными требованиями по общим банковским рискам, включая будущие убытки и прочие непредвиденные риски и условные обязательства. Фонд был сформирован в соответствии с Уставом Банка, предусматривающим создание фонда для указанных целей в размере не менее 5% от уставного капитала Банка согласно РСБУ.

Резервный фонд составляет:

	На 01.07.2019	На 01.01.2019
Резервный фонд	0	0

Нераспределенная прибыль прошлых лет

Нераспределенная прибыль составляет:

	На 01.07.2019	На 01.01.2019
Нераспределенная прибыль прошлых лет	54 470	158 816

Снижение статей «Эмиссионный доход», «Резервный фонд» и «Нераспределенная прибыль прошлых лет» в 1 полугодии 2019 года обусловлено погашением убытков Банка, полученных по результатам 2018 финансового года за счет указанных статей в соответствии с решением Общего собрания акционеров Банка (Протокол №1 от 30.05.2019).

Основные инструменты добавочного капитала

Банк не имеет капитала, сформированного в результате выпуска и размещения привилегированных акций и привлечения субординированных займов, отвечающих условиям п.п.2.3.3 и 2.3.4 Положения 646-П.

Основные инструменты дополнительного капитала

	На 01.07.2019	На 01.01.2019
Нераспределенная прибыль предшествующих лет до аудиторского подтверждения	0	0
Нераспределенная прибыль текущего года	0	0
Прирост стоимости имущества	27 634	27 634
Субординированный кредит	81 998	104 206
Итого дополнительный капитал	109 632	131 840

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам представлены в таблице:

Бухгалтерский баланс				Отчет об уровне достаточности капитала		
				(раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	360 026	X	X	X

Бухгалтерский баланс				Отчет об уровне достаточности капитала		
				(раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	360 026	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	360 026
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X		X	X	X
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X		X	X	X
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	4 045 094	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	X	X	X
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	11	109 632
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	81 998
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	11	284 685	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	7 558	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	0	X	X	X

Бухгалтерский баланс				Отчет об уровне достаточности капитала		
				(раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	7 558	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	X	0
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	0	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	X	0
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	10	43 597	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	43 597	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	X	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X		"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	X	0
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	9 141	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X		X	X	
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X		X	X	
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25		X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X		"Вложения в собственные акции (доли)"	X	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X		"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	X	0

Бухгалтерский баланс				Отчет об уровне достаточности капитала		
				(раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X		"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	X	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	3 432 779	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	X	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	X	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	X	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	X	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	X	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	X	0

Бухгалтерский баланс				Отчет об уровне достаточности капитала		
				(раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
	организаций					

8. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

Отчет о движении денежных средств за 1 полугодие 2019 г. и аналогичный период прошлого года представлен в форме 0409814 "Отчет о движении денежных средств".

В Банке отсутствуют:

- остатки денежных средств и их эквивалентов, имеющих у кредитной организации, но недоступных для использования;
- существенные инвестиционные и финансовые операции, не требующие использования денежных средств;
- неиспользованные кредитные средства с указанием имеющихся ограничений по их использованию;
- денежные потоки, представляющие увеличение операционных возможностей, отдельно от потоков денежных средств, необходимых для поддержания операционных возможностей.

9. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом

9.1. Информация о видах значимых рисков, которым подвержена кредитная организация и источниках их возникновения

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

К значимым видам рисков Банк, в соответствии с Письмом Банка России от 23.06.04 №70-Т "О типичных банковских рисках", относит: кредитный риск, риск ликвидности и рыночный риск, который подразделяется на валютный, процентный, фондовый и товарный, а также операционный, репутационный и правовой риски.

К источникам возникновения рисков относятся:

- по кредитному риску – финансовые обязательства должника (заемщика) перед Банком несвоевременно либо не полностью исполненные в соответствии с условиями договора;
- по риску ликвидности - несбалансированные финансовые активы и обязательства Банка или непредвиденная необходимость немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств;
- по рыночному риску - неблагоприятное изменение рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов Банка, а также курсов иностранных валют и драгоценных металлов;

- по валютному риску - изменения курсов иностранных валют и драгоценных металлов по открытым Банком позициям в иностранных валютах и драгоценных металлах;
- по процентному риску - неблагоприятное изменение процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка;
- по товарному риску – риск потерь в результате неблагоприятного изменения цен товаров;
- по фондовому риску - неблагоприятное изменение рыночных цен на ценные бумаги торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом ценных бумаг и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен;
- по операционному риску – внутренние порядки и процедуры проведения банковских операций несоответствующие характеру и масштабам деятельности Банка или требованиям действующего законодательства, их нарушения служащими Банка или иными лицами, недостаточные функциональные возможности информационных, технологических и других систем Банка или их отказ, а также воздействие внешних событий.

