

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ  
К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ  
за I полугодие 2019 года**

---

**1. Общая информация. Сведения о кредитной организации**

Настоящая Пояснительная информация к бухгалтерской отчетности за I полугодие 2019 года подготовлена в соответствии с Указанием Банка России от 27.11.2018 г. № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности».

**Полное фирменное наименование кредитной организации:** КОММЕРЧЕСКИЙ ТОПЛИВНО – ЭНЕРГЕТИЧЕСКИЙ МЕЖРЕГИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕКОНСТРУКЦИИ И РАЗВИТИЯ (акционерное общество) / Сокращенное фирменное наименование - АО «ТЭМБР-БАНК» (далее по тексту - Банк).

**Место нахождения и адрес:** 127473, г. Москва, 1-й Волконский пер., д.10.

**Отчетный период:** промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена за период, начинающийся с 01 января 2019 г. и заканчивающийся 30 июня 2019 г. включительно, по состоянию на 01 июля 2019 г.

**Единицы измерения показателей отчетности:** тысяча рублей и проценты (там, где это применимо).

**Информация о банковской группе:** Банк не является участником банковской группы (банковского холдинга), определяемой таковой действующим банковским законодательством.

Руководством Банка принято решение раскрыть промежуточную бухгалтерскую (финансовую) отчетность за I полугодие 2019 года (отчетность, включающую все формы отчетности, подлежащие раскрытию и пояснительную информацию к отчетности) путем размещения на официальном сайте АО «ТЭМБР-БАНК» в сети Интернет ([www.tembr.ru](http://www.tembr.ru)) в разделе «Финансовые показатели и отчетность».

26 июня 2019 года проведено годовое Общее собрание акционеров АО «ТЭМБР-БАНК», утвердившее годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность АО «ТЭМБР-БАНК» за 2018 финансовый год.

**2. Краткая характеристика деятельности Банка**

АО «ТЭМБР-БАНК» является универсальным финансово-кредитным учреждением, предоставляющим своим клиентам полный комплекс банковских услуг в соответствии с законодательством Российской Федерации, полученными лицензиями на осуществление банковских операций и лицензиями профессионального участника рынка ценных бумаг.

По состоянию на 01.07.2019 г. Банк имеет 7 дополнительных офисов и 1 операционную кассу вне кассового узла в городе Москве и Московской области.

Филиальная сеть представлена двумя филиалами:

- филиал «Амурский» (г. Благовещенск);
- филиал «Калининградский» (г. Калининград).

Филиал «Амурский» имеет 4 дополнительных офисов и 1 операционную кассу вне кассового узла.

В соответствии с Генеральной лицензией Банка России на осуществление банковских операций от 03.03.2016 г. № 2764 АО «ТЭМБР-БАНК» предлагает клиентам (юридическим и физическим лицам) следующие банковские продукты:

1. Привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок) в рублях и иностранной валюте. Процентные ставки по вкладам юридических и физических лиц варьируются в зависимости от срока, суммы и валюты

вклада;

2. Размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических и юридических лиц от своего имени и за свой счет;
3. Открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
4. Осуществление переводов денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
5. Инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
6. Купля - продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
7. Выдача банковских гарантий;
8. Осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов.

Помимо указанных выше операций Банк осуществляет проведение расчетов по аккредитиву, выпуск и обслуживание банковских карт и предоставление в аренду индивидуальных сейфовых ячеек.

Как профессиональный участник рынка ценных бумаг Банк - член Саморегулируемой организации «Национальная финансовая ассоциация» (СРО «НФА») предлагает клиентам следующие виды услуг:

- брокерские услуги (в соответствии с лицензией на осуществление брокерской деятельности № 045-03242-100000 от 29.11.2000 г.);
- дилерские услуги (в соответствии с лицензией на осуществление дилерской деятельности № 045-03331-010000 от 29.11.2000 г.);
- услуги по управлению ценными бумагами (в соответствии с лицензией на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами № 045-03406-001000 от 29.11.2000 г.);
- депозитарные услуги (в соответствии с лицензией на осуществление депозитарной деятельности № 045-03718-000100 от 07.12.2000 г.).

В соответствии с лицензией на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов от 03.03.2016 г. № 2764 АО «ТЭМБР-БАНК» предоставляется право на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов. Банк также вправе осуществлять другие операции с драгоценными металлами в соответствии с законодательством Российской Федерации.

АО «ТЭМБР-БАНК» включен в реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов 01.09.2005 г. под номером 875.

*В Банке на постоянной основе проводится оценка финансовой устойчивости в целях признания ее достаточной для участия в системе страхования вкладов.*

АО «ТЭМБР-БАНК» является членом Ассоциации российских банков, Московского банковского союза и Общероссийского объединения работодателей «Российский союз промышленников и предпринимателей».

Членство в ОАО «Московская биржа» и ЗАО «Фондовая биржа ММФБ» дает Банку возможность активного участия в торгах на рынке МБК, FOREX, SWOP, РЕПО.

Банк является членом Международной Организации Межбанковских Финансовых Телекоммуникаций S.W.I.F.T. и Российской национальной ассоциации членов S.W.I.F.T.

АО «ТЭМБР-БАНК» обладая статусом Ассоциированного членства в Международной платежной системе Visa International и являясь участником Национальной платежной системы «МИР» осуществляет эмиссию банковских карт Международной платежной системы VISA и Национальной платежной системы «МИР».

Банк является участником системы Международных денежных переводов «Western Union», Платежных систем «Золотая Корона» и «Рапида».

Банк является участником Специализированной межбанковской системы электронных расчетов «Таможенная карта».

АО «ТЭМБР-БАНК» выступает гарантом ФТС России по уплате таможенных платежей. Банк зарегистрирован в информационной системе Федерального казначейства,

обеспечивающей ведение реестра банковских гарантий, выдаваемых в соответствии с законодательством о государственных закупках.

Банк включен в Реестр банков, иных кредитных организаций, обладающих правом выдачи банковских гарантий, уплаты таможенных пошлин, налогов в соответствии с Приказом Федеральной таможенной службы от 28.06.2016 г. № 1270.

АО «ТЭМБР-БАНК» выступает участником Государственной информационной системы о государственных и муниципальных платежах (ГИС ГМП).

Основными направлениями деятельности Банка являются:

- кредитование предприятий малого и среднего бизнеса, кредитование физических лиц;
- привлечение вкладов (депозитов) физических и юридических лиц;
- открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- размещение межбанковских кредитов.

27 сентября 2018 года Рейтинговое агентство «Эксперт РА» (RAEX) присвоило рейтинг кредитоспособности АО «ТЭМБР-БАНК» на уровне ruB-. По рейтингу установлен стабильный прогноз.

По данным рейтинга банков на [www.banki.ru](http://www.banki.ru) АО «ТЭМБР-БАНК»

Основные показатели (отчетность по форме 0409101,0409102, 0409123)	01.07.2019 тыс. руб.	Место в рейтинге по России	Место в рейтинге по региону	01.01.2019 тыс. руб.	Место в рейтинге по России	Место в рейтинге по региону
Активы нетто	11 526 499	186	112	11 362 824	191	115
Чистая прибыль	109 424	172	105	90 355	193	113
Капитал (по форме 123)	1 344 598	208	132	1 440 600	212	135
Кредитный портфель	4 762 694	179	103	4 964 280	182	105
Просроченная задолженность в кредитном портфеле	399 244	143	82	390 084	146	86
Вклады физических лиц	6 457 203	120	63	6 403 802	130	68
Вложения в ценные бумаги	758 997	184	113	1 067 153	182	110

**Банк будет непрерывно осуществлять свою деятельность в будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях.**

### Финансовый результат Банка

Существенных изменений в деятельности Банка в I полугодии 2019 года не наблюдалось.

По итогам рассмотрения Годовой бухгалтерской отчетности Банка за 2018 год годовым Общим собранием акционеров АО «ТЭМБР-БАНК» было принято решение оставить прибыль, полученную за 2018 финансовый год в размере 5 629 тыс. руб. нераспределенной. На 01.07.2019г. нераспределенная прибыль Банка (б/с 10801) составила 162 746 тыс.руб.

Собственные средства (капитал) Банка на 01.07.2019 года составили 1 344 598 тыс.руб.

По состоянию на 01.07.2019 года балансовая прибыль Банка после налогообложения составила 109 424 тыс.руб.

Рентабельность Банка (соотношение прибыли и капитала (собственных средств) Банка) по итогам I полугодия 2019 года составила 8.1 %.

	на 01.07.2019	на 01.07.2018	тыс. руб. Изменение, %
Прибыль до налогообложения (стр.22 ф.0409807)	139 301	41 316	237.2%
Возмещение (расход) по налогам (стр.23 ф.0409807)	29 877	16 798	77.9%
Прибыль (убыток) за отчетный период (стр.26 ф.0409807)	109 424	24 518	346.3%

Прибыль за I полугодие 2019 года по сравнению с аналогичным периодом 2018 года увеличилась на 84 906 тыс. руб.

Информация об основных статьях доходов/расходов, оказавших наибольшее влияние на финансовый результат деятельности Банка за I полугодие 2019 года и за I полугодие 2018 года, представлена в таблице ниже:

	на 01.07.2019	на 01.07.2018	тыс. руб. Изменение, %
<b>Процентные доходы (стр. 1 ф. 0409807), в том числе:</b>	<b>400 221</b>	<b>530 412</b>	<b>-24.5%</b>
От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями (стр. 1.2 ф.0409807)	325 520	418 540	-22.2%
От размещения средств в кредитных организациях (стр.1.1 ф.0409807)	65 886	94 412	-30.2%
От вложений в ценные бумаги (стр.1.4 ф.0409807)	8 815	17 460	-49.5%
<b>Процентные расходы всего (стр.2 ф. 0409807), в том числе:</b>	<b>186 215</b>	<b>273 795</b>	<b>-32.0%</b>
По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями (стр.2.2 ф. 0409807)	184 416	273 139	-32.5%
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам (стр.4 ф. 0409807)	40 552	-79 521	-151.0%
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери (стр.5 ф. 0409807)	254 558	177 096	43.7%
Чистые доходы от операций с иностранной валютой (стр.10 ф. 0409807)	-3 157	15 006	-121.0%
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты (стр.11 ф. 0409807)	9 542	9 922	-3.8%
Комиссионные доходы (стр.14 ф. 0409807)	73 321	79 924	-8.3%
Комиссионные расходы (стр.15 ф. 0409807)	10 520	19 925	-47.2%
Изменение резерва по прочим потерям (стр.18 ф. 0409807)	2 476	1 750	41.5%
Прочие операционные доходы (стр.19 ф. 0409807)	147 875	40 548	264.7%
Операционные расходы (стр.21 ф. 0409807)	336 559	260 743	29.1%

Увеличение прибыли по итогам I полугодия 2019 года обусловлено увеличением чистых процентных доходов на 77 462 тыс. руб. на фоне роста доходов от восстановления резервов на возможные потери по ссудам, роста прочих операционных доходов на 107 327 тыс. руб. на фоне увеличения операционных расходов на 75 816 тыс. руб.

В I полугодии 2019 года выплат дивидендов по акциям АО «ТЭМБР-БАНК» не производилось.

В отчетном периоде 2019 года объединения бизнеса не было.

### 3. Краткий обзор основных положений учетной политики Банка

Бухгалтерский учет в отчетном периоде осуществлялся Банком 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», другими нормативными актами Банка России, Учетной политикой Банка на 2019 год, внутрибанковскими регламентами и положениями.

Установленные способы ведения бухгалтерского учета применялись всеми структурными подразделениями Банка независимо от их места расположения.

В течение I полугодия 2019 года в Учетную политику изменения не вносились.

В деятельности Банка отсутствуют факты неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, не позволяющих достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка.

#### 3.1. Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий

Учетная политика Банка сформирована на основе основополагающих принципов бухгалтерского учета:

- принцип имущественной обособленности, означающий, что имущество и обязательства Банка существуют обособленно от имущества и обязательств его собственников;

- принцип непрерывности деятельности Банка, предполагающий, что Банк будет продолжать свою деятельность в будущем, и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления деятельности на невыгодных условиях;

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

- принцип постоянства правил бухгалтерского учета, определенных Учетной политикой, предусматривающий, что выбранная Банком учетная политика будет применяться последовательно от одного отчетного года к другому;

- принцип осторожности, означающий разумную оценку и отражение в учете активов и пассивов, доходов и расходов с достаточной степенью осторожности, чтобы не переносить уже существующие, потенциально угрожающие финансовому положению Банка риски на следующие периоды;

- принцип своевременности отражения операций, означающий, что операции отражаются в бухгалтерском учете в день их совершения (поступления документов), если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России;

- принцип раздельного отражения активов и пассивов, в соответствии с которым счета активов и пассивов оцениваются отдельно и отражаются в развернутом виде.

Реализация учетной политики Банка строится на соблюдении следующих качественных характеристик бухгалтерского учета:

- преемственность входящего баланса, то есть остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода;

- приоритет содержания над формой, то есть операции отражаются в соответствии с их экономической сущностью, а не с их юридической формой;

- открытость, то есть отчеты должны достоверно отражать операции Банка, быть понятными информированному пользователю и избегать двусмысленности в отражении позиции Банка;

- составление сводного баланса и отчетности в целом по Банку – используемые в работе Банка ежедневные бухгалтерские балансы составляются по счетам второго порядка;

- оценка активов и обязательств, то есть:

- а) активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости;

- б) в дальнейшем активы кредитной организации оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости, по себестоимости либо путем создания резервов на возможные потери;

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

- полнота отражения в бухгалтерском учете всех фактов хозяйственной деятельности, то есть все операции и результаты инвентаризации подлежат своевременному отражению на счетах бухгалтерского учета без пропусков или изъятий;

- осмотрительность, то есть большая готовность к учету потерь (расходов) и пассивов, чем возможных доходов и активов при недопущении создания скрытых резервов (намеренное занижение активов или доходов и намеренное завышение обязательств или расходов);

- непротиворечивость, то есть тождество данных аналитического учета оборотам и остаткам по счетам синтетического учета, а также показателей бухгалтерской отчетности данным синтетического и аналитического учета;
- рациональность, то есть рациональное и экономное ведение бухгалтерского учета, исходя из условий деятельности и величины Банка.

Бухгалтерский учет совершаемых операций по счетам клиентов, имущества, требований, обязательств и фактов хозяйственной жизни Банка ведется в валюте Российской Федерации.

Изменения в характере допущений и основных источниках неопределенности в отчетном периоде относительно годового отчета отсутствуют.

Банк не рассчитывает прибыль (убыток) на акцию, которая отражает возможное снижение уровня базовой прибыли (увеличение убытка) на акцию в последующем отчетном периоде (разводненная прибыль (убыток) на акцию) в связи с тем, что в отчетном периоде Банк не имел конвертируемых в обыкновенные акции ценных бумаг и контрактов с разводняющим эффектом.

### **3.2. Принципы и методы учета операций с ценными бумагами**

В зависимости от целей инвестирования ценные бумаги отражаются в бухгалтерском учете следующими способами:

- ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;
- ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости;
- ценные бумаги, непогашенные в срок;
- ценные бумаги, участвующие в дочерних и зависимых акционерных обществах, паевых инвестиционных фондах.

Решение о целях инвестирования принимает уполномоченное лицо Банка, ответственное за совершение сделок и операций с ценными бумагами.

При оценке стоимости выбывающих (реализованных) эмиссионных ценных бумаг применяется порядок списания с балансовых счетов второго порядка ценных бумаг, имеющих один международный идентификационный код ценной бумаги (ISIN), по методу ФИФО.

Под ценные бумаги, «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», резервы на возможные потери и оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки не формируются.

Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, не переоцениваются. Под вложения в указанные ценные бумаги формируются резервы на возможные потери и оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки.

Под ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, формируются резервы на возможные потери и оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки.

Ценные бумаги, не погашенные в срок, не переоцениваются. Под вложения в указанные ценные бумаги формируются резервы на возможные потери и оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки.

Банк производит учет затрат с использованием общего метода с применением следующих принципов:

Затраты, связанные с приобретением ценных бумаг, подлежат включению в первоначальную стоимость ценных бумаг, если их величина превышает 5% стоимости по сделке.

Если величина затрат, связанных с приобретением ценных бумаг, не превышает 5% стоимости, то затраты признаются Банком операционными расходами на дату приобретения ценных бумаг.

При приобретении ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, стоимость затрат, связанных с ее приобретением, не включается в стоимость ценной бумаги, а относится непосредственно на расходы.

Любые затраты, непосредственно связанные с реализацией, списываются в счет реализации при выбытии ценной бумаги (на дату реализации). При этом затраты по выбытию (реализации)

ценных бумаг, относящихся к конкретному договору (сделке), на дату выбытия отражаются по счету № 61210 «Выбытие (реализация) ценных бумаг» в корреспонденции со счетами по учету денежных средств №№ 47422 и 30602. Если затраты на реализацию не связаны непосредственно с договором (сделкой), то они подлежат учету в составе операционных расходов.

### **3.3. Учет основных средств, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, нематериальных активов, материальных запасов.**

Бухгалтерский учет основных средств осуществляется в соответствии с внутрибанковским Положением «О порядке учета имущества АО «ТЭМБР-БАНК».

Под основными средствами понимается часть имущества со сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев. При этом объект основного средства способен приносить Банку экономические выгоды в будущем, его первоначальная стоимость может быть надежно определена, и последующая перепродажа не предполагается. Для признания объекта в качестве основного средства Банк применяет стоимостной критерий – более 100 000 руб. за единицу без учета НДС.

Единицей бухгалтерского учета основных средств является инвентарный объект.

Банк классифицирует основные средства в следующие однородные группы:

- земельные участки;
- здания;
- автотранспортные средства;
- мебель;
- оборудование;
- вычислительная техника.

Для земельных участков и зданий Банк выбирает модель учета – «по переоцененной стоимости». Для остальных групп – «по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения».

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

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

Переоценка группы однородных основных средств осуществляется на конец отчетного года.

Недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности, признается имущество, соответствующее следующим критериям:

- объект имущества представляет собой недвижимость (здание или земельный участок) либо его часть (включая объекты, находящиеся в стадии незавершенного строительства или реконструкции);
- объект имущества принадлежит Банку на праве собственности;
- объект имущества предназначен для получения арендных платежей, за исключением платежей по договорам финансовой аренды (лизинга), и/или доходов от прироста стоимости этого имущества;
- объект имущества не предназначается для использования в основной деятельности (в качестве средств труда для оказания услуг, управления Банком, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями);
- реализация объекта имущества в течение одного года с даты классификации в качестве недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, Банком не планируется.

Для определения соответствия объекта статусу недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности и формированию профессиональных суждений по данным объектам, в Банке создается комиссия, состав которой определяется приказом по Банку.

Бухгалтерский учет недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, после ее первоначального признания осуществляется по справедливой стоимости. Банк определяет справедливую стоимость по Акту независимой оценки.

Нематериальные активы отражаются в учете в сумме затрат на их приобретение, включая расходы по их доведению до состояния, в котором они пригодны к использованию. Первоначальная стоимость объекта нематериальных активов, приобретенного Банком в целях производственной деятельности и учитываемого в бухгалтерском учете на отдельном лицевом счете (б/с 60901), не включает налог на добавленную стоимость (НДС). При приеме нематериальных активов к бухгалтерскому учету стоимость объекта до ввода в эксплуатацию учитывается на счете капитальных вложений (б/с 60415) без НДС.

Материальные запасы приходятся на склад по цене приобретения, включающей наценки, комиссионные вознаграждения, уплаченные посредническим организациям, таможенные пошлины, расходы на транспортировку, хранение, доставку, осуществляемые силами сторонних организаций (включая налог на добавленную стоимость).

При передаче материальных запасов в эксплуатацию их стоимость полностью списывается на расходы Банка, с отнесением налога на добавленную стоимость на отдельный лицевой счет по учету расходов.

### **3.4. Метод начисления амортизации**

Стоимость основных средств, находящихся в собственности Банка, погашается посредством начисления амортизации. Начисление амортизации по объекту основных средств начинается с даты, когда он становится готов к использованию.

Для всех основных средств применяется линейный способ начисления амортизации. По земельным участкам амортизация не начисляется.

Для расчета норм амортизации применяется срок полезного использования основных средств (в месяцах), определяемый в соответствии с «Классификацией основных средств, включаемых в амортизационные группы», утвержденной постановлением Правительства РФ от 01.01.2002 г. № 1 (с изменениями).

Банк ежемесячно начисляет амортизацию нематериальных активов линейным методом по нормам, рассчитанным, исходя из срока полезного использования актива.