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

Организация работы по оценке рисков и управлению рисками диверсифицирована по структурным подразделениям. В системе управления рисками Банка задействованы многие подразделения, которые занимаются как выявлением рисков, так и управлением рисками, составлением внутренних отчётов по видам риска для Правления Банка.

Основными подразделениями и должностными лицами Банка, ответственными за реализацию и развитие процесса управления рисками, являются:

по кредитному риску:

- Управление кредитования и инвестиций, Управление кредитования частных клиентов, Департамент управления ресурсами – за анализ и управление кредитным риском,

- Служба управления рисками – за анализ, оценку, управление и прогноз кредитного риска;

по риску ликвидности:

- Финансовое управление, Департамент управления ресурсами – за анализ и управление системой ежедневного контроля ликвидности Банка,

- Служба управления рисками, Департамент управления ресурсами – за анализ и управление системой перспективного управления ликвидностью Банка;

по правовому риску:

- Правовой департамент – за выявление и анализ правового риска, ведение аналитической базы данных о понесенных убытках от правового риска,

- Служба управления рисками – за анализ, оценку и прогноз правового риска;

по операционному риску:

- Подразделения Банка – за выявление, управление и своевременное информирование о реализованном операционном риске,

- Служба управления рисками – за анализ, оценку и прогноз операционного риска, ведение аналитической базы данных о понесенных убытках от операционного риска;

по процентному риску:

- Служба управления рисками, Финансовое управление – за анализ, оценку и прогноз процентного риска;

по рыночному риску:

- Департамент управления ресурсами – за выявление, оперативное управление и анализ рыночного риска;

- Служба управления рисками – за оценку и мониторинг рыночного риска.

Общий контроль за системой управления рисками в Банке осуществляет Совет директоров Банка. Центральным органом управления рисками в Банке является Правление Банка. Специалистами Банка систематически проводится оценка всех видов рисков, их анализ. Внутрибанковская отчетность ежедневно представляется руководству.

9.3. Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом

Основой системы управления рисками Банка служат пруденциальные требования Банка России, а также внутренние подходы к управлению рисками банковской деятельности, позволяющие оценивать способность Банка компенсировать потери, возможные в результате реализации рисков, и определять комплекс действий, который должен быть предпринят для снижения уровня рисков, достижения финансовой устойчивости, сохранения и увеличения капитала Банка. Основным документом, регламентирующим управление рисками, является Политика Банка по управлению рисками от 10.07.2015 г. (редакция №3 от 21.12.2016 г.)

9.4. Краткое описание процедур управления рисками и методов их оценки, а также информация о происшедших в них изменениях в течение отчетного года

Банк осуществляет управление рисками в ходе постоянного процесса определения, оценки и наблюдения, а также посредством установления лимитов риска и других мер внутреннего контроля. Процесс управления рисками имеет решающее значение для поддержания стабильной деятельности Банка, и каждый отдельный сотрудник Банка несет ответственность за риски, связанные с его обязанностями.

Главными целями управления банковскими рисками являются:

- обеспечение максимальной сохранности активов и капитала Банка на основе своевременного выявления рисков и минимизации подверженности рискам, которые могут привести к потерям;
- сокращение финансовых потерь Банка и, соответственно, повышение рентабельности;
- обеспечение надлежащего уровня надежности, принятия и поддержания Банком приемлемого уровня рисков, адекватных масштабам, характеру совершаемых операций и соответствующего стратегическим задачам Банка;
- создание образа надежного Банка, избегающего принятия на себя чрезмерных рисков.

Определение лимитов риска, дальнейшее обеспечение их соблюдения, оценка принимаемого риска, соблюдение обязательных нормативов, установленных Банком России, служат основой для построения эффективной системы управления рисками.

Системы оценки рисков

Банк оценивает риски как в соответствии с требованиями Банка России, так и при помощи внутренних методов.

Мониторинг и контроль рисков, главным образом, основывается на установленных Банком лимитах. Такие лимиты отражают стратегию ведения деятельности и рыночные условия, в которых функционирует Банк, а также уровень риска, который Банк готов принять, причем особое внимание уделяется отдельным отраслям. Кроме этого, Банк контролирует и оценивает свою общую способность нести риски в отношении совокупной позиции по всем видам рисков и операций.