Срок полезного использования нематериального актива определяется по следующим критериям:

- по имеющимся лицензиям - исходя из срока, на который они выданы;
- по программным продуктам, банковским технологиям, на которое Банк имеет исключительное право собственника - в соответствии со сроком их полезного использования, установленным в приказах при вводе в эксплуатацию;
- по остальным видам нематериальных активов - 10 лет (если срок полезного использования установить невозможно), но не более срока деятельности Банка.

### **3.5. Принципы признания доходов и расходов**

Доход в бухгалтерском учете признается Банком в том случае, если:

- право на получение этого дохода вытекает из конкретного договора или подтверждено иным соответствующим образом;
- сумма дохода может быть определена;
- отсутствует неопределенность в получении дохода;
- в результате конкретной операции по поставке (реализации) актива, выполнению работ (оказанию услуг) право собственности на поставляемый актив перешло от Банка к покупателю или работа принята заказчиком (услуга оказана).

Расход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

- расход возникает в соответствии с конкретным договором, требованиями законодательных и иных нормативных актов, этикой делового оборота;



- сумма расхода может быть определена;
- отсутствует неопределенность в отношении расхода.

Банк отражает в балансе доходы и расходы (относит на счета доходов и расходов) от выполнения работ (оказания услуг) в день их признания.

Датой признания доходов или расходов могут рассматриваться:

- дата платежа (дата оплаты);
- дата подписания документа, подтверждающего принятие работы или выполненной услуги, либо дата его поступления в соответствующее структурное подразделение;
- последний рабочий день отчетного месяца;
- иная дата, определенная договором в качестве дня принятия выполненной работы или оказанной услуги.

При начислении доходов и расходов по операциям, облагаемым налогом на добавленную стоимость, НДС не начисляется. Бухгалтерский учет фактически полученного и уплаченного НДС ведется в день уплаты доходов и расходов.

### **3.6. Учет сделок по уступке прав требований**

Уступка права требования - соглашение о замене прежнего кредитора, который выбывает из обязательства, на другого субъекта, к которому переходят все права первоначального кредитора. Основанием уступки права требования является договор между первоначальным кредитором (цедентом) и новым кредитором (цессионарием).

Бухгалтерский учет операций по реализации (уступке) прав требования по заключенным договорам на предоставление (размещение) денежных средств (кредитов, депозитов и прочих предоставленных или размещенных средств) ведется в соответствии с нормативными актами Банка России.

Операции, связанные с осуществлением сделки по приобретению права требования, отражаются в бухгалтерском учете на дату приобретения, определенную условиями сделки.

Датой выбытия права требования является дата уступки права требования другим лицам (дата реализации), определенная условиями сделки, либо дата погашения должником (заемщиком) своих обязательств.

### **3.7. Принципы формирования резервов**

В отчетном периоде Банк формировал резервы по предоставленным юридическим и физическим лицам кредитам на возможные потери на основании профессионального суждения о категории качества в соответствии с требованиями Положением Банка России № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» и осуществлял их учет на отдельных счетах, предусмотренных рабочим планом счетов Банка.

По требованиям по получению процентных доходов по предоставленным юридическим и физическим лицам кредитам, а также по условным обязательствам кредитного характера (кредитные линии, кредиты в форме овердрафт, банковские гарантии) Банк создает резервы в соответствии с Положением Банка России № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

Резерв на возможные потери по ссудам отражается на балансе Банка в российских рублях.

Условные обязательства некредитного характера выявляются на ежемесячной основе профессионального суждения. Существенные условные обязательства некредитного характера отражаются на внебалансовом счете 91318. Суммы условных обязательств некредитного характера списываются при прекращении их признания, а также при создании резервов - оценочных обязательств некредитного характера.

Резервы, оценочные обязательства некредитного характера, формируются при одновременном соблюдении следующих условий:

- у Банка существует обязанность, явившаяся следствием какого-либо прошлого события финансово-хозяйственной деятельности, исполнение которой невозможно избежать. В случае, когда наличие такой обязанности носит вероятностный характер, Банк признает оценочное

обязательство некредитного характера, если в результате анализа всех обстоятельств и условий, вероятность наступления обязанности более 50%, чем ненаступление обязанности;

- уменьшение экономических выгод, необходимое для исполнения обязательства некредитного характера, вероятно;

- величина обязательства некредитного характера может быть обоснованно оценена.

Учет сумм резервов - оценочных обязательств некредитного характера ведется с использованием балансового счета 61501 «Резервы - оценочные обязательства некредитного характера». Аналитический учет ведется по каждому оценочному обязательству или условному обязательству некредитного характера.

### **Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки**

Банк признает оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым Банком по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и по амортизированной стоимости, на которые распространяется действие МСФО (IFRS) 9 в части оценки наличия объективного свидетельства обесценения, активу по договору или обязательству по предоставлению займа и договору банковской гарантии.

Ожидаемыми кредитными убытками Банком признается приведенная стоимость всех ожидаемых недополучений денежных средств за весь ожидаемый срок действия финансового инструмента. Недополучение денежных средств выражается в разнице между денежными потоками, причитающимися к получению в соответствии с условиями договора, и денежными потоками, которые ожидаются к получению. Ожидаемые кредитные убытки учитывают сумму и сроки выплат, кредитный убыток возникает даже в том случае, если Банк ожидает получить всю сумму в полном объеме, но позже, чем предусмотрено договором.

Оценка ожидаемых кредитных убытков осуществляется Банком на основе внутрибанковской Методики оценки обесценения финансовых активов в соответствии с МСФО 9.

По финансовым активам кредитный убыток представляет собой приведенную стоимость разницы между предусмотренными договором денежными потоками и всеми денежными потоками, которые Банк ожидает получить.

По договорам банковской гарантии под недополучением денежных средств Банк признает ожидаемые выплаты, возмещающие держателю инструмента кредитные убытки, которые он несет, за вычетом сумм, которые Банк ожидает получить от держателя, должника. Если гарантия покрывает актив в полном объеме, оценка недополучений денежных средств для договора банковской гарантии будет соответствовать оценке недополучений денежных средств для актива, являющегося предметом гарантии.

По кредитно-обесцененным финансовым активам Банк оценивает кредитные убытки как разницу между валовой балансовой стоимостью актива и приведенной стоимостью расчетных будущих денежных потоков, дисконтированных по первоначальной ЭПС по финансовому активу.

Применительно к приобретенным или созданным кредитно-обесцененным финансовым активам дисконтирование проводится по ЭПС, скорректированной с учетом кредитного риска.

Расчет и корректировка величины оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки осуществляется Банком не реже одного раза в квартал на последний календарный день квартала, либо в дату значительного увеличения кредитного риска.

### **3.8. Учет операций с филиалами**

Учет внутрибанковских требований и обязательств между Головным офисом и филиалами Банка осуществляется на счетах внутрибанковских требований и обязательств, открытых на балансовом счете 303. В Головной организации указанные счета открыты в разрезе каждого филиала по видам валют, видам операций. В филиалах открыты счета по расчетам с Головной организацией по видам валют, видам операций. В сводном ежедневном балансе Банка остатки по счетам № 30301 «Внутрибанковские обязательства по переводам клиентов» и № 30302 «Внутрибанковские требования по переводам клиентов» равны.

Для учета внутрибанковских требований и обязательств между Головной организацией и филиалами по операциям, связанным с распределением (перераспределением) активов, обязательств, собственных средств (капитала) и имущества, открыты счета № 30305 и № 30306. В Головной организации счета открыты в разрезе каждого филиала по видам валют, видам операций. В филиалах открыты аналогичные счета по видам валют и видам операций. В сводном ежедневном балансе остатки по счетам № 30305 и № 30306 равны.

### **3.9. Оценка справедливой стоимости финансовых активов и обязательств.**

В Учетной политике на 2019 год утверждены методологические аспекты первоначального и последующего признания в бухгалтерском учете финансовых активов и финансовых обязательств; периодичность определения справедливой стоимости финансовых активов/обязательств; необходимость применения метода ЭПС (эффективной процентной ставки), критерии существенности для оценки соответствия процентным ставкам по финансовым активам/обязательствам, применяемым Банком, рыночным; критерии существенности для оценки разницы между амортизированной стоимостью финансового актива/обязательства, рассчитанной с применением метода ЭПС и с использованием линейного метода (по ставке договора); критерии существенности для оценки изменений условий финансового актива/обязательства в целях расчета ЭПС; периодичность расчета и корректировки величины оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.

Банком утверждены следующие методы оценки справедливой стоимости финансовых активов и обязательств с 01.01.2019г:

#### **1. Финансовые активы**, включая:

- 1.1. Межбанковские кредиты (МБК), кредиты, предоставленные физическим и юридическим лицам, учтенные Банком векселя, кредитные линии и овердрафты (договоры предоставления денежных средств) – подлежат оценке по амортизированной стоимости.
- 1.2. Выданные банковские гарантии и размещенные денежные средства подлежат оценке по справедливой стоимости.
- 1.3. Вложения в долговые ценные бумаги (в рамках бизнес-модели, целью которой является как удержание ценных бумаг для получения предусмотренных условиями выпуска денежных потоков, так и продажа ценных бумаг), которые классифицировались до 01.01.2019г. как финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, - подлежат оценке по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.
- 1.4. Вложения в долговые ценные бумаги (в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание ценных бумаг для получения предусмотренных условиями выпуска денежных потоков), которые классифицировались до 01.01.2019г. как финансовые активы, удерживаемые до погашения - подлежат оценке по амортизированной стоимости.

**2. Финансовые обязательства**, включая: срочные вклады физических лиц, депозиты юридических лиц, счета до востребования, прочие привлеченные средства юридических и физических лиц (залог, обеспечительные платежи), выпущенные ценные бумаги (векселя, депозитные и сберегательные сертификаты) подлежат оценке по амортизированной стоимости.

Оценка справедливой стоимости финансовых активов/обязательств подлежит пересмотру не реже одного раза в месяц, на последний календарный день месяца, а также на даты полного или частичного погашения (возврата), включая досрочное погашение.

По финансовым активам/обязательствам, по которым срок возврата с даты размещения/привлечения не превышает один календарный год, расчет амортизированной стоимости производится линейным способом (по ставке, установленной договором).

По финансовым активам/обязательствам, по которым срок возврата с даты размещения/привлечения превышает один календарный год, расчет амортизированной стоимости производится с применением метода ЭПС (эффективной процентной ставки) при превышении установленного Учетной политикой уровня существенности.

Расчет и корректировка величины оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки подлежит отражению в балансе Банка не реже одного раза в квартал на последний календарный день квартала, либо в дату значительного увеличения кредитного риска.

#### 4. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса

##### 4.1. Денежные средства и их эквиваленты

	на 01.07.2019	на 01.01.2019
тыс. руб.		
<b>Наличные денежные средства, всего, в том числе:</b>	<b>423 942</b>	<b>439 515</b>
в том числе:		
- в рублях РФ	203 493	230 083
- в долларах США	130 948	138 386
- в евро	88 003	69 364
- в других валютах	1 498	1 682
<b>Денежные средства на счетах в Банке России, за вычетом обязательных резервов</b>	<b>343 910</b>	<b>196 522</b>
<b>Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях Российской Федерации, всего,</b>	<b>158 481</b>	<b>108 558</b>
в том числе:		
- в долларах США	119 606	51 287
- в рублях РФ	23 629	35 308
- в евро	15 227	21 947
- в других валютах	19	16
<b>Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях в иных странах, всего,</b>	<b>2 440</b>	<b>4 139</b>
в том числе:		
- в евро	2 440	4 139
<b>Прочие средства в кредитных организациях</b>	<b>16 201</b>	<b>16 872</b>
<b>Итого денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>944 974</b>	<b>765 606</b>

По состоянию на 01.07.2019 г. ограничений по использованию денежных средств и их эквивалентов на счетах в Банке России и корреспондентских счетах в кредитных организациях Российской Федерации и иных странах у Банка не было.

По состоянию на 01.07.2019 года вложения в финансовые активы (долговые ценные бумаги, долевые ценные бумаги, производные финансовые инструменты), оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток отсутствуют.

Порядок определения справедливой стоимости ценных бумаг, методы оценки справедливой стоимости, исходных данных и принимаемых допущений, количественных пороговых значений (критериев), отклонение от которых может свидетельствовать о неадекватности результатов оценки (о ненадежном определении справедливой стоимости) регламентированы внутренним нормативным актом Банка «Методика определения в АО «ТЭМБР-БАНК» справедливой стоимости ценных бумаг», рег. № 295, являющейся составной частью Положения «Учетная политика АО «ТЭМБР-БАНК» (по Российским стандартам) на текущий календарный год».

В целях раскрытия информации о методах оценки ценных бумаг по справедливой стоимости неограниченному кругу лиц «Методика определения в АО «ТЭМБР-БАНК» справедливой стоимости ценных бумаг», рег. № 295 размещена на официальном сайте Банка в сети Интернет (<http://tembr.ru/ru-kgd/page/vnutrennie-dokumenty>).

В целях минимизации фондового риска Банком установлены ограничения вложений в активы, несущие риск резких колебаний рыночных цен. В отчетном периоде Банк осуществлял операции только с высоколиквидными ценными бумагами, включенными в Ломбардный список Банка России. Определение справедливой стоимости осуществлялось по результатам торгов, на

основе полученных данных биржевых информационных источников. Исходные данные, принятые в целях оценки справедливой стоимости, полностью соответствуют характеру оцениваемых активов, что обусловлено активным состоянием рынка, на котором производятся операции, позволяющее получать информацию об уровне цен на постоянной основе. В отчетном периоде все сделки заключались на биржевом рынке через центрального контрагента Банк «Национальный Клиринговый Центр» (Акционерное общество).

#### 4.2. Средства в кредитных организациях

##### Остатки средств на счетах в кредитных организациях

тыс. руб.

	на 01.07.2019	на 01.01.2019	Изменение, %
Корреспондентские счета банков резидентов	152 067	103 094	47.5
Клиринговые расчеты	22 615	22 336	1.2
Корреспондентские счета банков нерезидентов	2 440	4 139	-41.0
<b>Итого остатки средств кредитных организаций</b>	<b>177 122</b>	<b>129 569</b>	<b>36,7</b>

Остатки на счетах обязательств по возврату кредитору - кредитной организации заимствованных ценных бумаг, синдицированных кредитов по состоянию на 01.07.2019 г. и 01.01.2019 г. отсутствуют.

#### 4.3. Объем и структура ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности

Приоритетными направлениями деятельности Банка в рамках кредитования остается сохранение объемов кредитования, получения дохода от оказания услуг кредитования и поддержания качества кредитного портфеля.

##### Объем и структура задолженности по предоставленным кредитам заемщикам в разрезе видов предоставленных ссуд

	на 01.07.2019		на 01.01.2019	
	Сумма, тыс. руб.	уд. вес в общей сумме кредитов, %	Сумма, тыс. руб.	уд. вес в общей сумме кредитов, %
<b>Предоставлено кредитов заемщикам, всего,</b>	<b>7 908 467</b>	<b>100.0</b>	<b>8 177 988</b>	<b>100.0</b>
<b>в том числе:</b>				
<b>Кредитным организациям</b>	<b>1 300 000</b>	<b>16.4</b>	<b>1 000 000</b>	<b>12.2</b>
<b>Юридическим лицам (кроме кредитных организаций) и индивидуальным предпринимателям, всего, в том числе:</b>	<b>2 806 937</b>	<b>35.6</b>	<b>2 710 900</b>	<b>33.2</b>
на финансирование текущей деятельности	619 758	7.8	1 606 532	19.6
на расчеты с поставщиками	1 411 982	17.9	168 959	2.1
на приобретение основных средств	577 358	7.3	732 669	9.0
на строительство объектов	193 821	2.5	197 283	2.4
на погашение кредитов	4 018	0.1	5 457	0.1
<b>Физическим лицам, всего, в том числе:</b>	<b>1 955 742</b>	<b>24.7</b>	<b>2 253 380</b>	<b>27.6</b>
ипотечные ссуды	387 483	4.9	421 742	5.2
автокредиты	0	0.0	0	0.0
иные потребительские ссуды	1 568 259	19.8	1 831 638	22.4
<b>Учтенные векселя</b>	<b>461 668</b>	<b>5.8</b>	<b>794 869</b>	<b>9.7</b>
<b>Прочая задолженность, приравненная к ссудной</b>	<b>1 384 120</b>	<b>17.5</b>	<b>1 418 839</b>	<b>17.3</b>
Требования по начисленным процентным доходам (за минусом резерва)	50 445			
<b>Сформированный резерв на возможные потери</b>	<b>597 871</b>	<b>7.6</b>	<b>711 587</b>	<b>8.7</b>
<i>Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки</i>	<i>-5 313</i>			

Заемщики Банка представляют самые разные отрасли экономической деятельности. Ниже указана информация по заемщикам юридическим лицам (кроме кредитных организаций) - резидентам РФ и индивидуальным предпринимателям.

Информация о структуре предоставленных кредитов заемщикам юридическим лицам (кроме кредитных организаций) и индивидуальным предпринимателям (кроме задолженности, приравненной к ссудной) в разрезе видов экономической деятельности на основе формы отчетности 0409120 «Данные о риске концентрации», установленной приложением 1 к Указанию Банка России № 4927-У, приведена в таблице ниже:

**Объем и структура задолженности по предоставленным кредитам заемщикам  
в разрезе видов экономической деятельности заемщиков**

	на 01.07.2019		на 01.01.2019	
	Сумма, тыс. руб.	уд. вес в общей сумме кредитов, %	Сумма, тыс. руб.	уд. вес в общей сумме кредитов, %
<b>Предоставлено кредитов заемщикам юридическим лицам и ИП, всего, в том числе:</b>	<b>2 806 937</b>	<b>100.0</b>	<b>2 710 900</b>	<b>100.0</b>
<b>по видам экономической деятельности:</b>	<b>2 552 110</b>	<b>90.9</b>	<b>2 540 392</b>	<b>93.7</b>
добыча полезных ископаемых	121 129	4.3	88 130	3.3
обрабатывающие производства:	350 923	12.5	339 966	12.5
производство пищевых продуктов	141 000	5.0	173 600	6.4
обработка древесины и производство изделий из дерева	3 000	0.1	0	0.0
производство прочих неметаллических минеральных продуктов	27 000	1.0	0	0.0
металлургическое производство и производство готовых металлических изделий	140 000	5.0	140 000	5.2
производство машин и оборудования	39 923	1.4	26 073	1.0
производство и распределение электроэнергии, газа и воды	3 020	0.1	482	0.0
сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	600	0.0	1 660	0.1
строительство	439 948	15.7	369 749	13.6
транспорт и связь	153 115	5.5	156 568	5.8
оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	903 450	32.2	959 192	35.4
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	243 875	8.7	323 578	11.9
прочие виды деятельности	336 050	12.0	301 067	11.1
<b>На завершение расчетов (овердрафт)</b>	<b>254 827</b>	<b>9.1</b>	<b>170 508</b>	<b>6.3</b>
Из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам (кроме кредитных организаций) и индивидуальным предпринимателям, 1 субъектам малого и среднего предпринимательства, из них:	2 227 297	79.3	2 306 684	85.1
индивидуальным предпринимателям	326 231	11.6	368 190	13.6

В отраслевой структуре кредитных вложений наибольший удельный вес по состоянию на 01.07.2019 года составили кредиты, предоставленные предприятиям оптовой и розничной торговли (32,2%), предприятиям, осуществляющим строительство (15,7%) и предприятиям, осуществляющим операции с недвижимостью и арендой (8,7%).

**Объем и структура задолженности по предоставленным кредитам заемщикам  
в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения**

тыс. руб.

Юридические лица (кроме  
кредитных организаций)  
и индивидуальные  
предприниматели

Физические лица

	на 01.07.2019	на 01.01.2019	на 01.07.2019	на 01.01.2019
<b>Остаток задолженности по кредитам, включая просроченную, всего, в том числе со сроком, оставшимся до полного погашения:</b>	<b>2 806 937</b>	<b>2 710 900</b>	<b>1 955 742</b>	<b>2 253 380</b>
- до 30 дней включая просроченные ссуды с длительностью просроченной задолженности до 30 дней	261 520	186 107	82 101	13 756
- от 31 дня до 90 дней, включая просроченные ссуды с длительностью просроченной задолженности от 31 дня до 90 дней	289 369	183 980	92 486	36 440
- от 91 дня до 180 дней, включая просроченные ссуды с длительностью просроченной задолженности от 91 дня до 180 дней	453 976	317 794	205 509	207 241
- от 181 дня до 1 года включительно, включая просроченные ссуды с длительностью просроченной задолженности от 181 дня до 1 года	817 798	560 638	91 882	402 781
- свыше 1 года, включая просроченные ссуды с длительностью просроченной задолженности от 1 года	984 274	1 462 381	1 483 764	1 593 162

**Объем и структура задолженности по учтенным векселям в разрезе видов экономической деятельности и сроков, оставшихся до полного погашения**

тыс. руб.

	Вид экономической деятельности заемщика (векселедателя)	на 01.07.2019	на 01.01.2019
<b>Остаток задолженности по учтенным векселям, всего, в том числе:</b>		<b>461 668</b>	<b>794 869</b>
- Остаток задолженности по учтенным векселям со сроком, оставшимся до погашения векселя до 30 дней	Банковская деятельность. Прочее денежное посредничество	287 981	518 115
- Остаток задолженности по учтенным векселям со сроком, оставшимся до погашения векселя от 31 дня до 90 дней	Банковская деятельность. Прочее денежное посредничество	173 687	276 754

Информация о структуре предоставленных кредитов заемщикам юридическим лицам (кроме кредитных организаций), индивидуальным предпринимателям и физическим лицам (кроме задолженности, приравненной к ссудной) в разрезе географических зон на основе формы отчетности 0409120 «Данные о риске концентрации», установленной приложением 1 к Указанию Банка России № 4927-У, приведена в таблицах ниже:

**Объем и структура задолженности по предоставленным кредитам заемщикам в разрезе географических зон**

тыс. руб.

	на 01.07.2019	уд. вес в общей сумме кредитов, %	на 01.01.2019	уд. вес в общей сумме кредитов, %
<b>Остаток задолженности по кредитам, предоставленным заемщикам юридическим лицам (кроме кредитных организаций), индивидуальным предпринимателям и физическим лицам, всего, в том числе, находящимся в географических зонах:</b>	<b>4 762 680</b>	<b>100.0</b>	<b>4 964 280</b>	<b>100.0</b>
Москва	3 548 830	74.5	3 673 014	74.0
Московская область	470 287	9.9	505 164	10.2
Амурская область	339 220	7.1	422 727	8.5
Владимирская область	6 360	0.1	10 003	0.2
Калининградская область	83 291	1.7	83 822	1.7
Другие регионы России	314 692	6.6	269 550	5.4
<i>Итого по России</i>	<i>4 762 680</i>	<i>100.0</i>	<i>4 964 280</i>	<i>100.0</i>

## Объем и структура задолженности по учтенным векселям кредитных организаций в разрезе географических зон

тыс. руб.

	на 01.07.2019	уд. вес в общей сумме вложений в векселя, %	на 01.01.2019	уд. вес в общей сумме вложений в векселя, %
<b>Остаток задолженности по учтенным векселям, всего, в том числе, находящимся в географических зонах:</b>	<b>461 668</b>	<b>100,0</b>	<b>794 869</b>	<b>100,0</b>
Москва	461 668	100,0	794 869	100,0

Финансовые вложения в векселя, выпущенные федеральными и региональными органами исполнительной власти, местного самоуправления, иными юридическими лицами резидентами и нерезидентами на отчетные даты отсутствуют. В отчетном периоде Банк проводил операции только с векселями, выпущенными кредитными организациями - резидентами.

В I полугодии 2019 года Банком было учтено векселей кредитных организаций – резидентов на сумму 1 823 223 тыс. руб., реализовано (погашено) на сумму 2 178 870 тыс. руб.

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

Информация о внебалансовых обязательствах на 01.07.2019 г. и на 01.01.2019 г. представлена ниже:

тыс. руб.

	на 01.07.2019	на 01.01.2019	Изменение, %
Условные обязательства по сделкам на ММВБ	152 059	362 956	-58.1
Гарантии выданные	314 361	425 224	-26.1
Неиспользованные кредитные линии	31 594	159 450	-80.2
Условные обязательства кредитного характера, сгруппированные в портфели однородных элементов	12 138	14 375	-15.6
<b>Итого условные обязательства</b>	<b>510 152</b>	<b>962 005</b>	<b>-47.0</b>

Общая сумма задолженности по предоставленным гарантиям и неиспользованным кредитным линиям не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств, а также выполнение бенефициаром своих обязательств, гарантированных Банком.

### 4.4. Информация об объеме и структуре финансовых вложений в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Информация об объеме и структуре финансовых вложений в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в разрезе видов бумаг, видов экономической деятельности эмитентов и сроках погашения приведена в Таблице ниже:

тыс. руб.

на 01.07.2019				на 01.01.2019			
Вид деятельности	Балансовая стоимость (СС), тыс. руб.	Валюта сделки	Дата погашения	Балансовая стоимость (ТСС), тыс. руб.	Валюта сделки	Дата погашения	
<b>Облигации Министерства финансов РФ</b>	<b>246 621</b>			<b>146 437</b>			
Деятельность органов государственного управления и местного самоуправления по вопросам общего и социально-экономического характера							
ОФЗ 29011-ПК	31224	RUB	29.01.2020	69577	RUB	29.01.2020	



ОФЗ 26208-ПД	Деятельность органов государственного управления и местного самоуправления по вопросам общего и социально-экономического характера	-	RUB		16424	RUB	27.02.2019
ОФЗ 26216-ПД	Деятельность органов государственного управления и местного самоуправления по вопросам общего и социально-экономического характера	-	RUB		60436	RUB	15.05.2019
ОФЗ 26223-ПД	Деятельность органов государственного управления и местного самоуправления по вопросам общего и социально-экономического характера	35758	RUB	17.09.2031	-	RUB	
ОФЗ 26218-ПД	Деятельность органов государственного управления и местного самоуправления по вопросам общего и социально-экономического характера	55669	RUB	22.08.2024	-	RUB	
ОФЗ 26209-ПД	Деятельность органов государственного управления и местного самоуправления по вопросам общего и социально-экономического характера	64871	RUB	20.07.2022	-	RUB	
ОФЗ 26219-ПД	Деятельность органов государственного управления и местного самоуправления по вопросам общего и социально-экономического характера	59099	RUB	16.09.2026	-	RUB	
<b>Облигации Банка России</b>		<b>40 629</b>			<b>100 670</b>		
КОБР-15	Услуги Центрального банка Российской Федерации (Банка России)	-	RUB		50484	RUB	13.02.2019
КОБР-16	Услуги Центрального банка Российской Федерации (Банка России)	-	RUB		50186	RUB	13.03.2019
КОБР-20	Услуги Центрального банка Российской Федерации (Банка России)	40629	RUB	17.07.2019	-	RUB	
<b>Облигации кредитных организаций - резидентов</b>		<b>0</b>			<b>25 177</b>		
АО "Россельхозбанк" 16	Банковская деятельность. Прочее денежное посредничество	-	RUB		25 177	RUB	04.04.2022
<b>Корпоративные облигации – организаций - резидентов</b>		<b>10 079</b>			<b>0</b>		
ОАО "РЖД" (РЖД-30)	Перевозка пассажиров. Прочее денежное посредничество	10079	RUB	07.11.2028	25 177	RUB	
<b>Итого долговых ценных бумаг</b>		<b>297 329</b>			<b>272 284</b>		

Анализ географической концентрации вложений в долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, показал, что весь объем вложений по состоянию на 01.07.2019 г. и на 01.01.2019 г. относился к г. Москва.

**Объем и структура вложений в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по географической концентрации**  
тыс. руб.

	на 01.07.2019	уд. вес в общей сумме вложений, %	на 01.01.2019	уд. вес в общей сумме вложений, %
<b>Вложения в долговые ценные бумаги, имеющиеся для продажи, всего, в том числе, находящиеся в географических зонах:</b>	<b>297 329</b>	<b>100</b>	<b>272 284</b>	<b>100</b>
Москва	297 329	100	272 284	100

Банк продолжает инвестирование в высоколиквидные ценные бумаги, входящие в Ломбардный список Банка России, что позволяет Банку диверсифицировать активы, получать прибыль, иметь эффективный инструмент для управления ликвидностью.

Финансовые вложения в высоколиквидные долговые ценные бумаги могут быть использованы Банком в качестве обеспечения при привлечении денежных средств в Банке России в рамках заключенного Генерального кредитного договора на предоставление кредитов Банка России, обеспеченных залогом (блокировкой) ценных бумаг и Генерального соглашения об общих условиях совершения Банком России и Банком сделок РЕПО на Фондовой бирже ММВБ.

В I полугодии 2019 года объем размещенных Банком денежных средств в депозиты Банка России составил 8 235 000 тыс. руб.

В I полугодии 2019 года Банком в рамках заключенного Генерального кредитного договора на предоставление кредитов Банка России не привлекались денежные средства от Банка России.

Финансовые вложения в долевые ценные бумаги на отчетные даты отсутствуют.

В отчетном периоде Банк не проводил операции с долевыми ценными бумагами от своего имени и за свой счет. В отчетном периоде финансовые вложения в дочерние, зависимые организации и прочие участия отсутствуют.

По состоянию на 01.07.2019 г. и на 01.01.2019 г. финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход / имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания, отсутствуют.

По состоянию на 01.07.2019г. ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа, а также ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения третьим сторонам по срочным депозитам кредитных организаций и прочим заемным средствам, отсутствуют.

В отчетном периоде 2019 года не проводились операции с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости.

По состоянию на 01.07.2019 переклассификации финансовых инструментов из одной категории в другую не осуществлялось.

По состоянию на 01.07.2019 резервы на возможные потери по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в рамках Положения Банка России № 611-П не созданы. На 01.07.2019 года по вложениям Банка в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки отсутствуют.

#### **4.5. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы**

В отчетном периоде в состав основных средств входило имущество со сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев, и первоначальной стоимостью выше 100 тысяч рублей (без учета НДС), а также ранее оприходованные основные средства с первоначальной стоимостью менее 100 тысяч рублей. Стоимость основных средств, находящихся в собственности Банка, погашается посредством начисления амортизации. Амортизация начисляется ежемесячно линейным методом по каждому объекту основных средств, начиная с даты готовности его к использованию.

Нематериальными активами признаются приобретенные и (или) созданные Банком результаты интеллектуальной деятельности и иные объекты интеллектуальной собственности (исключительные права на них), используемые при выполнении работ, оказании услуг или для управленческих нужд в течение длительного периода времени (свыше 12 месяцев), в том числе программное обеспечение, на которое Банк имеет исключительное и неисключительное право собственника. Банк ежемесячно начисляет амортизацию нематериальных активов линейным методом, начиная с даты готовности их к использованию и нормам, рассчитанным исходя из срока полезного использования актива.

Ежегодная переоценка объектов основных средств данной категории была осуществлена по состоянию на 01.01.2019г. Объекты основных средств подлежат переоценке при наступлении событий, существенно влияющих на оценку их стоимости.

Ежегодная оценка недвижимости ВНОД проводилась по состоянию на 01.01.2019г. Оценка недвижимости ВНОД проводится независимым оценщиком.

**Информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств, нематериальных активов, а также объектов недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, в том числе за счет их обесценения**

тыс. руб.

	Основные средства (в том числе земля)						Недвижимость ВНОД		Недвижимость ВНОД, переданная в аренду		Нематериальные активы	Запасы	Итого
	Земля	Здания и сооружения	Транспортные средства	Банковское оборудование	Вычислительная и оргтехника	Прочие ОС	Земля	Недвижимость (кроме земли)	Земля	Недвижимость (кроме земли)			
Определение балансовой стоимости	по первооцененной стоимости по первоначальной стоимости						по справедливой стоимости				по первоначальной стоимости		
Балансовая стоимость													
Остаток на 01.01.2019г.	22431	250390	6933	21426	15290	6213	1304953	25660	0	562445	10155	471	2226367
Поступления					2067		54536	88923			415	4398	145526
Заключение / расторжение договора аренды								-17270		17270			0
Переклассификация													0
Выбытия				-228	-22	-116	-2280	-8390				-4444	-11036
Переоценка		-914					35033	32034					66153
Остаток на 01.07.2019г.	22431	249476	6933	21198	17335	6097	1392242	120957	0	579715	10570	425	2427379
Амортизация и убытки от обесценения													
Метод амортизации	X	линейный					X				линейный	X	
Начислено на 01.01.2019г.	-	76478	6020	20025	14434	5877	-	-	-	-	3826	-	126660
Начислено за I полугодие 2019		2376	215	300	502	40					881		4314
Переклассификация													
Выбытие				-228	-22	-113							-363
Переоценка		-455											-455
Начислено на 01.07.2019г.	-	78399	6235	20095	14916	5804	-	-	-	-	4707	-	130156
Остаточная стоимость на 01.01.2019	22431	173912	913	1401	856	336	1304953	25660	0	562445	6329	471	2099707
Остаточная стоимость на 01.07.2019	22431	171077	698	1103	2419	293	1392242	120957	0	579715	5863	425	2297223

Ограничения прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, а также основные средства, переданные в залог в качестве обеспечения обязательств у Банка, отсутствуют.

Затраты на сооружение (строительство) объектов основных средств в отчетном периоде отсутствуют. По состоянию на 01.07.2019 года суммы договорных обязательств по приобретению основных средств у Банка отсутствуют.

В I полугодии 2019 года перевод объектов недвижимости в состав и из состава долгосрочных активов, предназначенных для продажи, не осуществлялся.

В период с 01.01.2019г. по 30.06.2019г. в следствие прекращения обязательств по кредитному договору по соглашению об отступном получена недвижимость ВНОД на сумму 143 459 тыс. руб. Имущество принято к учету по справедливой стоимости (с учетом переоценки) в сумме 210 526 тыс. руб.

Арендный доход от недвижимости ВНОД, признанный в составе прибыли за I полугодие 2019 года составил 11 127 тыс.руб. (за I полугодие 2018 года – 11 228 тыс.руб. Операционные расходы на содержание недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, признанные в составе прибыли за I полугодие 2019 года составили 722 тыс.руб. (за I полугодие 2018 года – 341 тыс.руб.

В I полугодии 2019 года списано в связи с невозможностью дальнейшего использования основных средств на сумму 366 тыс. руб. (в том числе полностью амортизированных основных средств на сумму 363 тыс. руб.).

За период с 01.01.2019г. по 30.06.2019г. Банком реализованы:  
- недвижимость ВНОД (в том числе земля) на сумму 10 670 тыс. руб., получен доход от реализации в сумме 230 тыс. руб.

#### 4.6. Прочие активы

Требования по начисленным процентам по размещенным денежным средствам с 01.01.2019 учитываются в составе статьи 5 «Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости» формы 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)».

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

##### Объем и структура прочих активов в разрезе видов активов

	на 01.07.2019	на 01.01.2019	Изменение, %
тыс. руб.			
<b>Прочие финансовые активы</b>			
Требования по начисленным процентам	-	42 421	-
Расчеты по хозяйственным операциям	7 556	3 915	93.0
Комиссионное обслуживание	9 903	10 967	-9.7
Прочие финансовые активы	498	73	582.2
<b>Итого прочие финансовые активы</b>	<b>17 957</b>	<b>38 033</b>	<b>-52.8</b>
<b>Прочие нефинансовые активы</b>			
Страховые взносы (переплата) в ФСС	238	1 028	-76.8
Переплата по налогам	2 005	3 056	-34.4
Расходы будущих периодов	0	320	-
Расчеты по аренде	0	0	-
Страхование	0	131	-
Госпошлина	0	0	-
Прочие нефинансовые активы	189	133	42.1
<b>Итого прочие нефинансовые активы</b>	<b>2 432</b>	<b>4 668</b>	<b>-47.9</b>
<b>ИТОГО ПРОЧИЕ АКТИВЫ</b>	<b>20 389</b>	<b>42 701</b>	<b>-52.3</b>

### Объем и структура прочих активов в разрезе валют по состоянию на 01.07.2019г.

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
Расчеты по хозяйственным операциям	7 084	0	472	0	7 556
Комиссионное обслуживание	9 903	0	0	0	9 903
Прочие финансовые активы	77	0	421	0	498
<b>Итого прочие финансовые активы</b>	<b>17 064</b>	<b>0</b>	<b>893</b>	<b>0</b>	<b>17 957</b>
Страховые взносы (переплата) в ФСС	238	0	0	0	238
Переплата по налогам	2 005	0	0	0	2 005
Расходы будущих периодов	0	0	0	0	0
Расчеты по аренде	0	0	0	0	0
Страхование	0	0	0	0	0
Госпошлина	0	0	0	0	0
Прочие нефинансовые активы	189	0	0	0	189
<b>Итого прочие нефинансовые активы</b>	<b>2 432</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>2 432</b>
<b>ИТОГО ПРОЧИЕ АКТИВЫ</b>	<b>19 496</b>	<b>0</b>	<b>893</b>	<b>0</b>	<b>20 389</b>

### Объем и структура прочих активов в разрезе валют по состоянию на 01.01.2019г.

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
Требования по начисленным процентам	38 514	3 907	0	0	42 421
Расчеты по хозяйственным операциям	3 915	0	0	0	3 915
Комиссионное обслуживание	10 967	0	0	0	10 967
Прочие финансовые активы	73	0	0	0	73
<b>Итого прочие финансовые активы</b>	<b>53 469</b>	<b>3 907</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>57 376</b>
Страховые взносы (переплата) в ФСС	1 028	0	0	0	1 028
Переплата по налогам	3 056	0	0	0	3 056
Расходы будущих периодов	320	0	0	0	320
Расчеты по аренде	0	0	0	0	0
Страхование	131	0	0	0	131
Госпошлина	0	0	0	0	0
Прочие нефинансовые активы	133	0	0	0	133
<b>Итого прочие нефинансовые активы</b>	<b>4 668</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>4 668</b>
<b>ИТОГО ПРОЧИЕ АКТИВЫ</b>	<b>58 137</b>	<b>3 907</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>62 044</b>

### Объем и структура прочих активов в разрезе сроков, оставшихся до погашения, по состоянию на 01.07.2019 г.

	ВСЕГО	До востребования и на 1 день	На 5 дней	На 10 дней	На 20 дней	На 30 дней	На 90 дней	На 180 дней	На 270 дней	До 1 года	тыс. руб. От 1 года до 3 лет	Свыше 3 лет
Расчеты по хозяйственным операциям	7 556	6 076	31	0	0	291	282	612	179	14	71	0
Комиссионное обслуживание	9 903	30	0	0	25	0	0	0	0	0	9 848	0
Прочие финансовые активы	498	498	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Итого прочие финансовые активы</b>	<b>17 957</b>	<b>6 604</b>	<b>31</b>	<b>0</b>	<b>25</b>	<b>291</b>	<b>282</b>	<b>612</b>	<b>179</b>	<b>14</b>	<b>9 919</b>	<b>0</b>
Страховые взносы (переплата) в ФСС	238	238	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Переплата по налогам	2 005	2 005	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Расчеты по аренде	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Госпошлина	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Прочие нефинансовые активы	189	82	0	15	82	0	10	0	0	0	0	0
<b>Итого прочие нефинансовые активы</b>	<b>2 432</b>	<b>2 325</b>	<b>0</b>	<b>15</b>	<b>82</b>	<b>0</b>	<b>10</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>ИТОГО ПРОЧИЕ АКТИВЫ</b>	<b>20 389</b>	<b>8 929</b>	<b>31</b>	<b>15</b>	<b>107</b>	<b>291</b>	<b>292</b>	<b>612</b>	<b>179</b>	<b>14</b>	<b>9 919</b>	<b>0</b>

### Объем и структура прочих активов в разрезе сроков, оставшихся до погашения, по состоянию на 01.01.2019 г.

	ВСЕГО	До востребования и на 1 день	На 5 дней	На 10 дней	На 20 дней	На 30 дней	На 90 дней	На 180 дней	На 270 дней	До 1 года	тыс. руб. От 1 года до 3 лет	Свыше 3 лет
Требования по начисленным процентам	42 421	22 824	335	2 309	9 793	3 635	3 199	0	0	0	0	326
Расчеты по хозяйственным операциям	3 915	2 546	0	0	27	60	945	28	124	104	81	0
Комиссионное обслуживание	10 967	1 334	0	0	0	0	0	0	0	0	9 633	0
Прочие финансовые активы	73	73	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Итого прочие финансовые активы</b>	<b>57 376</b>	<b>26 777</b>	<b>335</b>	<b>2 309</b>	<b>9 820</b>	<b>3 695</b>	<b>4 144</b>	<b>28</b>	<b>124</b>	<b>104</b>	<b>9 714</b>	<b>326</b>
Страховые взносы (переплата) в ФСС	1 028	1 028	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Переплата по налогам	3 056	3 056	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Расходы будущих периодов	320	7	0	0	0	0	124	49	65	59	16	0
Расчеты по аренде	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Страхование	131	0	0	0	0	4	79	37	9	2	0	0
Госпошлина	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Прочие нефинансовые активы	133	103	0	0	30	0	0	0	0	0	0	0
<b>Итого прочие нефинансовые активы</b>	<b>4 668</b>	<b>4 194</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>30</b>	<b>4</b>	<b>203</b>	<b>86</b>	<b>74</b>	<b>61</b>	<b>16</b>	<b>0</b>
<b>ИТОГО ПРОЧИЕ АКТИВЫ</b>	<b>62 044</b>	<b>30 971</b>	<b>335</b>	<b>2 309</b>	<b>9 850</b>	<b>3 699</b>	<b>4 347</b>	<b>114</b>	<b>198</b>	<b>165</b>	<b>9 730</b>	<b>326</b>

#### 4.7. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

Основной ресурсной базой Банка являются привлеченные средства юридических и физических лиц.