9.5. Политика в области снижения рисков

Банк использует различные методики снижения рисков, которым он подвержен: риски полностью или частично обеспечиваются различными видами залога, гарантируются третьей стороной; для компенсации различных форм рисков Банк может использовать производные и другие финансовые инструменты для управления позициями, возникающими вследствие изменений в процентных ставках, обменных курсах, риска изменения цены акций, кредитного риска, а также позиций по прогнозируемым сделкам.

В качестве инструмента для снижения кредитных рисков Банк активно использует принятие обеспечения по кредитным сделкам. В обеспечение кредитных продуктов Банком принимается залог движимого и недвижимого имущества, залог имущественных прав/требований на движимое и недвижимое имущество, банковские гарантии, поручительства.

9.6. Информация о составе и периодичности внутренней отчетности кредитной организации по рискам

Информация, полученная по всем видам деятельности, изучается и обрабатывается с целью анализа, контроля и раннего обнаружения рисков для последующего представления с пояснениями Правлению, коллегиальным органам управления и руководителям подразделений.

Ежедневный отчет о рыночных рисках содержит информацию о значениях стоимости риска по портфелям ценных бумаг и валютной позиции Банка, использование портфельных отраслевых лимитов и результаты их мониторинга, краткую справку о состоянии рыночных индикаторов и портфелей ценных бумаг и валют Банка.

На ежемесячной основе формируются комплексные данные о рисках, содержащие индикаторы, события и процедуры, характеризующие значимые для Банка риски. В рамках данных отчетов анализируются ключевые факторы по совокупному риску и капиталу, кредитным и рыночным рискам, риску ликвидности и нефинансовым рискам, а также внешние условия деятельности в рамках макроэкономической конъюнктуры, финансовых рынков и банковской системы.

9.7. Информация о видах и степени концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями в разрезе географических зон, видов валют, заемщиков и видов их деятельности, рынков, а также описание способов определения концентрации рисков

Политика и процедуры Банка включают в себя специальные принципы, направленные на поддержание диверсифицированного портфеля и управление установленными концентрациями риска.

Основой управления риском чрезмерной концентрации служат требования Банка России (в том числе ежедневный мониторинг обязательных нормативов, касающихся ограничений концентрации).

В течение отчетного периода Банком использовались следующие методы управления риском чрезмерной концентрации бизнеса:

- ежедневный мониторинг и контроль совершения операций с условием соблюдения;
- обязательных установленных Банком России нормативов, направленных на ограничение риска чрезмерной концентрации (НБ и другие);
- мониторинг макроэкономических показателей экономического развития страны (включая отраслевые и региональные показатели);
- анализ сегментации активов и пассивов Банка в соответствии с установленными критериями сегментации; диверсификация портфелей Банка путем установления системы структурных лимитов и контроль их соблюдения;

- классификация позиций, подвергающихся риску чрезмерной концентрации, в целях создания резервов на возможные потери в соответствии с требованиями Банка России.

Концентрация рисков в разрезе географических зон

Под риском концентрации в разрезе регионов присутствия Банка понимается возможность (вероятность) потерь, возникающих в результате неблагоприятных экономических изменений в регионе, на территории которого Банк и/или контрагент Банка ведет свою деятельность. В отчетном периоде управление региональным риском концентрации включало следующий комплекс мероприятий:

- идентификация и анализ информационно-аналитической информации, касающейся рисков регионов присутствия подразделений Банка;
- идентификация и анализ информационно-аналитической информации, касающейся рисков регионов присутствия крупных контрагентов Банка, эмитентов долговых ценных бумаг.

Ниже представлена концентрация активов и обязательств Банка по географическому признаку на 01 июля 2019 года:

	Россия	ОЭСР	СНГ и другие страны	Итого
Денежные средства	370 330	0	0	370 330
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	93 278	0	0	93 278
Средства в кредитных организациях	45 223	27 368	0	72 591
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9 593	0	0	9 593
Чистая ссудная задолженность	3 360 188	0	0	3 360 188
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0
Требование по текущему налогу на прибыль	4 500	0	0	4 500
Отложенный налоговый актив	43 597	0	0	43 597
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	284 685	0	0	284 685
Прочие активы	248 282	0	0	248 282
Всего активов	4 459 676	27 368	0	4 487 044
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0
Средства кредитных организаций		0	0	0
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4 045 094	0	0	4 045 094
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства	1 396	0	0	1 396
Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0
Отложенное налоговое обязательство	9 141	0	0	9 141
Прочие обязательства	23 836	0	0	23 836
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	1 553	0	0	1 553
Всего обязательств	4 081 020	0	0	4 081 020

Ниже представлена концентрация активов и обязательств Банка по географическому признаку на 01 января 2019 года:

	Россия	ОЭСР	СНГ и другие страны	Итого
Денежные средства	616 997	0	0	616 997
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	64 213	0	0	64 213
Средства в кредитных организациях	114 568	102 110	0	216 678
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	4 002 217	0	0	4 002 217
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9 473	0	0	9 473
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0
Требование по текущему налогу на прибыль	4 611	0	0	4 611
Отложенный налоговый актив	43 578	0	0	43 578
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	389 339	0	0	389 339
Прочие активы	99 068	0	0	99 068
Всего активов	5 344 064	102 110	0	5 446 174
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0
Средства кредитных организаций	0	0	0	0
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4 931 339	0	0	4 931 339
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0
Обязательство по текущему налогу на прибыль	54	0	0	54
Отложенное налоговое обязательство	9 141	0	0	9 141
Прочие обязательства	62 288	0	0	62 288
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	1 222	0	0	1 222
Всего обязательств	5 004 044	0	0	5 004 044

Концентрация рисков в разрезе видов валют

В течение 1 полугодия 2019 года управление риском концентрации в разрезе видов валют осуществлялось на основе диверсификации портфелей Банка путем распределения позиций по различным валютам и снижения риска за счет поддержания минимальных значений открытых валютных позиций.

Ниже представлена концентрация активов и обязательств Банка в разрезе валют на 01 июля 2019 года:

	Рубль	Доллар	Евро	Итого
Денежные средства	235 743	75 171	59 416	370 330
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	93 278	0	0	93 278
Средства в кредитных организациях	61 692	6 768	4 131	72 591

	Рубль	Доллар	Евро	Итого
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9 593	0	0	9 593
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	3 340 675	19 513	0	3 360 188
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0
Обязательство по текущему налогу на прибыль	4 500	0	0	4 500
Отложенное налоговое обязательство	43 597	0	0	43 597
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	284 685	0	0	284 685
Прочие активы	93 001	62 102	93 179	248 282
Всего активов	4 166 764	163 554	156 726	4 487 044
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0
Средства кредитных организаций	0	0	0	0
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3 861 494	165 906	17 694	4 045 094
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства	1 396	0	0	1 396
Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0
Отложенное налоговое обязательство	9 141	0	0	9 141
Прочие обязательства	22 699	1 137		23 836
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	1 553	0	0	1 553
Всего обязательств	3 896 283	167 043	17 694	4 081 020

Ниже представлена концентрация активов и обязательств Банка в разрезе валют на 01 января 2019 года:

	Рубль	Доллар	Евро	Итого
Денежные средства	222 589	193 028	201 380	616 997
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	64 213	0	0	64 213
Средства в кредитных организациях	145 546	12 484	58 648	216 678
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	3 977 027	25 190	0	4 002 217
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9 473	0	0	9 473
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0
Обязательство по текущему налогу на прибыль	4 611	0	0	4 611
Отложенное налоговое обязательство	43 578	0	0	43 578
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	389 339	0	0	389 339
Прочие активы	64 402	34 666	0	99 068
Всего активов	4 920 778	265 368	260 028	5 446 174
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0
Средства кредитных организаций	0	0	0	0
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4 703 776	199 311	28 252	4 931 339

	Рубль	Доллар	Евро	Итого
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0
Обязательство по текущему налогу на прибыль	54	0	0	54
Отложенное налоговое обязательство	9 141	0	0	9 141
Прочие обязательства	62 107	181		62 288
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	1 222	0	0	1 222
Всего обязательств	4 776 300	199 492	28 252	5 004 044

Концентрация рисков в разрезе заемщиков и видов их деятельности

На постоянной основе, в целях минимизации рисков отраслевой концентрации по портфелям кредитов и ценных бумаг, Банк проводит политику диверсификации активов путем пересмотра продуктовых лимитов и приобретения долговых ценных бумаг предприятий, относящихся к отраслям экономики с невысокой долей концентрации в текущем портфеле. При этом Банком приобретались бумаги, имеющие рейтинги долгосрочной кредитоспособности выпуска (эмитента/гаранта/ бенефициарного заемщика) присвоенные международными рейтинговыми агентствами, соответствующие уровню, как правило, не ниже B2/B/B (Moody's/S&P/Fitch). По итогам отчетного периода концентрация кредитов, предоставленных предприятиям, занятым в одной отрасли (за исключением ценных бумаг кредитных организаций), не превышает 12,7% общего объема портфеля ссудной и приравненной задолженности.

10. Значимые виды рисков

10.1. Кредитный риск

Кредитный риск — риск возникновения убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора. Данный вид риска является наиболее актуальным, поскольку связан с основной функцией Банка по трансформации привлеченных средств в ссуды юридическим и физическим лицам.