##### Остатки средств на счетах клиентов, не являющихся кредитными организациями

	на 01.07.2019	на 01.01.2019	Изменение, %
тыс. руб.			
<b>Юридические лица:</b>	<b>1 845 753</b>	<b>1 949 809</b>	<b>-5.3</b>
- Средства на расчетных счетах	1 785 102	1 689 247	5.7
- Срочные депозиты	56 520	258 220	-78.1
- Обеспечительные платежи	4 131	2 342	76.4
<b>Физические лица:</b>	<b>6 558 724</b>	<b>6 520 807</b>	<b>0.6</b>
- Срочные вклады	5 993 291	6 010 091	-0.3
- Средства на текущих счетах/счетах до востребования, всего,	564 807	510 060	10.7
- Обеспечительные платежи	626	656	-4.6
<b>Средства в расчетах:</b>	<b>257 999</b>	<b>57 327</b>	<b>350.0</b>
- Аккредитивы	239 341	14 252	1 579.4
- Неоконченные расчеты	6 773	0	100.0
- Обязательства по брокерскому обслуживанию	68	17	300.0
- Расчеты по переводам денежных средств	11 817	43 058	-72.6
<b>Итого средства на счетах клиентов</b>	<b>8 662 476</b>	<b>8 527 943</b>	<b>1.6</b>
<b>Обязательства по начисленным процентам</b>	<b>145 780</b>		
- Обязательства по уплате процентов физическим лицам	143 822		
- Обязательства по уплате процентов юридическим лицам	1 958		
<i>Корректировки справедливой стоимости привлеченных денежных средств</i>	<i>-25 106</i>		
<b>Всего средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>	<b>8 783 150</b>	<b>8 527 943</b>	<b>3.0</b>

##### Остатки средств на счетах клиентов в разрезе секторов экономики

	на 01.07.2019	на 01.01.2019	Изменение, %
тыс. руб.			
<b>Государственный сектор</b>	<b>150</b>	<b>701</b>	<b>-78.6</b>
<b>Негосударственный сектор (кроме финансового) всего,</b>	<b>1 833 099</b>	<b>1 485 119</b>	<b>23.4</b>
в том числе:			
- коммерческий сектор	1 764 431	1 413 722	24.8
- некоммерческий сектор	68 668	71 397	-3.8
<b>Финансовый сектор</b>	<b>12 504</b>	<b>463 989</b>	<b>-97.3</b>
<b>Итого средства на счетах юридических лиц</b>	<b>1 845 753</b>	<b>1 949 809</b>	<b>-5.3</b>

##### Остатки средств на счетах клиентов в разрезе видов экономической деятельности

	на 01.07.2019		на 01.01.2019	
	сумма, тыс. руб.	%	сумма, тыс. руб.	%
Промышленность, производство	166 290	9.00	114 117	5.85
Торговля	208 402	11.29	293 793	15.07

Консультационные, бухгалтерские, финансовые услуги	152 964	8.29	136 315	6.99
Операции с недвижимым имуществом	932 151	50.50	220 963	11.33
Строительство	84 317	4.57	106 893	5.47
Сфера услуг	63 566	3.44	234 880	12.05
Общественные организации	68 668	3.72	71 397	3.66
Финансовые организации	12 504	0.68	463 989	23.80
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	4 729	0.26	1 485	0.08
Сельское хозяйство, охота, рыболовство и лесное хозяйство	7 687	0.42	3 631	0.19
Прочие виды деятельности	144 475	7.83	302 346	15.51
<b>Итого средства на счетах клиентов</b>	<b>1 845 753</b>	<b>100.00</b>	<b>1 949 809</b>	<b>100.00</b>

#### 4.8. Выпущенные долговые обязательства

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

##### Информация по дисконтным векселям на 01.07.2019 г.

тыс.руб.

Валюта номинала	Вексельная сумма, тыс. руб.	Доходность к погашению, %	Выпущенные векселя с учетом дисконта	Дата составления	Срок платежа
RUR	399	8	316	17.07.2017	по предъявлении, но не ранее 16.12.2022г.
RUR	1 010	8	799	08.11.2017	по предъявлении, но не ранее 16.11.2022г.
RUR	10 188	7.5	10 157	15.04.2019	по предъявлении, но не ранее 15.07.2019г.
RUR	16 275	8.5	15 353	21.03.2019	по предъявлении, но не ранее 20.03.2020г.
RUR	10 623	7	10 548	06.06.2019	по предъявлении, но не ранее 06.08.2019г.
RUR	353	8	348	21.03.2019	по предъявлении, но не ранее 18.09.2019г.
RUR	339	8	327	21.03.2019	по предъявлении, но не ранее 18.12.2019г.
RUR	1 226	7.25	1 204	14.06.2019	по предъявлении, но не ранее 02.10.2019г.
RUR	399	8	316	17.07.2017	по предъявлении, но не ранее 16.12.2022г.
<b>Итого</b>	<b>40 413</b>		<b>39 052</b>		

Корректировка, увеличивающая стоимость выпущенных ценных бумаг, учитываемых по амортизированной стоимости, на 01.07.2019 года составила 266 тыс.руб.

##### Информация по дисконтным векселям на 01.01.2019 г.

Валюта номинала	Вексельная сумма, тыс. руб.	Доходность к погашению, %	Дата составления	Срок платежа
RUR	399	8	17.07.2017	по предъявлении, но не ранее 16.12.2022г.
RUR	1 010	8	08.11.2017	по предъявлении, но не ранее 16.11.2022г.
RUR	20 607	9.25	31.05.2018	по предъявлении, но не ранее 21.03.2019г.
RUR	10 412	7	07.12.2018	по предъявлении, но не ранее 06.02.2019г.



**Итого 32 428**

Беспроцентных векселей на 01.07.2019 г. и на 01.01.2019 г. не было.

#### Депозитные сертификаты на 01.07.2019 г.

тыс. руб.

Валюта номинала	Сумма депозита	Процентная ставка	Начисленные проценты	Дата внесения	Дата возврата
RUR	2 000	9,50	195	01.02.2007	11.02.2008
RUR	2 000	9,50	195	02.04.2007	11.04.2008
	<b>4 000</b>		<b>390</b>		

#### Депозитные сертификаты на 01.01.2019 г.

тыс. руб.

Валюта номинала	Сумма депозита	Процентная ставка	Дата внесения	Дата возврата
RUR	2 000	9,50	01.02.2007	11.02.2008
RUR	2 000	9,50	02.04.2007	11.04.2008
<b>Итого</b>	<b>4 000</b>			

По состоянию на 01.07.2019 г. и на 01.01.2019 г. у Банка отсутствует просроченная задолженность, в том числе проценты (дисконты), начисленные на конец отчетного периода, и реструктурированные доли в отношении неисполненных кредитной организацией обязательств, включая выпущенные векселя.

По состоянию на 01.07.2019 все именные и сберегательные сертификаты на предъявителя, выпущенные Банком, погашены.

По состоянию на 01.07.2019 г. и 01.01.2019 г. ценные бумаги, договоры по привлечению денежных средств (облигации, еврооблигации кредитных организаций, депозитарные расписки, депозиты, займы, межбанковские кредиты), содержащие условие (условия) по досрочному исполнению Банком обязательств по возврату денежных средств (драгоценных металлов), выкупу ценных бумаг по обращению кредитора (инвестора) при наступлении условий, не связанных с исполнением третьими лицами обязательств перед кредитной организацией, отсутствуют.

#### 4.9 Прочие обязательства

Обязательства по уплате процентов по привлеченным денежным средствам с 01.01.2019 учитываются в составе статьи 16 «Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости» формы 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)». Обязательства по уплате процентов по депозитным сертификатам (выпущенным ценным бумагам) с 01.01.2019 учитываются в составе статьи 18 «Выпущенные долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости» формы 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)».

#### Объем и структура прочих обязательств

тыс. руб.

	на 01.07.2019	на 01.01.2019	Изменение, %
Обязательства по уплате процентов физическим лицам	-	168 698	-
Обязательства по уплате процентов юридическим лицам	-	2 374	-
Обязательства по уплате процентов по депозитному сертификату	-	390	-
Прочие финансовые обязательства	51	1 300	-96.1
<b>Итого прочие финансовые обязательства</b>	<b>51</b>	<b>172 762</b>	<b>-100.0</b>

Задолженность по расчетам с персоналом	24 504	18 622	31.6
Доходы будущих периодов	0	2 790	-100.0
Обязательства по текущим налогам:	17 840	38 184	-53.3
Расчеты по социальному страхованию	9 280	8 595	8.0
Обязательства по арендной плате	0	12 268	100.0
Расчеты по дивидендам	0	0	-
Обязательства по расчетам с поставщиками	2 263	8 579	-73.6
Прочие нефинансовые обязательства	99 439	1 402	6992.7
<b>Итого прочие нефинансовые обязательства</b>	<b>153 326</b>	<b>90 440</b>	<b>69.5</b>
<b>Итого прочие обязательства</b>	<b>153 377</b>	<b>263 202</b>	<b>-41.7</b>

### Объем и структура прочих обязательств в разрезе валют по состоянию на 01.07.2019 г.

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	тыс. руб. Итого
Прочие финансовые обязательства	51	-	-	-	51
<b>Итого прочие финансовые обязательства</b>	<b>51</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>51</b>
Задолженность по расчетам с персоналом	24 504	-	-	-	24 504
Доходы будущих периодов	0	-	-	-	0
Обязательства по текущим налогам:	17 840	-	-	-	17 840
Расчеты по социальному страхованию	9 280	-	-	-	9 280
Обязательства по арендной плате	0	-	-	-	0
Расчеты по дивидендам	0	-	-	-	0
Обязательства по расчетам с поставщиками	2 263	-	-	-	2 263
Прочие нефинансовые обязательства	2 320	96 823	296	-	99 439
<b>Итого прочие нефинансовые обязательства</b>	<b>56 207</b>	<b>96 823</b>	<b>296</b>	<b>0</b>	<b>153 326</b>
<b>Итого прочие обязательства</b>	<b>56 258</b>	<b>96 823</b>	<b>296</b>	<b>0</b>	<b>153 377</b>

### Объем и структура прочих обязательств в разрезе валют по состоянию на 01.01.2019 г.

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	тыс. руб. Итого
Обязательства по уплате процентов физическим лицам	164 711	3764	223	-	168 698
Обязательства по уплате процентов юридическим лицам	2 374	-	-	-	2 374
Обязательства по уплате процентов по депозитному сертификату	390	-	-	-	390
Прочие финансовые обязательства	53	1247	-	-	1 300
<b>Итого прочие финансовые обязательства</b>	<b>167 528</b>	<b>5011</b>	<b>223</b>	<b>0</b>	<b>172 762</b>
Задолженность по расчетам с персоналом	18 622	-	-	-	18 622
Доходы будущих периодов	2 790	-	-	-	2 790
Обязательства по текущим налогам:	38 184	-	-	-	38 184
Расчеты по социальному страхованию	8 595	-	-	-	8 595
Обязательства по арендной плате	12 268	-	-	-	12 268
Расчеты по дивидендам	0	-	-	-	0
Обязательства по расчетам с поставщиками	8 566	-	13	-	8 579
Прочие нефинансовые обязательства	1 133	269	-	-	1 402
<b>Итого прочие нефинансовые обязательства</b>	<b>90 158</b>	<b>269</b>	<b>13</b>	<b>0</b>	<b>90 440</b>
<b>Итого прочие обязательства</b>	<b>257 686</b>	<b>5 280</b>	<b>236</b>	<b>0</b>	<b>263 202</b>

**Объем и структура прочих обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения,  
по состоянию на 01.07.2019 г.**

	тыс. руб.											
	ВСЕГО	До востребования и на 1 день	На 5 дней	На 10 дней	На 20 дней	На 30 дней	На 90 дней	На 180 дней	На 270 дней	До 1 года	От 1 года до 3 лет	Свыше 3 лет
Прочие финансовые обязательства	51	51	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Итого прочие финансовые обязательства	51	51	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Задолженность по расчетам с персоналом	24 504	3 026	7 264	0	0	0	0	14 214	0	0	0	0
Доходы будущих периодов	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Обязательства по текущим налогам	17 840	5	313	1 453	28	10 850	45	85	85	114	4 862	0
Расчеты по социальному страхованию	9 280	896	856	0	3 416	0	0	4 112	0	0	0	0
Обязательства по арендной плате	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Расчеты по дивидендам	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Обязательства по расчетам с поставщиками	2 263	0	0	0	0	0	263	0	0	0	2 000	0
Прочие нефинансовые обязательства	99 439	99 260	155	24	0	0	0	0	0	0	0	0
Итого прочие нефинансовые обязательства	153 326	103 187	8 588	1 477	3 444	10 850	308	18 411	85	114	6 862	0
ИТОГО ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	153 377	103 238	8 588	1 477	3 444	10 850	308	18 411	85	114	6 862	0

**Объем и структура прочих обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения,  
по состоянию на 01.01.2019 г.**

		тыс. руб.										
	<b>ВСЕГО</b>	<b>До востребования и на 1 день</b>	<b>На 5 дней</b>	<b>На 10 дней</b>	<b>На 20 дней</b>	<b>На 30 дней</b>	<b>На 90 дней</b>	<b>На 180 дней</b>	<b>На 270 дней</b>	<b>До 1 года</b>	<b>От 1 года до 3 лет</b>	<b>Свыше 3 лет</b>
Обязательства по уплате процентов физическим лицам	168 698	1 199	5 368	6 014	8 792	1 843	39 111	60 193	17 943	18 664	9 571	0
Обязательства по уплате процентов юридическим лицам	2 374	0	0	233	25	69	1 351	396	121	179	0	0
Обязательства по уплате процентов по депозитному сертификату	390	390	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Прочие финансовые обязательства	1 300	1 300	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Итого прочие финансовые обязательства</b>	<b>172 762</b>	<b>2 889</b>	<b>5 368</b>	<b>6 247</b>	<b>8 817</b>	<b>1 912</b>	<b>40 462</b>	<b>60 589</b>	<b>18 064</b>	<b>18 843</b>	<b>9 571</b>	<b>0</b>
Задолженность по расчетам с персоналом	18 622	2 720	0	0	2 979	0	12 923	0	0	0	0	0
Доходы будущих периодов	2 790	2 311	0	0	36	0	441	2	0	0	0	0
Обязательства по текущим налогам	38 184	0	0	0	446	32 994	354	13	0	0	4 377	0
Расчеты по социальному страхованию	8 595	817	0	0	3 876	0	0	3 902	0	0	0	0
Обязательства по арендной плате	12 268	12 268	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Расчеты по дивидендам	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Обязательства по расчетам с поставщиками	8 579	8 388	0	0	0	0	191	0	0	0	0	0
Прочие нефинансовые обязательства	1 402	0	0	461	672	269	0	0	0	0	0	0
<b>Итого прочие нефинансовые обязательства</b>	<b>90 440</b>	<b>26 504</b>	<b>0</b>	<b>461</b>	<b>8 009</b>	<b>33 263</b>	<b>13 909</b>	<b>3 917</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>4 377</b>	<b>0</b>
<b>ИТОГО ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>263 202</b>	<b>29 393</b>	<b>5 368</b>	<b>6 708</b>	<b>16 826</b>	<b>35 175</b>	<b>54 371</b>	<b>64 506</b>	<b>18 064</b>	<b>18 843</b>	<b>13 48</b>	<b>0</b>

#### 4.10 Источники собственных средств

Согласно Уставу Банка предельное количество обыкновенных акций номинальной стоимостью 1 (Один) рубль, которые вправе разместить Банк (объявленные акции), составляет 6 000 000 000 (Шесть миллиардов) штук, предельное количество привилегированных акций с дивидендом в размере 14% годовых номинальной стоимостью 1 (Один) рубль, которые вправе разместить Банк (объявленные акции), составляет 300 000 000 (Триста миллионов) штук.

В течение отчетного периода Банк не приобретал принадлежащие ему акции, операции по переходу прав собственности от владельцев акций к Банку не проводились.

Ниже раскрывается состав собственных средств Банка за I полугодие 2019 года:

	на 01.07.2019	на 01.01.2019	тыс. руб.
Средства акционеров (участников)	1 329 776	1 329 776	
Резервный фонд	254 500	254 500	
Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	159 964	159 476	
Неиспользованная прибыль (убыток)	272 170	163 691	
Эмиссионный доход	15 981	15 981	
Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	2 899	-672	
Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	0	0	
<b>Итого источников собственных средств</b>	<b>2 035 290</b>	<b>1 922 752</b>	

По состоянию на 01.07.2019 г. уставный капитал Банка сформирован в сумме 1 329 776 163 руб. и состоял из 1 101 476 163 обыкновенных акции номинальной стоимостью 1 (Один) рубль каждая и 228 300 000 привилегированных акций с дивидендом в размере 14% годовых номинальной стоимостью 1 (Один) рубль каждая.

Основными инструментами дополнительного капитала Банка являются привилегированные акции, выпущенные до 01.03.2013г. (в расчет капитала принимается сумма 68 490 тыс. руб.) и эмиссионный доход по ним (в расчет капитала принимается сумма 4 794 тыс. руб.).

Размер уставного капитала в отчетном периоде не изменялся.

#### 5. Сопроводительная информация к статьям Отчета о финансовых результатах

Основными источниками доходов Банка за I полугодие 2019 года являлись доходы от кредитных операций, от валютно-обменных операций, а также комиссионные и операционные доходы. Основные статьи расходов – процентные расходы по депозитным операциям, а также комиссионные и операционные расходы.

Комиссионные доходы и расходы представлены в следующей таблице:

	на 01.07.2019	на 01.07.2018	Изменение, % тыс. руб.
<b>Комиссионные доходы</b>			
Комиссии по расчетно-кассовым операциям	28 507	28 847	-1.2
Комиссии по переводам клиентов	22 863	21 041	8.7
Комиссии по выданным гарантиям	4 520	10 012	-54.9
Комиссия за услуги в системе электронных расчетов	8 293	9 972	-16.8
Комиссии за валютный контроль	4 909	4 041	21.5

Комиссии по операциям с банковскими картами	4 229	6 011	-29.6
<b>Итого комиссионных доходов</b>	<b>73 321</b>	<b>79 924</b>	<b>-8.3</b>
<b>Комиссионные расходы</b>			
Комиссии по расчетно-кассовым операциям	4 465	7 469	-40.2
Комиссии по услугам по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	5 017	5 180	-3.1
Комиссии по проведению операций с валютными ценностями	1 038	7 276	-85.7
<b>Итого комиссионные расходы</b>	<b>10 520</b>	<b>19 925</b>	<b>-47.2</b>
<b>Чистый комиссионный доход</b>	<b>62 801</b>	<b>59 999</b>	<b>4.7</b>

Операционные расходы представлены в следующей таблице:

	на 01.07.2019	на 01.07.2018	тыс. руб. Изменение, %
Расходы на содержание персонала	133 807	138 570	-3.4
Страхование	129 720	19 507	565.0
Операции с недвижимостью ВНОД (реализация, выбытие, содержание)	2 612	341	666.0
Прочие расходы по размещенным средствам	8 991	37 775	-76.2
Организационные и управленческие расходы	20 398	20 249	0.7
Арендная плата	18 053	20 666	-12.6
Содержание имущества	5 277	13 155	-59.9
Амортизация основных средств и прочих нематериальных активов	4 314	4 205	2.6
Рекламные и маркетинговые расходы	440	220	100.0
Прочее	12 947	6 055	113.8
<b>Итого операционные расходы</b>	<b>336 559</b>	<b>260 743</b>	<b>29.1</b>

Положительные курсовые разницы, признанные в составе прибыли или убытков (за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток), по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами, включая их переоценку, за I полугодие 2019 года составили 6 385 тыс. руб., за I полугодие 2018 года 24 928 тыс. руб.

### Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов

	Сформированный резерв на возможные потери на 01.07.2019 г.	Создано за отчетный период	Создано за счет прибыли прошлых лет (10801)	Восстановлено за отчетный период	Списано безнадежной задолженности	Восстановлено за счет реализации (уступки) прав требования	тыс. руб. Сформированный резерв на возможные потери на 01.01.2019 г.
Средства в кредитных организациях	3 304	0	0	0	0	0	3 304
Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0	0	0	0	0	0
Вложения в финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	0	0	0	0	0	0	0
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	0	0	0	0	0	0	0
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	762 929	121 738	154 141	65938	91341	52	769 981
Прочие активы	15 589	2 303	2 917	0	0	125	16 328
Внебалансовые обязательства	1 245	9 483	10 568	0	0	0	2 330

Итого резерв на возможные потери	783 067	133 524	167 626	65 938	91 341	177	791 943
----------------------------------	---------	---------	---------	--------	--------	-----	---------

По состоянию на 01.07.2019 года Банком досозданы оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки на сумму 119 150 тыс. руб. и восстановлены оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки на сумму 128 332 тыс. руб. Списано оценочных резервов за счет реализации (уступки) прав требования по кредитам на сумму 3 869 тыс.руб.