Основными инструментами минимизации и регулирования кредитного риска являются:

- соблюдение основных принципов кредитования;
- лимитирование;
- диверсификация (в отраслевом направлении, по уровню кредитоспособности заемщиков);
- создание резервов на возможные потери по кредитам;
- страхование залогового имущества;
- получение дополнительных гарантий и поручительств.

Система жесткого мониторинга состояния ссудной и приравненной к ней задолженности позволяет своевременно выявить проблемные активы и незамедлительно принять необходимые меры для минимизации кредитных рисков.

10.1.1. О классификации активов по группам риска в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции № 183-И

	На 01.07.2019	На 01.01.2019
Сумма активов, классифицированных в I группу риска (Apl.2), без взвешивания на коэффициент риска	763 608	1 581 210
Сумма активов, классифицированных в I	763 608	1 581 210

	На 01.07.2019	На 01.01.2019
группу риска (Ар1.0), без взвешивания на коэффициент риска		
Сумма активов, классифицированных в II группу риска (Ар2.2)	26 060	51 835
Сумма активов, классифицированных в II группу риска (Ар2.0)	26 060	51 835
Сумма активов, классифицированных в III группу риска (Ар3.2)	0	0
Сумма активов, классифицированных в III группу риска (Ар3.0)	0	0
Сумма активов, классифицированных в IV группу риска (Ар4.2)	3 157 129	3 305 394
Сумма активов, классифицированных в IV группу риска (Ар4.0)	3 191 671	3 339 936
Сумма активов, классифицированных в V группу риска (Ар5.2)	0	0
Сумма активов, классифицированных в V группу риска (Ар5.0)	0	0
Сумма активов, классифицированных в I - V группы рисков (Ар), взвешенных с учетом риска	3 217 731	3 391 771

10.1.2. Об объемах и сроках просроченной и реструктурированной задолженности

Информация об объеме просроченных активов по максимальному сроку задержки платежей по основному долгу (предоставленного и не погашенного на отчетную дату) и начисленным процентным доходам по нему, представлена ниже.

По состоянию на 01 июля 2019 года общая сумма на счетах по учету просроченной задолженности составила 69 176 тыс. руб. (на 01 января 2019 года – 63 053 тыс. руб.).

По состоянию на 01 июля 2019 года и на 01 января 2019 года согласно данным отчетности по форме 0409115, активы с просроченными сроками погашения и распределились следующим образом:

	На 01.07.2019	На 01.01.2019
Просроченная ссудная задолженность:	55 733	60 751
До 30 дней	819	223
От 31 до 90 дней	681	554
От 91 до 180 дней	4 884	4 154
Свыше 181 дня	49 349	55 820
Прочие требования с просроченной задолженностью:	0	0
До 30 дней	0	0
От 31 до 90 дней	0	0
От 91 до 180 дней	0	0
Свыше 181 дня	0	0
Требования по получению просроченных процентов:	13 443	2 302
До 30 дней	200	48
От 31 до 90 дней	283	100
От 91 до 180 дней	982	334
Свыше 181 дня	11 978	1 820
Итого просроченная задолженность	69 176	63 053

Информация об активах с просроченными сроками погашения в разрезе видов контрагентов представлена в таблице ниже:

	На 01.07.2019	На 01.01.2019
Кредитные организации	0	0
Юридически лица	25 838	30 827
Физические лица	43 338	32 226

	На 01.07.2019	На 01.01.2019
Итого просроченная задолженность	69 176	63 053
Указанная задолженность сосредоточена на территории России.		
Банком разработаны механизмы реструктуризации задолженности, оптимизирующие финансовую нагрузку и платежный график должников, что, в свою очередь, позволяет минимизировать уровень проблемной задолженности.		
Основными видами реструктуризации являются:		
<ul style="list-style-type: none"> • снижение процентной ставки по кредитному договору, • пролонгация кредитного договора, • изменение графика погашения. 		
	На 01.07.2019	На 01.01.2019
Остаток по реструктурированным ссудам, в соответствии с п.3.10 Положения 590-П	15 649	35 883

Удельный вес указанной задолженности в общем объеме ссудной и приравненной к ней задолженности на 01.07.2019 года составил 0,5%, на 01.01.2019 года – 0,9%.

10.1.3. О результатах классификации активов по категориям качества, размерах расчетного и фактически сформированного резерва на возможные потери

Классификация активов по категориям качества:

	На 1 июля 2019 года		На 1 января 2019 года	
	Сумма требований	Размер фактически созданного резерва	Сумма требований	Размер фактически созданного резерва
I категория качества	1 271 626	0	1 222 518	0
II категория качества	1 744 686	25 111	1 790 958	27 810
III категория качества	269 096	52 329	340 370	65 235
IV категория качества	138 907	49 338	69 993	12 263
V категория качества	271 521	236 150	277 769	231 284
Итого:	3 695 836	(362 928)	3 701 608	(336 592)

10.1.4. Обеспечение, снижающее кредитный риск

Размер и вид обеспечения, предоставления которого требует Банк, зависит от оценки кредитного риска контрагента. Установлены принципы в отношении допустимости видов обеспечения и параметров оценки.

Ниже перечислены основные виды полученного обеспечения:

	На 01.07.2019	На 01.01.2019
Поручительство	7 698 852	7 795 297
Имущество	7 341 300	7 791 970
Ценные бумаги	300	1 127
Итого:	15 040 452	15 588 394

Периодичность мониторинга залогового обеспечения по кредитам регламентирована внутренними нормативными актами Банка.

10.1.5. Совокупный объем кредитного риска, покрываемого капиталом

Далее представлен совокупный объем кредитного риска, покрываемого капиталом, по состоянию на 01.07.2019 в разрезе основных инструментов.

На 01.07.2019	
Ссудная задолженность	3 717 701
Средства на корреспондентских счетах	22 208
Вложения в ценные бумаги	14 390
Условные обязательства кредитного характера	17 195
Прочие активы, учитываемые при расчете кредитного риска при применении стандартизированного подхода	3 852
Итого	3 775 345

10.1.6. Сведения об обременённых и необремененных активах

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	-	-	5 063 726	-
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	0	-
2.1	кредитных организаций	-	-	0	-
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	-	-	0	-
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	0	-
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	-	-	0	-
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	-	-	0	-
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	-	-	131 362	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	1 468	-	381 667	-
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	-	-	1 243 105	-
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	2 028 491	-
8	Основные средства	-	-	279 463	-

9	Прочие активы	-	-	999 639	-
---	---------------	---	---	---------	---

10.1.7. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках - нерезидентах	27 368	102 110
2	Ссуды, предоставленные контрагентам - нерезидентам, всего, в том числе:		
2.1	банкам - нерезидентам		
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями		
2.3	физическим лицам - нерезидентам		
3	Долговые ценные бумаги эмитентов - нерезидентов, всего, в том числе:		
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности		
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности		
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:		
4.1	банков - нерезидентов		
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями		
4.3	физических лиц - нерезидентов		

10.2. Рыночный риск

Рыночный риск – это риск того, что справедливая стоимость будущих денежных потоков по финансовым инструментам будет колебаться вследствие изменений в рыночных параметрах, таких, как процентные ставки, валютные курсы и цены долевых инструментов.

Расчёт рыночного риска осуществляется на основании Положения Банка России от 03.12.2015 № 511-П "Положение о порядке расчёта кредитными организациями величины рыночного риска").

Показатель	На 01 июля 2019 года	На 01 января 2019 года
Общий процентный риск	0	0
Специальный процентный риск	0	0
Процентный риск	0	0
Фондовый риск	0	0
Валютный риск	0	0
Товарный риск	0	0
Основной товарный риск	0	0
Дополнительный товарный риск	0	0
Рыночный риск	0	0

10.2.1. Валютный риск

Банк подвержен риску того, что справедливая стоимость будущих денежных средств, связанных с финансовым инструментом, будет меняться из-за изменений валютно-обменных курсов.

Банк устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют, в целом, как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня, и контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

Нормативными актами Банка России установлены следующие лимиты:

- по открытой валютной позиции в разрезе отдельных валют – не более 10%;
- по суммам открытых валютных позиций – не более 20%.

По состоянию на 01.07.2019 и на 01.01.2019 сумма открытых валютных позиций составила 0,46% и 0,37% соответственно от величины собственных средств. Для снижения валютного риска в Банке осуществляется постоянный мониторинг открытых валютных позиций. Оценка валютного риска осуществляется на ежедневной основе путем оценки риска позиции по каждой валюте и оценке риска всего портфеля длинных и коротких позиций в различных валютах.

В целях недопущения больших финансовых потерь в случае значительных колебаний курсов иностранных валют по отношению к рублю Российской Федерации (валютных рисков) Банк стабильно выдерживает лимиты открытых валютных позиций в пределах, установленных инструкцией ЦБ РФ от 28.12.2016 г. № 178-И.

10.2.2. Процентный риск

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может также снижаться или приводить к возникновению убытков.