В отчетном периоде 2019 года не было случаев прекращения отдельных направлений деятельности.

### Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу на прибыль за I полугодие 2019 года

Основные доходы по налогу на прибыль	Сумма, тыс. руб.	уд. вес, %	Основные расходы по налогу на прибыль	Сумма, тыс. руб.	уд. вес, %
Процентные доходы по договорам займов, кредитов, ценным бумагам и другим долговым обязательствам	346 353	8.41	Процентные расходы по долговым обязательствам, в том числе проценты по ценным бумагам	219 222	5.33
Выручка по операциям уступки прав требования	43 591	1.06	Расходы по арендной плате	18 054	0.44
Доходы от банковских услуг	80 698	1.96	Расходы по операциям уступки прав требования	69 338	1.69
Выручка от реализации ценных бумаг	2 532 478	61.53	Расходы на обязательное и добровольное страхование имущества	129 720	3.15
Доходы по операциям в валюте	354 521	8.61	Расходы, связанные с приобретением и реализацией ценных бумаг	2 506 043	60.93
Курсовые разницы от переоценки счетов	514 349	12.50	Расходы по операциям в валюте	358 670	8.72
Доходы от восстановления резервов	211 116	5.13	Курсовые разницы от переоценки счетов	504 808	12.27
Выручка от реализации имущества	10 928	0.27	Расходы по оплате труда	131 617	3.20
Прочие доходы	22 105	0.53	Расходы по резервам	102 564	2.49
Итого сумма доходов	4 116 139	100.00	Налоги, относимые в установленных законодательством РФ случаях, на расходы	18 319	0.45
			Расходы, связанные с реализацией имущества	10 670	0.26
			Прочие расходы	44 092	1.07
			Итого сумма расходов	4 113 117	100.00

Прибыль по данным бухгалтерского учета и налогооблагаемая база по налогу на прибыль не совпадают в связи с отличием правил признания отдельных видов доходов и расходов в бухгалтерском и налоговом учете.

Расчет налога на прибыль осуществляется по действующим ставкам, установленным Налоговым Кодексом РФ. В течение I полугодия 2019 года Банк уплачивал налог на прибыль в отношении процентного (купонного) дохода по государственным и муниципальным ценным бумагам, исчисляемый по ставке 15%. Стандартная ставка налога на прибыль в I полугодии 2019 года как и в 2018 году составляет 20%.

Все налоговые обязательства Банком исполняются в полном объеме.

### Информация об основных расходах по налогам

	I полугодие 2019 года	I полугодие 2018 года	Изменения, %
<b>Налог на прибыль</b>			
Текущий налог на прибыль, рассчитанный по ставке 20%	1 095	2 850	-61.58

Налог на прибыль по процентным доходам по ценным бумагам, облагаемым по ставке 15%	1 055	557	89.41
Отложенный налог	5 082	-6 701	-175.84
<b>Прочие налоги</b>			
НДС, уплаченный за товары и услуги	4 487	6 971	-35.63
Налог на имущество	423	473	-10.57
Транспортный налог	23	23	-
Земельный налог	17 443	12 367	41.04
Прочие налоги и сборы	269	258	4.26
<b>Всего расходов по налогам</b>	<b>29 877</b>	<b>16 798</b>	<b>77.86</b>

В отчетном периоде изменения ставок налога не производилось, новые налоги не вводились.

### Информация о вознаграждении работникам

	I полугодие 2019 года			I полугодие 2018 года			Изменение, %
	Количество, чел.	Сумма, тыс. руб.	Уд. вес, %	Количество, чел.	Сумма, тыс. руб.	Уд. вес, %	
Головная организация (включая территориально обособленные подразделения)	223	85 874	83.1	242	86 326	80.2	-0.5
Филиалы (включая территориально обособленные подразделения)	73	17 522	16.9	81	21 300	19.8	-17.7
<b>Итого</b>	<b>296</b>	<b>103 396</b>	<b>100.0</b>	<b>323</b>	<b>107 626</b>	<b>100.0</b>	<b>-3.9</b>

Затрат на исследования и разработки, признанные в качестве расходов, в отчетном периоде не производилось.

### Информация об операциях аренды

В отношении договоров финансовой аренды (лизинга) Банк не является лизингодателем.

На 01.07.2019 года Банк, как лизингополучатель, имеет обязательства по договору финансовой аренды (лизинга). Договор заключен сроком на 39 месяцев с общей суммой платежа за срок лизинга в размере 994 тыс.руб. Объектом лизинга является специализированное транспортное средство. Обязательства Банка на 01.07.2019 года по договору лизинга составляют 349 тыс. руб.

Банком (как арендатором, так и арендодателем) заключены договоры аренды, предметом которых является аренда недвижимости и прочего имущества (оборудования). Все заключенные договоры аренды являются договорами операционной аренды с правом досрочного прекращения. Арендная плата устанавливается по соглашению сторон на основании рыночных цен. Договоры аренды предусматривают ежемесячные арендные платежи.

Банком (как арендатором) заключен договор долгосрочной аренды земельного участка, находящегося в собственности Российской Федерации (Амурская область, г. Благовещенск). Размер арендной платы определен в соответствии с Федеральным законом «Об оценочной деятельности в РФ» и подлежит пересмотру Правительством РФ на регулярной основе.

Информация о суммах арендной платы, признанной в качестве доходов и суммах арендных платежей, признанных в качестве расходов, представлена в следующей таблице:



тыс.руб.

	I полугодие 2019	I полугодие 2018
<b>Общая сумма арендной платы, признанной в качестве доходов:</b>		
от сдачи в аренду недвижимости ВНОД	11 127	11 228
от сдачи основных средств (недвижимости)	712	486
	<b>11 839</b>	<b>11 714</b>
<b>Общая сумма арендных платежей, признанных в качестве расходов:</b>		
аренда помещений (в том числе, торговой площади под банкомат)	17 515	19 890
аренда земли (земельных участков)	131	364
аренда транспортных средств (авто)	229	227
- в том числе финансовая аренда (лизинг)	129	130
аренда прочего имущества (оборудования)	178	185
	<b>18 053</b>	<b>20 666</b>

## 6. Сопроводительная информация к Отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, статьям сведений об обязательных нормативах и нормативе финансового рычага

Управление капиталом Банка направлено на поддержание уровня капитала, достаточного для сохранения доверия инвесторов, кредиторов и рынка в целом, а также для обеспечения непрерывности деятельности Банка.

В таблице ниже показан анализ состава капитала и значения нормативов достаточности капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями Банка России.

	на 01.07.2019	на 01.01.2019	тыс. руб. Изменение, %
<b>Собственные средства (капитал) (Н1.0)</b>	<b>1 344 589</b>	<b>1 446 286</b>	<b>-7.0</b>
<b>Базовый капитал (Н1.1)</b>	<b>1 344 589</b>	<b>1 446 286</b>	<b>-7.0</b>
Уставный капитал, сформированный обыкновенными акциями	1 101 476	1 101 476	0.0
Резервный фонд, сформированный за счет прибыли предшествующих лет	254 500	254 500	0.0
Нераспределенная прибыль прошлых лет	160 383	157 112	2.1
Нераспределенная прибыль отчетного года	0	0	0.0
Нематериальные активы	5 863	6 329	-7.4
Отрицательная величина добавочного капитала	165 898	60 473	174.3
<b>Добавочный капитал</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Отрицательная величина дополнительного капитала	165 898	60 473	174.3
<b>Основной капитал (Н1.2)</b>	<b>1 344 598</b>	<b>1 446 286</b>	<b>-8.3</b>
<b>Дополнительный капитал</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Часть уставного капитала, сформированный в результате выпуска и размещения привилегированных акций	68 490	91 320	-25.0
Эмиссионный доход	4 794	6 392	-25.0
Прибыль текущего года	74 235	4 935	1404.3
Прибыль прошлого года, не подтвержденная аудитом	0	950	-100.0
Прирост стоимости имущества за счет переоценки	159 964	159 476	0.3
Отрицательная величина дополнительного капитала	165 898	60 473	174.3
Показатели, уменьшающие сумму основного и дополнительного капитала	473 381	323 546	46.3
<b>Всего активов, взвешенных с учетом риска</b>	<b>10 998 924</b>	<b>11 761 437</b>	<b>-6.5</b>

Операционный риск	103 874	156 385	-33.6
Рыночный риск	109 961	93 149	18.0
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1), %	11.9	12.2	-2.2
Норматив достаточности основного капитала (Н1.2), %	11.9	12.2	-2.2
Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0), %	12.2	12.3	-0.6

Значение норматива достаточности базового, основного и собственных средств (капитала) по состоянию на 01.07.2019 г. составило 11,9%, 11,9% и 12,2 % соответственно, что выше установленных Банком России минимально допустимых значений (4,5%, 6% и 8%).

Банк соблюдал все установленные требования Банка России по нормативам достаточности капитала на каждый день отчетного периода.

С целью поддержания стабильности и устойчивости операционной деятельности в Банке действует и постоянно совершенствуется система управления рисками, основной целью которой является мониторинг и контроль за рисками.

Система управления рисками позволяет учитывать их как на стадии принятия управленческих решений, так и в процессе осуществления банковской деятельности и базируется на своевременном выявлении возможных рисков, их идентификации и классификации, анализе, измерении и оценке рисков операций, а также на применении конкретных методов управления банковскими рисками.

При составлении текущих и перспективных планов развития проводится прогнозный расчет нормативов достаточности капитала.

В течение отчетного периода Банк не имел нарушений обязательных нормативов и других требований пруденциального надзора.

По состоянию на 01.07.2019 г. капитал Банка уменьшен на величину резерва (резервов), фактически недосозданного банком по сравнению с величиной, требуемой в соответствии с нормативными актами Банка России. Величина недосозданного резерва, которая уменьшала собственные средства (капитал) банка на 01.07.2019г. составила 2 361 тыс.руб. По вопросу отсутствия необходимости в досоздании данного резерва Банком представлено в Банк России письмо с позицией Банка по учету обеспечения принимаемого в целях минимизации риска по данной ссудной задолженности.

Информация о размере капитала, значениях нормативов достаточности капитала, нормативов ликвидности и нормативе максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков на 01.07.2019 г. и 01.01.2019 г. представлена в таблице ниже:

			Нормативное значение	Значение на 01.07.2019	Значение на 01.01.2019	Изменение
<b>Собственные средства (капитал), тыс. руб.</b>				<b>1 344 589</b>	<b>1 446 286</b>	
Норматив достаточности собственных средств	Н 1.0	>= 8%		12.2%	12.3%	-0.1%
Норматив достаточности базового капитала	Н 1.1.	>= 4,5%		11.9%	12.2%	-0.3%
Норматив достаточности основного капитала	Н1.2.	>= 6%		11.9%	12.2%	-0.3%
Норматив финансового рычага банка	Н1.4.	>= 3%		12.2%	13.2%	-1.0%
Норматив мгновенной ликвидности	Н2	>= 15%		229.3%	173.2%	56.1%
Норматив текущей ликвидности	Н3	>= 50%		316.4%	282.8%	33.6%
Норматив долгосрочной ликвидности	Н4	<= 120%		28.1%	32.3%	-4.2%
Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	Н6	<= 25%		20.4%	19.2%	1.2%
Норматив максимального размера крупных кредитных рисков	Н7	<= 800%		305.4%	282.2%	23.2%
Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка	Н10.1	<= 3%		0.4%	0.3%	0.1%

Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц	H12	<= 25%	0.0%	0.0%	0.0%
Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц)	H25	<= 20%	2.4%	3.2%	-0.8%

Пояснения к разделу 1 «Информация об уровне достаточности капитала» Отчета об уровне достаточности капитала с приведением данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для его составления, представлены в таблице ниже:

тыс. руб.

Бухгалтерский баланс				Отчет об уровне достаточности капитала			
Наименование статьи	Номер строки	Данные на 01.07.2019	Данные на 01.01.2019	Наименование статьи	Номер строки	Данные на 01.07.2019	Данные на 01.01.2019
Средства акционеров (участников), Эмиссионный доход, всего, в том числе:	24, 26	1 345 757	1 345 757	X	X	X	X
- отнесенные в базовый капитал	X	1 101 476	1 101 476	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	1	1 101 476	1 101 476
- отнесенные в добавочный капитал	X			Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал	31		
- отнесенные в дополнительный капитал	X	244 281	244 281	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	46	234 199	165 361
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости, Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, всего, в том числе:	16,17	8 783 150	8 527 943	X	X	X	X
- субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	X	X	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32		
- субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X			Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход, всего:	46	234 199	165 361
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы, всего, в том числе:	11	2 297 223	2 099 707	из них субординированные кредиты	X		
- нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал, всего, из них:	X	5 863	6 329	X	X	X	X
деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств	X			Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств	8		
иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств	X	5 863	6 329	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств	9	5 863	6 329
Отложенный налоговый актив, всего, в том числе:	10	104 460	104 676	X	X	X	X
- отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	104 460	104 676	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	10		

- отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X			Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	21			
Отложенное налоговое обязательство, всего, из них:	20	123 883	118 898	X	X	X	X	
- уменьшающее деловую репутацию	X			X	X	X	X	
- уменьшающее иные нематериальные активы	X			X	X	X	X	
Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников), всего, в том числе:	25			X	X	X	X	
- уменьшающие базовый капитал	X			Вложения в собственные акции (доли)	16			
- уменьшающие добавочный капитал	X			Вложения в собственные инструменты добавочного капитала, иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала	37, 41			
- уменьшающие дополнительный капитал	X			Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала	52			
Средства в кредитных организациях, чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности), всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	7 846 574	7 868 254	X	X	X	X	
- несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X			Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	18			
- существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X			Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	19			
- несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X			Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций	39			
- существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X			Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций	40			
- несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X			Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к погашению убытков финансовых организаций	54			
- существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X			Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к погашению убытков финансовых организаций	55			

## Информация о значении норматива финансового рычага

Норматив финансового рычага призван:

- дополнять регулятивные требования к достаточности собственных средств (капитала) наряду с показателями достаточности собственных средств (капитала), рассчитываемыми по отношению к активам, взвешенным на коэффициенты риска;

- ограничивать накопление рисков отдельными кредитными организациями и банковским секторами в целом

- препятствовать проведению чрезмерно агрессивной бизнес-политики за счет привлечения заемных средств.

Значение норматива финансового рычага раскрыто Банком в разделе 2 «Информация о расчете норматива финансового рычага (Н1.4)» формы 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности».

По состоянию на 01.07.2019 г. значение норматива финансового рычага составило 12,2%, по состоянию на 01.01.2019 г. - 13,2%. Уменьшение норматива финансового рычага не является существенным, его компоненты также не имели существенных изменений за отчетный период.

## Информация о нормативе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	На 01.07.2019	На 01.04.2019	на 01.01.2019	на 01.10.2018	на 01.07.2018
1	Основной капитал, тыс. руб.	1 344 598	1 325 861	1 446 286	1 437 081	1 408 022
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.	11 053 612	10 895 760	10 987 631	11 061 456	11 329 568
3	Показатель финансового рычага по Базелю III, процент	<b>12.16</b>	<b>12.17</b>	<b>13.16</b>	<b>12.99</b>	<b>12.43</b>

Активов по операциям, связанным с отчуждением (приобретением) ценных бумаг с одновременным принятием обязательства по их обратному приобретению (отчуждению), активов по операциям займа ценных бумаг, ПФИ, представляющих собой актив, используемых для расчета показателя финансового рычага, по состоянию на 01.07.2019 г. и на 01.01.2019 г. на балансе Банка не было.

## 7. Сопроводительная информация к статьям Отчета о движении денежных средств

Обязательные резервы на счетах в Банке России представляют собой средства, депонированные в Банке России, по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования ежедневных операций Банка. Обязательные резервы, находящиеся на счетах в Банке России, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств. На 01.07.2019 обязательные резервы Банка, размещенные в ЦБ РФ, составили 77 095 тыс. руб. (на 01.01.2019 – 72 974 тыс. руб.).

## Информация о существенных остатках денежных средств и их эквивалентов, имеющихся у кредитной организации

	на 01.07.2019	на 01.01.2019	тыс. руб. Изменение, %
Денежные средства и остатки в ЦБ РФ за вычетом сумм обязательных резервов, размещенных в ЦБ РФ	767 852	636 037	20.7
Корреспондентские счета в банках	177 122	129 569	36.7

По состоянию на 01.07.2019 г. и на 01.01.2019 г. неиспользованный лимит кредитования, установленный в рамках договора об участии в операциях по предоставлению и погашению кредитов Банка России, обеспеченных ценными бумагами или правами требования по кредитным договорам, заключенного между Банком России и Банком составил 300 000 тыс. руб. Ограничения по использованию лимита отсутствуют.

Денежные потоки от основной, приносящей доход деятельности, как представляющие увеличение операционных возможностей, так и потоки денежных средств, необходимых для поддержания операционных возможностей, отражены в Отчете о движении денежных средств.

Основное влияние на изменение денежных средств в отчетном периоде оказывали операции, осуществляемые Банком, в том числе его региональными подразделениями. Подразделения Банка осуществляли банковские услуги, в числе которых: расчетно-кассовое обслуживание юридических и физических лиц, операции с банковскими картами, кредитование физических и юридических лиц, валютно-обменные операции, банковские переводы денежных средств, прием во вклады.

## Информация о движении денежных средств в разрезе географических зон

	Российская Федерация			Страны ОЭСР			Страны СНГ и другие			ИТОГО		
	на	на	Изменение,	на	на	Изменение,	на	на	Изменение,	на	на	Изменение,
	01.07.2019	01.01.2019	%	01.07.2019	01.01.2019	%	01.07.2019	01.01.2019	%	01.07.2019	01.01.2019	%
<b>Активы</b>												
Денежные средства и их эквиваленты	203 494	230 083	-11.6	220 249	209 169	5.3	199	263	-24.3	423 942	439 515	-3.5
Средства кредитных организаций	418 565	265 357	57.7	2 440	4 139	-41.0	0	0	-	421 005	269 496	56.2
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (Торговые ценные бумаги)	297 329	272 284	9.2	0	0	-	0	0	-	297 329	272 284	9.2
Средства в кредитных организациях	177 122	129 569	36.7	0	0	-	0	0	-	177 122	129 569	36.7
Ссудная задолженность, учитываемая по амортизированной стоимости (Ссудная задолженность)	7 370 302	7 464 477	-1.3	0	0	-	1 821	1 924	-5.4	7 372 123	7 466 401	-1.3
Требования по текущему налогу на прибыль	29 530	30 626	-3.6	0	0	-	0	0	-	29 530	30 626	-3.6
Отложенный налоговый актив	104 460	104 676	-0.2	0	0	-	0	0	-	104 460	104 676	-0.2
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	2 297 223	2 099 707	9.4	0	0	-	0	0	-	2 297 223	2 099 707	9.4
Прочие активы	19 883	62 009	-67.9	28	18	55.6	478	17	2711.8	20 389	62 044	-67.1
<b>Обязательства</b>												
Средства Банка России и кредитных организаций	0	0	-	0	0	-	0	0	-	0	0	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, оцениваемые по амортизированной стоимости	7 756 020	8 343 120	-7.0	986 530	142 141	594.1	40 600	42 682	-4.9	8 783 150	8 527 943	3.0
Выпущенные долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	43 708	36 428	20.0	0	0	-	0	0	-	43 708	36 428	20.0
Обязательства по текущему налогу на прибыль	0	221	-100.0	0	0	-	0	0	-	0	221	-100.0
Отложенное налоговое обязательство	123 883	118 898	4.2	0	0	-	0	0	-	123 883	118 898	4.2
Прочие обязательства	153 291	263 169	-41.8	16	26	-38.5	70	7	900.0	153 377	263 202	-41.7

## **8. Информация о принимаемых Банком рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом**

### **8.1. Система управления рисками**

С целью поддержания и сохранения стабильности и устойчивости деятельности в Банке действует и совершенствуется **система управления рисками и капиталом в рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК)**. Основной целью создания системы ВПОДК является управления рисками и достаточностью капитала для поддержания приемлемого уровня риска и собственных средств для покрытия значимых рисков, в том числе для эффективного функционирования Банка, реализации Стратегии развития и выполнения требований Банка России.

Система управления рисками является частью общей системы управления Банком и направлена на достижение целей его деятельности, предусмотренных Стратегией развития Банка.

Система управления рисками и капиталом в рамках ВПОДК включает:

- методы и процедуры управления значимыми рисками;
- методы и процедуры управления капиталом (определение планового (целевого) уровня капитала, текущей потребности в капитале, оценку достаточности капитала и его распределения по видам значимых рисков);
- систему идентификации и контроля за значимыми рисками Банка (принятие методики идентификации значимых рисков, определение показателей для контроля за уровнем значимых риска, мониторинг показателей), достаточностью капитала и соблюдением лимитов по рискам (планируемый капитал на покрытие риска);
- отчетность, формируемую Банком в рамках ВПОДК, порядок ее представления органам управления Банка;
- систему контроля за выполнением ВПОДК и их эффективностью;
- внутренние документы Банка, разрабатываемые в рамках ВПОДК.

Система управления рисками Банка предусматривает:

- выявление рисков, в том числе и потенциальных, выделение и оценка значимых рисков Банка, формирование агрегированной оценки и совокупного объема рисков;
- оценку достаточности капитала для покрытия рисков;
- планирование капитала;
- проведение стресс-тестирования в целях оценки влияния колебания значимых рисков на финансовое состояние Банка и достаточность капитала.

Банк ежегодно определяет целевую структуру рисков, в которую входят риски, присущие деятельности Банка в целом, отдельным его направлениям, а также отдельным структурным подразделениям, исходя из целей, предусмотренных Стратегией развития.

В зависимости от степени воздействия на деятельность Банка риски подразделяются на существенные (значимые) и несущественные. При оценке рисков по их значимости используются количественные и качественные показатели.

К значимым рискам Банка на период 2019 г. отнесены: кредитный риск; рыночный риск; операционный риск; процентный риск банковского портфеля (процентный риск по неторговым операциям); риск ликвидности; риск концентрации. В категорию несущественных рисков вошли: правовой риск, комплаенс-риск (регуляторный риск), страновой риск, риск потери деловой репутации, стратегический риск.

Для обеспечения устойчивого функционирования Банка на непрерывной основе и в долгосрочной перспективе определяется набор показателей «склонности к риску», характеризующих уровень рисков, которые Банк *готов принять* для достижения целей, определенных Стратегией развития Банка. Для каждого показателя определяется «целевой уровень риска» (допустимый уровень), «сигнальное» значение, указывающее на приближение



уровня риска к границе установленного лимита и «лимит риска» (нормативный уровень риска), отражающий предельное значение показателя.

Для оценки влияния на финансовое состояние, достаточность капитала и ликвидность Банка различных факторов риска, которые соответствовали бы исключительным, но вероятным событиям, Банк использует метод **стресс-тестирования** как инструмент для управления рисками и достаточностью капитала.

К основным задачам, решаемым в процессе стресс-тестирования, относится оценка возможности поддержания уровня достаточности капитала, уровня ликвидности в условиях стресса. Стресс-тестирование проводится с использованием методов: анализ чувствительности и сценарный анализ на основе сценариев, утвержденных Советом директоров, в рамках внутреннего документа Банка о проведении стресс-тестирования. Стресс-тестирование охватывает капитал и все **значимые** риски Банка.

Результаты стресс-тестов доводятся до сведения органов управления Банка. Если по результатам стресс-тестирования выявлен рост уровня угроз (в форме общего ухудшения результатов стресс-тестирования (необходимый нормативный капитал близок к имеющемуся уровню капитала), или при превышении установленных сигнальных значений по нормативам достаточности капитала) разрабатываются возможные корректирующие мероприятия, направленные на минимизацию влияния стрессовых событий на капитал.

Организация контроля за рисками, связанными с финансовыми инструментами, включает в себя:

- установление системы полномочий по принятию решений о проведении операций, сопровождающихся принятием риска;
- закрепление функций по участию в системе управления рисками в должностных инструкциях сотрудников подразделений, совершающих операции с финансовыми инструментами;
- формирование внутренней отчетности по результатам мониторинга за рисками;
- информирование органов управления Банка о результатах оценки рисков;
- предоставление руководителям подразделений и членам комитетов Банка, в функции которых входит управление рисками, информации о принятых рисках.

## **8.2. Распределение функций по управлению рисками и капиталом**

В Банке разработана многоуровневая система полномочий по управлению рисками банковской деятельности. Общее руководство деятельностью Банка осуществляет Совет Директоров, руководство текущей деятельностью – Председатель Правления и Правление Банка.

Функции органов управления, коллегиальных органов и подразделений Банка, связанные с управлением рисками и капиталом, определяются Уставом Банка, внутренними Положения о данных коллегиальных органов и подразделениях Банка, также Стратегией управления рисками и капиталом Банка.

Основные участники системы управления рисками и капиталом:

*Общее собрание акционеров Банка:*

- принимает решение об увеличении/уменьшении уставного капитала, дроблении/консолидации акций в случаях, предусмотренных Уставом Банка;
- принимает решение об установлении лимитов в денежном выражении на принятие решений Общим собранием акционеров Банка и Советом директоров Банка по сделкам с заинтересованностью.

*Совет директоров Банка:*

- утверждает Стратегию развития Банка и Стратегию управления рисками и капиталом;

– утверждает внутренние нормативные документы Банка, устанавливающие порядок управления значимыми рисками, и осуществляет контроль за их реализацией;

– утверждает и контролирует соблюдение:

– плановые (целевые) уровни капитала;

– плановая (целевая) структура капитала;

– плановый (целевой) уровень достаточности капитала;

– плановая (целевая) структура рисков;

– показатели для контроля за уровнем рисков, в том числе плановые (целевые) уровни значимых рисков; лимиты по предельному уровню убытков (потерь) по подразделениям, принимающим риски при проведении операций и иных сделок, показатели склонности к риску;

– утверждает и контролирует применение методологии:

– оценка и определение потребности в капитале, а также процедур по управлению в отношении значимых рисков;

– определение совокупного объема необходимого капитала;

– утверждает и контролирует соблюдение процедур по управлению капиталом;

– утверждает программу стресс-тестирования;

– утверждает порядок установления лимитов и их сигнальных значений;

– утверждает и контролирует лимиты (в том числе пересмотренные) и их сигнальные значения;

– регулярно рассматривает отчеты по выполнению ВПОДК, рискам, результаты стресс-тестирования и учитывает их результаты при принятии управленческих решений;

– утверждает распределение капитала через систему лимитов (планируемый капитал на его покрытие) по видам рисков (значимые риски и риски, не отнесенные к значимым рискам Банка); по подразделениям, принимающим риски при проведении операций и иных сделок;

– осуществляет контроль за достаточностью капитала Банка;

– осуществляет контроль за эффективностью применяемых в Банке процедур управления рисками и капиталом.

*Правление Банка:*

– обеспечивает условия для эффективной реализации принятой Стратегии развития Банка в части управления рисками и капиталом;

– осуществляет контроль за реализацией мероприятий, предусмотренных Стратегией развития Банка;

– осуществляет контроль за реализацией стратегии управления рисками и капиталом и порядком управления наиболее значимыми рисками и капиталом;

– осуществляет контроль за соблюдением:

– плановые (целевые) уровни капитала;

– плановая (целевая) структура капитала;

– плановый (целевой) уровень достаточности капитала;

– осуществляет контроль за применением методологий:

– оценка и определения потребности в капитале, а также соблюдением процедур по управлению в отношении значимых рисков;

– определение совокупного объема необходимого капитала;

– контроль за соблюдением процедур по управлению капиталом;

– осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов и достижении сигнальных значений;

– рассматривает отчеты о результатах выполнения ВПОДК;

– обеспечивает выполнения ВПОДК и поддержание достаточности собственных средств (капитала) на установленном внутренними документами Банка уровне;

– регулярно рассматривает отчеты по рискам, о состоянии достаточности капитала, результаты стресс-тестирования.

*Председатель Правления Банка:*

- осуществляет контроль за разработкой Стратегии развития Банка и стратегии управления рисками и капиталом;
- осуществляет контроль за реализацией порядка управления наиболее значимыми рисками и капиталом;
- осуществляет контроль за применением методологий:
- оценка и определение потребности в капитале, а также соблюдением процедур по управлению в отношении значимых рисков;
- определение совокупного объема необходимого капитала;
- осуществляет контроль за реализацией порядка управления наиболее значимыми рисками и капиталом;
- осуществляет контроль за соблюдением процедур по управлению капиталом.
- реализует процессы управления рисками и достаточностью капитала путем распределения полномочий между подразделениями и должностными лицами Банка, вынесения вопросов управления рисками Банка на рассмотрение Правления и(или) Совета директоров Банка для коллегиального решения.

*Управление рисков:*

- разрабатывает, внедряет, реализует и совершенствует систему по управления рисками и капиталом;
- осуществляет идентификацию и оценку значимых рисков;
- формирует предложения по установлению:
- целевой (плановой) структуры рисков Банка;
- целевых (плановых) уровней значимых рисков;
- целевого уровня достаточности капитала;
- лимитов по предельному уровню убытков (потерь) в результате принятия рисков;
- распределение капитала через систему лимитов риска (планируемый капитал на его покрытие) по видам рисков и по подразделениям Банка, принимающих риски при проведении операций и иных сделок;
- подготовка предложений по системе показателей склонности к риску, в т.ч. показателей, характеризующих достаточность капитала и регулятивную достаточность капитала, установлению/пересмотру нормативных, допустимых и сигнальных значений показателей для отражения уровня риска и вероятности достижения/нарушения лимита риска;
- формирует отчетность по рискам и ВПОДК для представления органов управления в объеме, необходимом для принятия решений:
- Агрегированные отчеты о значимых рисках в рамках ВПОДК (в том числе отчеты об изменениях объемов значимых рисков и о влиянии указанных изменений на достаточность капитала; об уровнях значимых рисков, принятых подразделениями и о соблюдении подразделениями Банка установленных лимитов);
- Отчеты о размере капитала и достаточности капитала в рамках ВПОДК (отчеты о капитале; о результатах оценки достаточности капитала Банка; о выполнении Банком обязательных нормативов);
- Отчеты о результатах выполнения ВПОДК (отчеты о плановом (целевом) уровне капитала и достаточности капитала, плановой структуре капитала; о соблюдении плановых (целевых) уровней рисков и целевой структуры рисков; о соблюдении целевого уровня достаточности капитала);
- Отчеты о результатах мониторинга принятых Банком показателей оценки склонности к риску, включающих показатели, характеризующие достаточность капитала и показатели регулятивной достаточности собственных средств (капитала) Банка.
- проводит стресс-тестирование;
- предоставляет руководителям подразделений и членам комитетов Банка, в функции которых входит управление рисками, информацию о принятых рисках.

Финансово-экономическое управление в рамках системы управления рисками Банка осуществляет:

- контроль за реализацией мероприятий, предусмотренных Стратегией развития банка;
- планирование потребности в капитале в соответствии с общим финансовым планом Банка и ориентирами развития бизнеса, предусмотренными принятой Стратегией развития Банка;
- контроль за достаточностью собственных средств (капитала) Банка и качеством капитала в рамках регулярной оценки экономического положения Банка;
- контроль за достаточностью капитала Банка в форме ежедневного контроля обязательных нормативов Банка России.

Структурные подразделения Банка в рамках комплексной системы управления рисками обеспечивают раннее выявление присутствия банковских рисков, принятие мер по снижению вероятности их реализации, снижению возможного ущерба от проявлений рисков и защиту интересов Банка.

### 8.3. Методы оценки рисков

Управление рисками основывается как на стандартизированных методах и инструментах оценки и управления банковскими рисками, предусмотренными нормативными актами Банка России, так и на внутренних, определенных внутренними документами Банка.

Значимый риск	Методика расчета объема принятого риска
Кредитный риск	стандартизированный подход, определенный в Инструкции Банка России от 28.06.2017 г. № 180-И
Рыночный риск	стандартизированный подход в соответствии с Положением Банка России от 03.12.2015 г. № 511-П
Операционный риск	стандартизированный подход, определенный Положением Банка России от 03.09.2018 г. № 652-П. Величина операционного риска определяется исходя из среднего объема ежегодных процентных и непроцентных доходов от основной деятельности Банка за предшествующие 3 года.
Процентный риск банковского портфеля (процентный риск по неторговым операциям)	величина принятого процентного риска определяется как максимальное из абсолютных значений, рассчитанных при параллельном и непараллельном сдвиге ставок на N% ( <i>N – зависит от изменения размера ключевой ставки Банка России</i> ). При непараллельном сдвиге ставок учитывается в расчете сдвиг по активам на 1%, и сдвиг по пассивам на N%.
Риск ликвидности	метод анализа разрывов ликвидности на основании данных формы 0409125 «Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения»
Риск концентрации	Влияние риска концентрации рассматривается в рамках оценки кредитного риска, рыночного риска и риска ликвидности через систему лимитов. В отношении риска концентрации определение требований к капиталу осуществляется в рамках управления кредитного риска, рыночного риска и риска ликвидности.

### Значимые риски

К значимым рискам Банка на период 2019 г. отнесены:

- кредитный риск;
- рыночный риск;
- операционный риск;
- процентный риск банковского портфеля (процентный риск по неторговым операциям);
- риск ликвидности;

–риск концентрации.

#### 8.4. Информация о кредитном риске

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

Кредитный риск оценивается с целью определение максимально возможного убытка, который может быть получен Банком с высокой вероятностью в течение определенного периода времени. Оцениваются риск уменьшения стоимости кредитных активов Банка или риск снижения фактической доходности этой части активов значительно ниже ожидаемого (запланированного) уровня, а также удельный вес возможных убытков.

Банк осуществляет управление кредитными рисками на постоянной основе, в том числе путем выявления, оценки, разработки мер по их минимизации и контроля как в рамках отдельного заемщика, так и в целом по портфелю.

Банк контролирует кредитный риск, а также риск концентрации, устанавливая лимиты на одного заемщика и группу связанных заемщиков, инсайдеров, акционеров, крупных кредитных рисков, крупнейших заемщиков, а также лимиты по видам инструментов, географической и отраслевой концентрации. Управление рисков осуществляет регулярный мониторинг таких рисков, лимиты пересматриваются не реже одного раза в год.

Оценка клиентов осуществляется на основе комплексного анализа их финансового состояния, качества предлагаемого обеспечения, а также кредитной истории. Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности клиентов выполнить свои обязательства, включающего в себя:

- оценку финансовой устойчивости заемщика в целях определения степени возможного риска невозврата выдаваемого кредита;
- оценку качества обслуживания ссуд в режиме реального времени с использованием разработанных Банком критериев ухудшения качества ссуды, в том числе нефинансового характера, и отражение оценки в профессиональных суждениях;
- регулярную проверку состояния залогового обеспечения, оценка (переоценка) справедливой стоимости залога в соответствии с требованиями внутреннего нормативного документа о порядке формирования резервов на возможные потери по ссудам;
- проведение регулярного анализа оборотов по счетам заемщиков – юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, и оценку соответствия текущих размеров бизнеса заемщика сумме полученных кредитов;
- оценку правильности классификации ссуд и полноты формирования резерва на возможные потери Службой внутреннего контроля Банка.

Классификация заемщиков по уровню кредитного риска производится в соответствии с требованиями Банка России, установленными Положения № 590-П от 28.06.2017г и № 611-П от 23.10.2017г.

Для оценки и измерения уровня кредитного риска Банк использует стандартизированный подход в соответствии с Инструкцией Банка России №180-И от 28.06.2017г.

Оценку уровня кредитного риска по результатам его постоянного мониторинга в соответствии с установленной внутренними нормативными документами Банка компетенцией осуществляют Кредитный комитет Банка и кредитные комитеты филиалов Банка, Правление и Совет директоров Банка. Основными органами, проводящими стратегию Банка в отношении снижения кредитного риска, является Правление Банка, Кредитный комитет Банка и кредитные комитеты филиалов Банка.

По результатам мониторинга и оценки в отчетном периоде показатели склонности к риску не превышали установленный уровень риска.

Значения Обобщенного показателя уровня риска (Пкр) в течение всего отчетного периода находились в зоне допустимого значения уровня риска, что свидетельствует об устойчивости

Банка к принимаемому риску. Уровень кредитного риска Банка в отчетном периоде признается удовлетворительным.

В Банке на постоянной основе проводится целенаправленная работа по снижению уровня просроченной/проблемной задолженности: погашение просроченной задолженности, реализация части портфеля проблемных кредитов, списание безнадежной для взыскания задолженности.

**Распределение кредитного риска по основным направлениям бизнеса** Банка во II квартале 2019 г. существенно не изменилось. Наибольший удельный вес в общей сумме активов приходится на кредитование юридических и физических лиц - 51.8%, за отчетный период его доля сократилась на 4.3%. Объем ссудной задолженности юридических лиц и физических лиц изменились незначительно.

Размещение денежных средств в ликвидные активы увеличилось до 40% (+4.53%).

**Распределение кредитного риска по типам контрагентов** в отчетном периоде не изменилось. Наибольшая доля активов по-прежнему приходится на юридические лица 36.49 %. Рост объема денежных средств, размещаемых в кредитных организациях и НКЦ, за отчетный квартал составил 1.98% и достиг 32.02%.

**Распределение кредитного риска по финансовым активам и по крупным портфелям внутри отдельных видов активов.**

Существенную долю банковских вложений занимают кредиты 66.98%. Удельный вес остальных финансовых активов по отдельности не превышает 7%.

Приоритетным направлением в кредитовании остается сегмент малого и среднего бизнеса, его доля в активе «Кредиты» составила 36.73%, за отчетный период показатель незначительно увеличился (+0.94%). Доля розничного портфеля изменилась незначительно и на конец отчетного периода достигла 32.25%. Объем средств, размещенных в межбанковское кредитование, сократился до 21.47% (- 2.85%).

**Объемы просроченной и реструктурированной задолженности.**

За отчетный квартал объем просроченной задолженности незначительно изменился и составил 443 млн. руб. (+2 млн.руб.), что составило 8.54% в общем объеме ссудной и приравненной к ней задолженности. Изменения связаны с ростом просроченной задолженности в портфеле розничных кредитов, главным образом на сроке более 90 дней.

На ежеквартальной основе Банк проводит **стресс-тестирование** кредитного риска. С целью оценки подверженности Банка кредитному риску анализируются три сценария, первый из которых моделирует ухудшение кредитного портфеля Банка в связи с невозвратом крупного кредита контрагентом (группой связанных контрагентов), второй - кризисы различных отраслей экономики и регионов, третий – максимально возможную нагрузку на капитал при досоздании резервов на возможные потери по ссудам.