На уровень процентного риска оказывает влияние множество факторов, таких как структура активов/пассивов Банка (их величина, срочность), уровень рыночных процентных ставок, уровень инфляции. В случае резкого роста инфляции, увеличивается стоимость заемных средств, и обесцениваются получаемые денежные доходы с точки зрения их реальной покупательной способности.

Для контроля процентного риска структура активов и пассивов Банка анализируется по срокам до пересмотра процентных ставок, а также рассматриваются различные сценарии изменения уровня процентных ставок.

С целью оптимизации процентного риска осуществляется на постоянной основе анализ степени согласованности сроков и ставок привлечения и размещения денежных средств.

10.2.3. Процентный риск банковского портфеля

Процентный риск является одним из важнейших параметров портфеля ценных бумаг, особенно при высокой доле вложений в ценные бумаги в активах Банка. В случае резкого роста процентных ставок (падения цен на долговые бумаги) абсолютный размер убытка от реализации процентного риска может существенно повлиять на экономические нормативы и текущие результаты деятельности банка.

Основным методом управления процентным риском портфеля ценных бумаг является ограничение дюрации портфеля ценных бумаг через установление предельно допустимого значения этого показателя отдельно по портфелю государственных ценных бумаг, по портфелю негосударственных ценных бумаг. На отчетную дату у Банка незначительный портфель вложений в торговые ценные бумаги – менее 0,2% от суммы активов.

10.2.4. Операционный риск

Операционный риск – это риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего

законодательства внутренних порядков и нарушения сотрудниками Банка и (или) иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Когда перестает функционировать система контроля, операционные риски могут нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам.

Банк управляет операционным риском в целях обеспечения надлежащего соблюдения внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного риска.

В целях снижения операционного риска Банк организует и устанавливает процедуры внутреннего контроля за проведением операций в подразделениях Банка. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения и сверки, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренний аудит.

Основными методами, используемыми Банком для снижения операционного риска являются:

- разработка организационной структуры, внутренних правил и процедур совершения банковских операций и других сделок таким образом, чтобы исключить (минимизировать) возможность возникновения факторов операционного риска. Соблюдение принципов разделения полномочий, порядка утверждения (согласования) и подотчетности по проводимым банковским операциям и другим сделкам;
- совершенствование систем автоматизации банковских технологий и защиты информации. Минимизация ручной (неавтоматизированной) обработки документов;
- разработка системы мер по обеспечению непрерывности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок, включая планы действий на случай непредвиденных обстоятельств.

Для расчета нормативов по Инструкции ЦБ РФ от 06.12.17 №183-И "Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией" рассчитывается в соответствии с Положением ЦБ РФ от 03.09.2018 № 652-П "О порядке расчета размера операционного риска".

Ниже представлена информация о размере операционного риска, включаемого в расчет достаточности капитала, по состоянию на 01 июля 2019 года:

	За 2018 год	За 2017 год	За 2016 год
Чистые процентные доходы	376 360	391 784	364 737
Чистые непроцентные доходы	299 344	244 924	326 938
Доход	675 704	636 708	691 675

Операционный риск на 01 июля 2019 года составил 98 030 тыс. руб.

10.3. Риск ликвидности

Риск ликвидности определяется как риск того, что Банк столкнется с трудностями при выполнении финансовых обязательств.

Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, производением выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам,

расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как исходя из имеющейся практики можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств.

Банк старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из средств других банков, депозитов юридических лиц и других средств, а также инвестировать средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности.

Управление ликвидностью Банка требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения, обеспечения доступа к различным источникам финансирования, наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности законодательным требованиям. Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Банка России.

Норматив текущей ликвидности (НЗ). На 01 июля 2019 года данный норматив составил 299,4% (на 01 января 2019 года – 338,6%). Предельное значение норматива, установленное Банком России, - не менее 50%;

11. Операции со связанными сторонами

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами, руководителями, а также с прочими сторонами. Эти операции включают осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, предоставление гарантий, финансирование торговых операций и операции с иностранной валютой. Согласно политике Банка все операции со связанными сторонами осуществляются на тех же условиях, что и операции с независимыми сторонами и не оказывают существенного влияния на финансовую устойчивость Банка.