## Распределение кредитного риска по типам контрагентов и видам финансовых активов

Типы контрагентов	на 01.07.2019					на 01.01.2019				
	сумма актива, тыс. руб.	удельный вес в общей сумме активов, %	сумма созданного резерва, тыс. руб.	чистая ссудная задолженность, тыс. руб.	удельный вес в общей сумме чистой задолженности, %	сумма актива, тыс. руб.	удельный вес в общей сумме активов, %	сумма созданного резерва, тыс. руб.	чистая ссудная задолженность, тыс. руб.	удельный вес в общей сумме чистой задолженности, %
<b>1. Государственные органы и организации</b>	<b>631 160</b>	<b>7.23</b>	<b>0</b>	<b>631 160</b>	<b>7.77</b>	<b>443 629</b>	<b>5.05</b>	<b>0</b>	<b>443 629</b>	<b>5.5</b>
1.1. Счета в Банке России, в том числе:	343 910	3.94	0	343 910	4.24	196 522	2.24	0	196 522	2.44
1.1.1. корреспондентские счета	343 910	3.94	0	343 910	4.24	196 522	2.24	0	196 522	2.44
1.1.2. депозиты	0	0.00	0	0	0.00	0	0	0	0	0
1.2. Вложения в долговые ценные бумаги Российской Федерации и Банка России	287 250	3.29	0	287 250	3.54	247107	2.81	0	247107	3.06
<b>2. Банки-корреспонденты</b>	<b>2 897 978</b>	<b>33.19</b>	<b>3 304</b>	<b>2 894 674</b>	<b>35.61</b>	<b>2 950 223</b>	<b>33.61</b>	<b>3 304</b>	<b>2 946 919</b>	<b>36.51</b>
2.1. Кредитные организации-резиденты	2 895 538	33.16	3 304	2 892 234	35.58	2 946 084	33.56	3 304	2 942 780	36.46
2.1.1. средства на корреспондентских счетах	155 371	1.78	3 304	152 067	1.87	106 398	1.21	3 304	103 094	1.28
2.1.2. межбанковские кредиты и депозиты	1 302 431	14.91	0	1 302 431	16.02	1 002 449	11.42	0	1 002 449	12.42
2.1.3. вложения в векселя, оцениваемые по амортизированной стоимости	461 668	5.29	0	461 668	5.68	794 869	9.05	0	794 869	9.85
2.1.4. долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0.00	0	0	0.00	25 177	0.29	0	25 177	0.31
2.1.5. средства на счетах для осуществления клиринга и счетах для расчетов по брокерским операциям	976 068	11.18	0	976 068	12.01	1 017 191	11.59	0	1 017 191	12.60
2.2. Кредитные организации-нерезиденты	2 440	0.03	0	2 440	0.03	4 139	0.05	0	4 139	0.05
2.2.1. средства на корреспондентских счетах	2 440	0.03	0	2 440	0.03	4 139	0.05	0	4 139	0.05
2.2.2. межбанковские кредиты и депозиты	0	0.00	0	0	0.00	0	0.00	0	0	0.00
<b>Вложения в ценные бумаги юридических лиц – резидентов, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</b>	<b>10 079</b>	<b>0.12</b>	<b>0</b>	<b>10 079</b>	<b>0.12</b>	<b>0</b>	<b>0.00</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0.00</b>
<b>Ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости</b>										
<b>3. Корпоративные клиенты</b>	<b>2 862 857</b>	<b>32.79</b>	<b>254 036</b>	<b>2 608 821</b>	<b>32.10</b>	<b>2 718 161</b>	<b>30.96</b>	<b>294 086</b>	<b>2 424 075</b>	<b>30.03</b>
3.1. Кредиты, предоставленные юридическим лицам (кроме ИП)	2 480 706	28.42	186 580	2 294 126	28.22	2 342 710	26.68	225 630	2 117 080	26.23
3.2. Требования по договору уступки прав требования к юридическим лицам	315 028	3.60	66 156	248 872	3.06	315 028	3.59	66 156	248 872	3.08
3.3. Требования с отсрочкой платежа	67 123	0.77	1 300	65 823	0.81	60 423	0.69	2 300	58 123	0.72
<b>4. Кредиты, предоставленные индивидуальным предпринимателям</b>	<b>326 231</b>	<b>3.74</b>	<b>409</b>	<b>325 822</b>	<b>4.01</b>	<b>368 190</b>	<b>4.19</b>	<b>262</b>	<b>367 928</b>	<b>4.56</b>
<b>5. Кредиты, предоставленные физическим лицам</b>	<b>2 001 827</b>	<b>22.93</b>	<b>343 426</b>	<b>1 658 401</b>	<b>20.40</b>	<b>2 299 464</b>	<b>26.19</b>	<b>411 297</b>	<b>1 888 167</b>	<b>23.40</b>
5.1. Кредиты, предоставленные физическим лицам	1 955 742	22.40	340 677	1 615 065	19.87	2 253 380	25.67	409 261	1 844 119	22.85
5.2. Требования по договору уступки прав требования к физическим лицам	46 085	0.53	2 749	43 336	0.53	46 084	0.52	2 036	44 048	0.55

**Распределение кредитного риска, связанного с выдачей кредитов  
юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями и физическим лицам, по видам валют**

Наименование показателя	на 01.07.2019				на 01.01.2019			
	Сумма, тыс. руб.	Резерв на возможные потери, тыс. руб.	Чистый остаток задолженности, тыс. руб.	удельный вес в общей сумме чистой задолженности, %	Сумма, тыс. руб.	Резерв на возможные потери, тыс. руб.	Чистый остаток задолженности, тыс. руб.	удельный вес в общей сумме чистой задолженности, %
Остаток задолженности по кредитам, предоставленным заемщикам в рублях	5 102 529	579 913	4 522 616	98.47	5 129 533	645 609	4 483 924	95.81
Остаток задолженности по кредитам, предоставленным заемщикам в долларах США	53 687	286	53 401	1.16	217 615	40 261	177 354	3.79
Остаток задолженности по кредитам, предоставленным заемщикам в евро	34 699	17 672	17 027	0.37	38 667	19 775	18 892	0.4
<b>Итого</b>	<b>5 190 915</b>	<b>597 871</b>	<b>4 593 044</b>	<b>100.00</b>	<b>5 385 815</b>	<b>705 645</b>	<b>4 680 170</b>	<b>100.00</b>

Информация о структуре предоставленных кредитов заемщикам юридическим лицам (кроме кредитных организаций), индивидуальным предпринимателям и физическим лицам (с учетом договоров уступки права требования по кредитным договорам и договоров реализации имущества с отсрочкой платежа) в разрезе географических зон и видов экономической деятельности на основе формы отчетности 0409120 «Данные о риске концентрации», установленной приложением 1 к Указанию Банка России № 4927-У, приведена в таблицах ниже:

**Распределение кредитного риска, связанного с выдачей кредитов  
юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями и физическим лицам, по географическим зонам**

Наименование показателя	на 01.07.2019				на 01.01.2019			
	Сумма, тыс. руб.	Резерв на возможные потери, тыс. руб.	Чистый остаток задолженности, тыс. руб.	удельный вес в общей сумме чистой задолженности, %	Сумма, тыс. руб.	Резерв на возможные потери, тыс. руб.	Чистый остаток задолженности, тыс. руб.	удельный вес в общей сумме чистой задолженности, %
Остаток задолженности по кредитам, предоставленным заемщикам, находящимся в г. Москве	3 909 942	375 402	3 534 540	76.95	4 034 126	477 226	3 556 900	76
Остаток задолженности по кредитам, предоставленным заемщикам, находящимся в Московской области	470 287	12 904	457 383	9.96	505 164	12 599	492 565	10.52
Остаток задолженности по кредитам, предоставленным заемщикам, находящимся в Амурской области	349 920	123 595	226 325	4.93	422 727	124 278	298 449	6.38
Остаток задолженности по кредитам, предоставленным заемщикам, находящимся во Владимирской области	7 660	5 385	2 275	0.05	12 303	9 170	3 133	0.07
Остаток задолженности по кредитам, предоставленным заемщикам, находящимся в Калининградской области	83 291	23 107	60 184	1.31	83 822	25 212	58 610	1.25
Остаток задолженности по кредитам, предоставленным заемщикам, находящимся в других регионах России	369 815	57 478	312 337	6.8	327 673	57 160	270 513	5.78
<b>Остаток задолженности по кредитам, предоставленным заемщикам, находящимся в России</b>	<b>5 190 915</b>	<b>597 871</b>	<b>4 593 044</b>	<b>100.00</b>	<b>5 385 815</b>	<b>705 645</b>	<b>4 680 170</b>	<b>100.00</b>



ИТОГО	5 190 915	597 871	4 593 044	100.00	5 385 815	705 645	4 680 170	100.00
-------	-----------	---------	-----------	--------	-----------	---------	-----------	--------

### Классификация ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе видов экономической деятельности

Наименование показателя	на 01.07.2019				на 01.01.2019			
	Сумма, тыс. руб.	Резерв на возможные потери, тыс. руб.	Чистый остаток задолженности, тыс. руб.	удельный вес в общей сумме чистой задолженности, %	Сумма, тыс. руб.	Резерв на возможные потери, тыс. руб.	Чистый остаток задолженности, тыс. руб.	удельный вес в общей сумме чистой задолженности, %
Ссуды, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям-резидентам РФ в том числе:	3 189 088	254 445	2 934 643	63.89	3 086 351	294 348	2 792 003	59.66
по видам экономической деятельности:	2 934 261	252 864	2 681 397	58.38	2 915 843	287 491	2 628 352	56.16
- добыча полезных ископаемых	121 129	0	121 129	2.64	88 130	299	87 831	1.88
обрабатывающие производства, из них:	350 923	9 800	341 123	7.43	339 966	10 100	329 866	7.05
- производство пищевых продуктов, включая напитки, и табака	141 000	9 800	131 200	2.86	173 600	10 100	163 500	3.49
- обработка древесины и производство изделий из дерева	3 000	0	3 000	0.07	0	0	0	0
- производство прочих неметаллических минеральных продуктов	27 000	0	27 000	0.59	0	0	0	0
- металлургическое производство и производство готовых металлических изделий	140 000	0	140 000	3.05	140 000	0	140 000	2.99
- производство машин и оборудования	39 923	0	39 923	0.87	26 073	0	26 073	0.56
- производство и распределение электроэнергии, газа и воды	3 020	0	3 020	0.07	482	0	482	0.01
- сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	55 723	0	55 723	1.21	59 783	0	59 783	1.28
- строительство	451 948	57 819	394 129	8.58	372 049	56 947	315 102	6.73
- транспорт и связь	153 115	111	153 004	3.33	156 568	111	156 457	3.34
- оптовая и розничная торговля	903 450	57 912	845 538	18.41	959 192	54 681	904 511	19.33
- операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	243 875	58	243 817	5.31	323 578	37 603	285 975	6.11
- прочие виды деятельности	651 078	127 164	523 914	11.41	616 095	127 750	488 345	10.43
На завершение расчетов	254 827	1 581	253 246	5.51	170 508	6 857	163 651	3.5
<b>ИТОГО</b>	<b>3 189 088</b>	<b>254 445</b>	<b>2 934 643</b>	<b>63.89</b>	<b>3 086 351</b>	<b>294 348</b>	<b>2 792 003</b>	<b>59.66</b>

## Информация о совокупном объеме кредитного риска

тыс. руб.

	на 01.07.2019			на 01.01.2019		
	Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
<b>Кредитный риск по активам, итого</b>	<b>6 017 350</b>	<b>5 603 376</b>	<b>3 312 806</b>	<b>6 071 970</b>	<b>5 664 639</b>	<b>3 425 013</b>
Активы с коэф. риска 0%, в том числе:	853 508	853 508	0	724 211	724 211	0
- денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России	841 508	841 508	0	709 011	709 011	0
Активы с коэф. риска 20%	1 799 631	1 796 327	359 265	1 897 573	1 894 269	378 854
Активы с коэф. риска 50%	0	0	0	0	0	0
Активы с коэф. риска 100%	3 422 365	2 953 541	2 953 541	3 450 186	3 046 159	3 046 159
Активы с коэф. риска 150%						
- требования к центральным банкам и правительствам стран, имеющим страновую оценку «7»	0	0	0	0	0	0
<b>Активы с иными коэффициентами риска:</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>X</b>
<b>С пониженными коэффициентами всего, в том числе:</b>	<b>975 092</b>	<b>975 092</b>	<b>192 308</b>	<b>1 015 858</b>	<b>1 015 858</b>	<b>200 375</b>
- с коэф. риска 35%	1 011	1 011	354	1 072	1 072	375
- с коэф. риска 50%	0	0	0	0	0	0
- с коэф. риска 70%	0	0	0	0	0	0
- с коэф. риска 75%	0	0	0	0	0	0
- требования участников клиринга	974 081	974 081	191 954	1 014 786	1 014 786	200 000
<b>С повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе</b>	<b>4 037 625</b>	<b>3 690 080</b>	<b>5 614 551</b>	<b>3 853 970</b>	<b>3 494 014</b>	<b>5 565 537</b>
- с коэф. риска 110%	0	0	0	0	0	0
- с коэф. риска 130%	0	0	0	2 000	1 980	2 574
- с коэф. риска 150%	3 984 672	3 637 127	5 455 692	3 634 517	3 275 426	4 913 139
- с коэф. риска 200%	0	0	0	0	0	0
- с коэф. риска 1250%	0	0	0	0	0	0
<b>Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:</b>	<b>75 766</b>	<b>58 070</b>	<b>107 986</b>	<b>67 130</b>	<b>47 348</b>	<b>93 368</b>
- с коэф. риска 110%	6 022	6 000	6 600	9 581	9 574	10 531
- с коэф. риска 120%	7 511	7 511	9 014	4 973	4 973	5 967
- с коэф. риска 140%	19 883	19 882	27 836	13 458	13 458	18 841
- с коэф. риска 170%	7 306	7 305	12 419	0	0	0
- с коэф. риска 200%	0	0	0	0	0	0
- с коэф. риска 300%	35 044	17 372	52 117	39 118	19 343	58 029
- с коэф. риска 600%	0	0	0	0	0	0
<b>Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:</b>	<b>597 434</b>	<b>596 189</b>	<b>362 887</b>	<b>613 301</b>	<b>610 971</b>	<b>429 182</b>
- с высоким риском	314 361	313 698	312 571	425 224	424 564	423 437
- со средним риском	0	0	0	0	0	0
- с низким риском	252 054	251 581	50 316	29 262	28 725	5 745
- без риска	31 019	30 910	0	158 815	157 682	0
<b>Кредитный риск по производным финансовым инструментам</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Итого</b>	<b>x</b>	<b>x</b>	<b>9 590 538</b>	<b>x</b>	<b>x</b>	<b>9 713 475</b>

**Классификация ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе сроков, оставшихся до погашения,  
по состоянию на 01.07.2019 г.**

	тыс. руб.												
	ВСЕГО	До востребования	На 1 день	На 5 дней	На 10 дней	На 20 дней	На 30 дней	На 90 дней	На 180 дней	На 270 дней	До 1 года	От 1 года до 3 лет	Свыше 3 лет
<b>1. Банки-корреспонденты</b>	<b>2 894 674</b>	<b>1 130 575</b>	<b>1 000 000</b>	<b>300 000</b>	<b>0</b>	<b>199 384</b>	<b>88 597</b>	<b>173 687</b>	<b>0</b>	<b>2 431</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
1.1. Кредитные организации-резиденты	2 892 234	1 128 135	1 000 000	300 000	0	199 384	88 597	173 687	0	2 431	0	0	0
1.1.1. средства на корреспондентских счетах	152 067	152 067	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.1.2. межбанковские кредиты и депозиты	1 302 431	0	1 000 000	300 000	0	0	0	0	0	2 431	0	0	0
1.1.3. вложения в векселя	461 668	0	0	0	0	199 384	88 597	173 687				0	0
1.1.4. долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.1.5. средства на счетах для осуществления клиринга и счетах для расчетов по брокерским операциям	976 068	976 068	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.2. Кредитные организации-нерезиденты	2 440	2 440	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.2.1. средства на корреспондентских счетах	2 440	2 440	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.2.2. межбанковские кредиты и депозиты	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Вложения в ценные бумаги юридических лиц – резидентов, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</b>	<b>10 079</b>	<b>10 079</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости</b>													
<b>2. Корпоративные клиенты</b>	<b>2 608 821</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>10 000</b>	<b>4 000</b>	<b>313 434</b>	<b>326 950</b>	<b>413 599</b>	<b>343 564</b>	<b>926 981</b>	<b>270 293</b>
2.1. Кредиты, предоставленные юридическим лицам (кроме ИП)	2 294 126	0	0	0	0	10 000	4 000	313 434	326 950	413 599	343 564	882 579	0
2.2. Требования по договору уступки прав требования к юридическим лицам	248 872	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	33 702	215 170
2.3. Требования с отсрочкой платежа	65 823	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	10 700	55 123
<b>3. Кредиты, предоставленные индивидуальным предпринимателям</b>	<b>325 822</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1 599</b>	<b>2 732</b>	<b>4 000</b>	<b>4 400</b>	<b>313 091</b>	<b>0</b>
<b>4. Кредиты, предоставленные физическим лицам</b>	<b>1 658 401</b>	<b>3 607</b>	<b>0</b>	<b>29 018</b>	<b>0</b>	<b>42 903</b>	<b>144</b>	<b>94 823</b>	<b>128 886</b>	<b>7 533</b>	<b>19 263</b>	<b>1 259 105</b>	<b>73 119</b>
4.1. Кредиты, предоставленные физическим лицам	1 615 065	3 607	0	29 018	0	42 903	144	68 065	128 886	7 533	19 263	1 242 527	73 119
4.2. Требования по договору уступки прав требования к физическим лицам	43 336	0	0	0	0	0	0	26 758	0	0	0	16 578	0
<b>Итого</b>	<b>7 497 797</b>	<b>1 144 261</b>	<b>1 000 000</b>	<b>329 018</b>	<b>0</b>	<b>252 287</b>	<b>92 741</b>	<b>583 543</b>	<b>458 568</b>	<b>427 563</b>	<b>367 227</b>	<b>2 499 177</b>	<b>343 412</b>
5.1. Требования по начисленным процентным доходам по ссудной и приравненной к ней задолженности	50 445	394	240	0	0	14 300	2 476	0	0	5 704	27 331	0	0
5.2. Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	-5 313	0	0	0	0	0	0	-5 313	0	0	0	0	0
5.3. Корректировки справедливой стоимости размещенных денежных средств	5 769	0	0	0	0	0	5 769	0	0	0	0	0	0

**Классификация ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе сроков, оставшихся до погашения,  
по состоянию на 01.01.2019 г.**

		тыс. руб.											
	ВСЕГО	До востреб- ования	На 1 день	На 5 дней	На 10 дней	На 20 дней	На 30 дней	На 90 дней	На 180 дней	На 270 дней	До 1 года	От 1 года до 3 лет	Свыше 3 лет
<b>1. Банки-корреспонденты</b>	<b>2 946 919</b>	<b>1 152 050</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1 099 795</b>	<b>219 326</b>	<b>198 994</b>	<b>276 754</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
1.1. Кредитные организации-резиденты	2 942 780	1 147 911	0	0	1 099 795	219 326	198 994	276 754	0	0	0	0	0
1.1.1. средства на корреспондентских счетах	103 094	103 094	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.1.2. межбанковские кредиты и депозиты	1 002 449	2 449	0	0	1 000 000	0	0	0	0	0	0	0	0
1.1.3. вложения в векселя	794 869	0	0	0	99 795	219 326	198 994	276 754	0	0	0	0	0
1.1.4. долговые ценные бумаги	25 177	25 177	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.1.5. средства на счетах для осуществления клиринга и счетах для расчетов по брокерским операциям	1 017 191	1 017 191	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.2. Кредитные организации-нерезиденты	4 139	4 139	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.2.1. средства на корреспондентских счетах	4 139	4 139	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.2.2. межбанковские кредиты и депозиты	0		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>2. Корпоративные клиенты</b>	<b>2 424 075</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>14 982</b>	<b>222 288</b>	<b>238 627</b>	<b>138 459</b>	<b>217 391</b>	<b>1 296 719</b>	<b>295 609</b>
2.1. Кредиты, предоставленные юридическим лицам (кроме ИП)	2 117 081	0	0	0	0	0	14 982	222 288	238 627	138 459	217 391	1 263 018	22 316
2.2. Требования по договору уступки прав требования к юридическим лицам	248 871	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	33 701	215 170
2.3. Требования с отсрочкой платежа	58 123	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	58 123
<b>3. Кредиты, предоставленные индивидуальным предпринимателям</b>	<b>367 928</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>8 878</b>	<b>0</b>	<b>25 248</b>	<b>0</b>	<b>5 457</b>	<b>295 595</b>	<b>32 750</b>
<b>4. Кредиты, предоставленные физическим лицам</b>	<b>1 888 167</b>	<b>2 222</b>	<b>0</b>	<b>55</b>	<b>0</b>	<b>1 385</b>	<b>100</b>	<b>7 965</b>	<b>114 706</b>	<b>159 676</b>	<b>133 631</b>	<b>1 377 103</b>	<b>91 324</b>
4.1. Кредиты, предоставленные физическим лицам	1 844 118	2 222	0	55	0	1 385	100	7 965	87 657	159 676	133 631	1 360 103	91 324
4.2. Требования по договору уступки прав требования к физическим лицам	44 049	0	0	0	0	0	0	0	27 049	0	0	17 000	0
<b>Итого</b>	<b>7 627 089</b>	<b>1 154 272</b>	<b>0</b>	<b>55</b>	<b>1 099 795</b>	<b>220 711</b>	<b>222 954</b>	<b>507 007</b>	<b>378 581</b>	<b>298 135</b>	<b>356 479</b>	<b>2 969 417</b>	<b>419 683</b>

**Информация об объемах и сроках просроченной и реструктурированной задолженности  
в разрезе типов контрагентов по состоянию на 01.07.2019 г.**

Виды активов	Кредитные организации	Юридические лица (кроме кредитных организаций)	Индивидуаль ные предпринима тели	Физические лица	тыс. руб. Итого
Непросроченная задолженность	2 897 978	2 149 163	319 099	1 064 531	<b>6 430 771</b>
Реструктурированная задолженность	0	602 129	7 132	658 382	<b>1 267 643</b>
Просроченная задолженность, всего, включая с задержкой платежа:	0	121 644	0	278 914	<b>400 558</b>
- менее 30 дней	0	0	0	339	<b>339</b>
- от 30 до 90 дней	0	800	0	10 996	<b>11 796</b>
- от 90 до 180 дней	0	500	0	2 595	<b>3 095</b>
- от 180 до 360 дней	0	0	0	1 697	<b>1 697</b>
- свыше 360 дней	0	120 344	0	263 287	<b>383 631</b>
<b>Итого ссудная и приравненная к ней задолженность</b>	<b>2 897 978</b>	<b>2 872 936</b>	<b>326 231</b>	<b>2 001 827</b>	<b>8 098 972</b>
<i>Сформированный резерв на возможные потери</i>	3 304	254 036	409	343 426	601 175
<b>Итого чистая ссудная зadolженность</b>	<b>2 894 674</b>	<b>2 618 900</b>	<b>325 822</b>	<b>1 658 401</b>	<b>7 497 797</b>

**Информация об объемах и сроках просроченной и реструктурированной задолженности  
в разрезе типов контрагентов по состоянию на 01.01.2019 г.**

Виды активов	Кредитные организации	Юридические лица (кроме кредитных организаций)	Индивидуаль ные предпринима тели	Физические лица	тыс. руб. Итого
Непросроченная задолженность	2 950 223	2 080 841	341 483	1 142 833	<b>6 515 380</b>
Реструктурированная задолженность	0	512 978	26 707	890 888	<b>1 430 573</b>
Просроченная задолженность, всего, включая с задержкой платежа:	0	124 342	0	265 743	<b>390 085</b>
- менее 30 дней	0	0	0	460	<b>460</b>
- от 30 до 90 дней	0	0	0	698	<b>698</b>
- от 90 до 180 дней	0	0	0	789	<b>789</b>
- от 180 до 360 дней	0	0	0	1 577	<b>1 577</b>
- свыше 360 дней	0	124 342	0	262 219	<b>386 561</b>
<b>Итого ссудная и приравненная к ней задолженность</b>	<b>2 950 223</b>	<b>2 718 161</b>	<b>368 190</b>	<b>2 299 464</b>	<b>8 336 038</b>
<i>Сформированный резерв на возможные потери</i>	3 304	294 086	262	411 297	708 949
<b>Итого чистая ссудная зadolженность</b>	<b>2 946 919</b>	<b>2 424 075</b>	<b>367 928</b>	<b>1 888 167</b>	<b>7 627 089</b>

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

Удельный вес просроченных ссуд в общем объеме активов по состоянию на 01.07.2019 г. составил 4,9%, по состоянию на 01.01.2019 г. – 4,7%

**Информация о результатах классификации активов по категориям качества  
по состоянию на 01.07.2019 г.**

тыс. руб.