Остатки по операциям со связанными сторонами на 01 июля 2019 года представлены ниже:

	Акционеры/ Участники	Дочерние компании	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	0	0	20 037	73 407	93 444
Субординированные кредиты	104 075	0	0	0	104 075
Депозиты	0	0	162	34	196
Объем привлеченных средств на счетах	1 430	0	1 751	4	3 185
Гарантии выданные	0	0	0	0	0

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 1 полугодие 2019 года:

	Акционеры/ Участники	Дочерние компании	Ключевой управленческий персонал	Прочие, связанные стороны	Итого
Процентные доходы	0	0	2 150	31 587	33 737
Процентные расходы	2 999	0	35	12	3 046

12. Информация о системе оплаты труда в кредитной организации

Политика Банка в области оплаты труда определяется «Положением об оплате труда в АКБ «ЧУВАШКРЕДИТПРОМБАНК» ПАО» (редакция №3), утвержденным Советом директоров (протокол №6 от 28 августа 2015 года).

Функции специального органа Банка в составе Совета директоров, к компетенции которого относится рассмотрение вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда возложены на члена Совета директоров Банка, ответственного за подготовку решений Совета директоров по вопросам системы оплаты труда в АКБ «ЧУВАШКРЕДИТПРОМБАНК» ПАО.

В течение 1 полугодия 2019 года ответственным за подготовку решений Совета директоров по вопросам системы оплаты труда в АКБ «ЧУВАШКРЕДИТПРОМБАНК» ПАО являлась Комарова Инна Петровна.

Член Совета директоров, ответственный за подготовку решений Совета директоров по вопросам системы оплаты труда в Банке имеет право:

- получать информацию, сведения, документы, материалы по вопросам организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда;
- получать информацию, сведения, документы, материалы для проведения оценки соответствия системы оплаты труда стратегии Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков;
- предоставлять рекомендации Совету директоров для принятия решений по вопросам системы оплаты труда;
- требовать от должностных лиц Банка объяснений по вопросам, возникающим в ходе выполнения своих обязанностей.

Член Совета директоров, ответственный за подготовку решений Совета директоров по вопросам системы оплаты труда в Банке обязан:

- осуществлять подготовку проектов решений Совета директоров Банка (рекомендаций) по вопросам организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков;
- обеспечивать предварительное рассмотрение необходимой информации (материалов) по вопросам системы оплаты труда, доводить до сведения Совета директоров Банка всю без исключения информацию, имеющую отношение к принимаемым решениям;
- действовать в пределах своих прав разумно и добросовестно;
- незамедлительно информировать о наличии личной заинтересованности в принятии того или иного решения;
- обеспечивать предварительную подготовку информации (материалов) для осуществления контроля за выплатами крупных вознаграждений работникам Банка.

В течение 1 полугодия 2019 года оценка эффективности организации и функционирования системы оплаты труда не проводилась, подготовка материалов для рассмотрения Советом директоров Банка по вопросам организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков не производилась.

Вознаграждение члену Совета директоров Банка за осуществление вышеуказанных функций в отчетном периоде не выплачивалось.

Система оплаты труда, определенная вышеуказанным Положением, применяется в отношении всех работников АКБ «ЧУВАШКРЕДИТПРОМБАНК» ПАО, с которыми заключен трудовой договор.

Для Работников, принимающих риски, включая Председателя Правления и членов Правления, при расчете целевых показателей вознаграждений (до корректировок) на

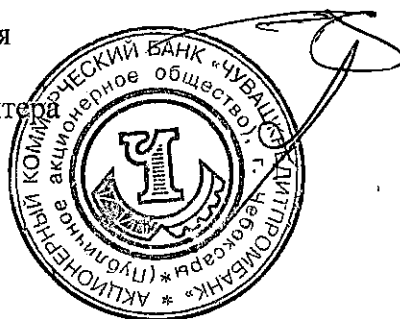
планируемый период не менее 40 процентов общего размера вознаграждений составляет Нефиксированная часть оплаты труда, которая определяется в зависимости от занимаемой должности и уровня ответственности. Выплата 40 процентов от нефиксированной части оплаты труда работников, принимающих риски, может осуществляться с отсрочкой (рассрочкой), исходя из сроков получения финансовых результатов их деятельности (на срок не менее 3 лет, за исключением операций, окончательные финансовые результаты которых определяются ранее указанного срока). При этом размер отсроченной части Нефиксированной части оплаты труда может быть сокращен или отменен при получении негативных результатов деятельности в целом по Банку или по соответствующему направлению деятельности.

Для работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, размер фиксированной части оплаты труда составляет не менее 50 процентов Заработной платы. Размер оплаты труда работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, не зависит от результатов достижения количественных и качественных показателей деятельности Банка в целом и отдельно по структурным подразделениям Банка, но учитывает качество выполнения возложенных на них задач.

И.о. Председателя Правления

Заместитель главного бухгалтера

"09" августа 2019 года



С.Ю. Доронин

Н.Г. Герасимова