	Средства в кредитных организациях	Вложения в ценные бумаги юридических лиц	Ссудная и приравненная к ней задолженность			Итого
			юридических лиц (кроме кредитных организаций)	индивидуальных предпринимателей	физических лиц	
I категория качества	2 894 674	10 079	529 096	15 827	98 783	3 548 459
II категория качества	0		1 037 935	307 672	1 000 693	2 346 300
III категория качества	0		798 677	2 732	399 606	1 201 015
IV категория качества	0		340 276	0	215 056	555 332
V категория качества	3 304		156 873	0	287 689	447 866
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>2 897 978</b>	<b>10 079</b>	<b>2 862 857</b>	<b>326 231</b>	<b>2 001 827</b>	<b>8 098 972</b>
Расчетный резерв на возможные потери	3 304	0	531 755	4 758	496 621	1 036 438
Сформированный резерв на возможные потери	3 304	0	254 036	409	343 426	601 175
<i>Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки (справочно)</i>	4 888	0	-35 101	3 502	21 401	-5 310
<b>Итого чистые финансовые активы</b>	<b>2 894 674</b>	<b>10 079</b>	<b>2 608 821</b>	<b>325 822</b>	<b>1 658 401</b>	<b>7 497 797</b>

**Информация о результатах классификации активов по категориям качества  
по состоянию на 01.01.2019 г.**

тыс. руб.

	Средства в кредитных организациях	Ссудная и приравненная к ней задолженность			Итого
		юридических лиц (кроме кредитных организаций)	индивиду- альных предприни- мателей	физических лиц	
I категория качества	2 946 919	502 098	324 901	90 517	3 864 435
II категория качества	0	1 025 678	37 832	1 085 602	2 149 112
III категория качества	0	937 949	5 457	470 624	1 414 030
IV категория качества	0	90 178	0	232 511	322 689
V категория качества	3 304	162 258	0	420 210	585 772
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>2 950 223</b>	<b>2 718 161</b>	<b>368 190</b>	<b>2 299 464</b>	<b>8 336 038</b>
Расчетный резерв на возможные потери	3 304	492 174	2 719	653 945	1 152 142
Сформированный резерв на возможные потери	3 304	294 086	262	411 297	708 949
<b>Итого чистые финансовые активы</b>	<b>2 946 919</b>	<b>2 424 075</b>	<b>367 928</b>	<b>1 888 167</b>	<b>7 627 089</b>

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

**8.5. Характер и стоимость полученного обеспечения,  
политика в области обеспечения, процедуры оценки обеспечения**

Политика Банка в области процедур оценки обеспечения осуществляется в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, а также внутренними документами Банка.

Конкретные коэффициенты залоговой оценки предметов залогов в процентах от их справедливой (рыночной) стоимости устанавливает Кредитный комитет Банка по каждой залоговой сделке в соответствии с состоянием рынка продаж предмета залога (емкость рынка, наличие предложений на рынке, ликвидность объекта, стабильность рыночной цены на предмет залога).

Банк принимает в залог от залогодателей следующие виды активов:

- акции Банка в залоговой оценке, не превышающей 100% от их рыночной стоимости;
- права по депозитным вкладам, размещенным в Банке (или иных кредитных организациях) юридическими и физическими лицами, имеющими в Банке расчетный (текущий валютный счет) или корреспондентский счет в валюте вклада, в залоговой оценке, не превышающей 100% от их рыночной стоимости. Залогодатель должен быть поручителем по кредитному договору, в случае, если залог предоставляется третьим лицом;

- бездокументарные эмиссионные ценные бумаги (в том числе акции и облигации) высоконадежных эмитентов, список которых утверждается Банком путем открытия лимитов, в залоговой оценке, не превышающей 80% по отношению к их рыночной стоимости. Ценные бумаги должны иметь рыночные котировки и при технической возможности должны быть переведены на хранение в депозитарий Банка;

- государственные ценные бумаги (облигации Банка России, ценные бумаги, эмитированные Министерством финансов Российской Федерации, векселя Министерства финансов Российской Федерации) в залоговой оценке, не превышающей 100% от их рыночной стоимости. Векселя принимаются Банком в залог;

- котируемые ценные бумаги государств, если указанные государства имеют инвестиционный рейтинг не ниже «BBB» по классификации S&P (Standard & Poor's) и (или) не ниже аналогичного по классификациям «Fitch Ratings», «Moody's», а также ценные бумаги центральных банков этих государств в залоговой оценке, не превышающей 80% от их рыночной стоимости;

- котируемые ценные бумаги, эмитированные третьими юридическими лицами с инвестиционным рейтингом не ниже «BBB» по классификации S&P (Standard & Poor's) и (или) не ниже аналогичного по классификациям «Fitch Ratings», «Moody's» в залоговой оценке, не превышающей 80% от их рыночной стоимости;

- векселя, авалированные и (или) акцептованные Банком России, правительствами и центральными банками стран, входящих в группу развитых стран в части суммы, обеспеченной авалом (акцептом) в залоговой оценке, не превышающей 100% от их рыночной стоимости;

- ценные бумаги эмитентов ценных бумаг, допущенных к обращению на открытом организованном рынке или через организатора торговли на рынке ценных бумаг Российской Федерации, или на рынках стран, входящих в группу развитых стран, в залоговой оценке, не превышающей 80% от их рыночной стоимости;

- ценные бумаги, эмитированные юридическими лицами, имеющими рейтинг не ниже «CCC» по классификации S&P (Standard & Poor's) и (или) не ниже аналогичного по классификациям «Fitch Ratings», «Moody's», в залоговой оценке, не превышающей 80% от их рыночной стоимости;

- векселя, авалированные и (или) акцептованные юридическими лицами с инвестиционным рейтингом не ниже «BBB» по классификации S&P (Standard & Poor's) и (или) не ниже аналогичного по классификациям «Fitch Ratings», «Moody's» в части суммы, обеспеченной авалом (акцептом), в залоговой оценке, не превышающей 100% от их рыночной стоимости. Векселя принимаются Банком в залог;

- ценные бумаги, эмитированные кредитными организациями-резидентами Российской Федерации и банками стран, имеющие страновые оценки «О» и «I» в залоговой оценке, не превышающей 80% от их рыночной стоимости;

- эмиссионные ценные бумаги юридических лиц, если рентабельность капитала указанных юридических лиц за последний год составляет не менее 5 процентов, а финансовое положение оценивается как хорошее в соответствии с Положением Банка №174 и отсутствуют

какие-либо признаки его ухудшения, в размере до 50 процентов подтвержденной аудиторской проверкой величины капитала (чистых активов) этих юридических лиц, в залоговой оценке, не превышающей 80% от их рыночной стоимости;

- эмиссионные и неэмиссионные ценные бумаги в залоговой оценке, не превышающей 50% от их рыночной стоимости. Векселя принимаются Банком в залог;

- аффинированные драгоценные металлы в слитках (золото, серебро, платина и палладий) в залоговой оценке, не превышающей 80% от их рыночной стоимости. Принимаются Банком в залог;

- недвижимое имущество;

- движимое имущество;

- имущественные права;

- имущество, передаваемое в последующий залог, с обязательным наличием письменного согласия первого залогодержателя, в залоговой оценке, в зависимости от вида имущества;

- имущество, переданное в финансовую аренду (лизинг), при этом, срок лизинга не должен быть менее срока кредита;

- права на нежилое недвижимое имущество, находящееся в стадии строительства, залог иных прав и иные виды залогов, в залоговой оценке, не превышающей 50% от их рыночной стоимости, уменьшенной на сумму НДС.

Конкретные коэффициенты залоговой оценки предметов залогов в процентах от их справедливой (рыночной) стоимости устанавливает Кредитный комитет Банка по каждой залоговой сделке в соответствии с состоянием рынка продаж предмета залога (емкость рынка, наличие предложений на рынке, ликвидность объекта, стабильность рыночной цены на предмет залога).

Предмет залога должен отвечать следующим требованиям:

- возможность быстрой реализации имущества по залоговым ценам, принимаемым в расчет при документальном оформлении залога;

- имущество должно быть защищено от утраты им своих потребительских свойств, расходы по демонтажу и хранению не должны быть значительными за время обращения взыскания и реализации имущества.

**По результатам оценки стоимости обеспечения** объем принятого обеспечения на отчетную дату составил 16 732 млн. рублей. Доля имущественных залогов в общем объеме 37%, основная часть представлена недвижимостью (89%).

Коэффициент покрытия кредитного портфеля, включая условные обязательства кредитного характера, обеспечением I, II категории качества на отчетную дату составил 92.35%.

Перезаложенного третьим лицам обеспечения в виде залогов в отчетном периоде не было. Обязательств по возврату обеспечения в виде залогов у Банка нет.

Гарантии в обеспечение по выданным кредитам на 01.07.2019 г. и на 01.01.2019 г. Банку не предоставлялись.

Долговые ценные бумаги кредитных организаций, которыми Банк владел на 01.07.2019 г. и на 01.01.2019 г., включены в Ломбардный список Банка России, и по мере необходимости принимаются в качестве обеспечения в рамках Генерального соглашения об общих условиях проведения сделок с обязательством обратного выкупа (операций прямого РЕПО) на биржевом рынке. На 01.07.2019 г. и на 01.01.2019 г. долговых ценных бумаг, переданных в обеспечение под полученные кредиты и прочее привлечение, у Банка не было.

В отчетном периоде операции овердрафтного кредитования с Банком России не проводились. Других операций с обременением активов в I полугодии 2019 года как и в 2018 году Банком не проводилось. Операций с ПФИ в отчетном периоде 2019 года как и в 2018 году Банк не осуществлял.



## Сведения о стоимости полученного обеспечения в исполнение обязательств заемщиков

тыс. руб.

Вид обеспечения	на 01.07.2019			на 01.01.2019		
	Залоговая стоимость обеспечения	Сумма обеспечения, принятая в уменьшение расчетного резерва на возможные потери		Залоговая стоимость обеспечения	Сумма обеспечения, принятая в уменьшение расчетного резерва на возможные потери	
		обеспечение I категории	обеспечение II категории		обеспечение I категории	обеспечение II категории
Залог недвижимого имущества	5 555 885	0	4 172 242	5334284	0	4 072 823
Залог движимого имущества	248 767	0	216 460	268 637	0	197 213
Залог имущественных прав	0	0	0	0	0	0
Залог товаров в обороте	412 311	0	635 724	419 274	0	598 251
Залог ценных бумаг	24 480	17 635	0	31 017	3 764	0
Поручительство	10 480 593	0	0	11886746	0	0
Банковские гарантии	0	0	0	0	0	0
Залог прав требования возврата депозитного вклада	320	320	0	320	320	0
Залог сырья	10 013	0	74 497	10 013	0	74 497
Залог доли в уставном капитале общества	10	0	0	10	0	0
Залог прав требования по Договору подряда	0	0	0	0	0	0
<b>ИТОГО</b>	<b>16 732 379</b>	<b>17 955</b>	<b>5 098 923</b>	<b>17 950 301</b>	<b>4 084</b>	<b>4 942 784</b>

## Сведения об обремененных и необремененных активах по состоянию на 01.07.2019 г.

тыс. руб.

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
<b>Всего активов</b> , в том числе:	12 347	0	10 691 487	297 329
долевые ценные бумаги	0	0	0	0
долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	297 329	297 329
- кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	40 629	40 629
имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	40 629	40 629
не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
- юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	0	0	256 700	256 700
имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	256 700	256 700
не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	12 347	0	1 123 963	0
<i>Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>157 811</i>	<i>0</i>
<i>Средства в клиринговых организациях</i>	<i>8 024</i>	<i>0</i>	<i>966 152</i>	<i>0</i>
<i>Обеспечительные платежи в небанковских кредитных организациях</i>	<i>4 323</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	1 300 000	0
Учтенные банком векселя кредитных организаций	0	0	461 668	0
Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	3 189 088	0
Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	2 001 827	0
Основные средства	0	0	2 297 223	0
Прочие активы	0	0	20 389	0

## 8.6. Информация о рыночном риске

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

Рыночный риск обусловлен поведением финансовых рынков, на которых присутствует Банк, вследствие конъюнктурных колебаний спроса и предложения.

Для расчета совокупной величина рыночного риска Банк использует стандартизированный метод, предусмотренный с Положением Банка России от 03.12.2015 года № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

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

В отчетном периоде Банк не осуществлял операций данными видами финансовых инструментов.

**Валютный риск** – вероятность убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов по открытым Банком позициям в иностранных валютах и (или) драгоценных металлах. Валютный риск представляет собой опасность валютных потерь, связанных с изменением курса при проведении кредитных, внешнеэкономических и других валютных операций.

Банком на постоянной основе осуществляется контроль за величиной открытой валютной позиции (ОВП), в том числе путем установления лимитов ОВП с применением дополнительных форм внутрибанковской отчетности, содержащей информацию об операциях Банка в режиме реального времени.

Поддержание оптимальных значений размера открытой валютной позиции при работе с инструментами валютного рынка и применение лимитов ОВП, установленных в соответствии с нормативными документами Банка России, позволяет минимизировать влияние валютных рисков на финансовый результат деятельности Банка.

В течение отчетного периода установленные лимиты не нарушались.

**Процентный риск** – риск возможных потерь по позициям долговых ценных бумаг и других чувствительных к изменению процентных ставок инструментов, которые относятся к торговому портфелю Банка.

В рамках управления процентным риском Банк контролирует влияние на финансовый результат и его собственные средства (капитал) процентного риска и осуществляет:

- развитие системы лимитирования операций и инструментов, которые связаны с принятием процентного риска;
- управление структурой портфеля, в том числе диверсификацию портфеля;
- регулярный мониторинг и анализ риска;
- контроль соблюдения лимитов.

Система лимитов рассматривается как один из основных инструментов управления процентным риском ценных бумаг Банка.

Банком в отношении процентного риска осуществляются контрольные процедуры: предварительный контроль соблюдения лимитов перед совершением операций, который осуществляется в подразделении, принимающем риск, и регулярный последующий контроль соблюдения лимитов, осуществляемый подразделением, независимым от подразделения, выполняющего операции, связанные с принятием процентного риска.

Управление процентным риском осуществляет Комитет по управлению с активами и пассивами Банка в соответствии с предоставленными ему полномочиями.

В целях контроля подверженности процентному риску в Банке проводится анализ чувствительности норматива достаточности капитала к возможному падению стоимости ценных бумаг торгового портфеля. Для этих целей Банк использует оценку вероятностного изменения стоимости торгового портфеля на базе методологии Value-at-Risk (далее - VaR). Для оценки потенциальных потерь используется методология параметрического VaR с допущением о нормальном распределении рыночных цен, с глубиной анализа 365 дней и уровнем надежности 99% на горизонте 10 дней.

При управлении рыночными рисками Банк использует систему внутренних нормативов (лимитов), которые регламентируют предельно допустимую величину открытых позиций по основным рыночным инструментам, а также определяют уровень предельно допустимых потерь от колебаний рыночных цен. При разработке нормативов Банк опирался, прежде всего, на рекомендации Базельского Комитета по управлению рисками банковской деятельности, нормативные акты и методические документы Банка России по управлению рыночным риском, на результаты наблюдений за основными экономическими показателями, изменениями на финансовых рисках, а также оценки их влияния на уровень риска.

В рамках управления рыночным риском Банк контролирует концентрацию риска по отдельным финансовым инструментам и эмитентам.

В целях управления рыночным риском Банк осуществляет мониторинг и установление системы лимитов, ограничивающих потери за определенный промежуток времени и объемы вложений в ценные бумаги, подверженные рыночному риску. Процедуры управления рыночным риском в Банке включают мониторинг вложений в ценные бумаги эмитентов по видам экономической деятельности, вложений в ценные бумаги, чувствительные к изменению рыночной стоимости, а также Банк не осуществляет вложения в долевые ценные бумаги.

Банк оценивает справедливую стоимость ценных бумаг в соответствии с «Методикой определения в АО «ТЭМБР-БАНК» справедливой стоимости ценных бумаг» рег. № 295, разработанной с учетом принципов, изложенных в Международном стандарте финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости». Документ носит открытый характер и раскрывается на официальном сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» [www.tembr.ru](http://www.tembr.ru).

По состоянию на 01.07.2019 г. размер торгового портфеля составил 297 329 тыс. руб., который состоял из облигаций федерального займа (ОФЗ), купонных облигаций Банка России (КОБР) и корпоративных облигаций (ОАО «РЖД»). На 01.01.2019 года размер торгового портфеля состоял из корпоративных облигаций (АО «Россельхозбанк»), облигаций федерального займа (ОФЗ) и купонных облигаций Банка России (КОБР), и составлял 272 284 тыс. руб.

В рамках управления рыночным риском Банком установлены показатели склонности к риску:

— лимит на совокупную долю кредитного и рыночного риска к общей сумме кредитного, рыночного, операционного;

— показатель отношения величины рыночного риска, рассчитанного по методологии VAR к величине рыночного риска, рассчитанного по методологии № 511-П.

**В течение отчетного периода установленные лимиты по рыночному риску, а также сигнальные значения не нарушались.**

### Информация о размере рыночного риска Банка

Наименование показателя	на 01.07.2019	тыс. руб. на 01.01.2019
<b>Рыночный риск, всего, в том числе:</b>	<b>109 960.9</b>	<b>93 149.3</b>
Прцентный риск, всего, в том числе:	<b>8 796.9</b>	<b>4 855.6</b>
общий процентный риск	7 760.8	1 834.4
специальный процентный риск	1 036.1	3 021.2
Фондовый риск	<b>0.0</b>	<b>0.0</b>

Валютный риск	0.0	2 596.3
Товарный риск	0.0	0.0

Расчет рыночного риска по торговому портфелю проводился ежедневно в соответствии с Положением Банка России «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» № 511-П от 03.12.2015 г.

Влияние рыночного риска на норматив достаточности капитала Н1.0 составило на 01.07.2019 г. 0,123% (на 01.01.2019 г. – 0,098%). По состоянию на 01.07.2019 г. норматив Н1.0 имел значение 12,225%, без рыночного риска – 12,348% (на 01.01.2019 г. аналогично норматив Н1.0 составил 12,297%, без рыночного риска – 12,395%).

#### Концентрация риска в разрезе валют по состоянию на 01.07.2019 г.

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
тыс. руб.					
<b>I. АКТИВЫ</b>					
Денежные средства	203 493	130 948	88 003	1 498	<b>423 942</b>
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	421 005	0	0	0	<b>421 005</b>
Обязательные резервы	77 095	0	0	0	<b>77 095</b>
Средства в кредитных организациях	25 322	134 114	17 667	19	<b>177 122</b>
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	<b>0</b>
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	6 348 242	63 703	960 178	0	<b>7 372 123</b>
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	297 329	0	0	0	<b>297 329</b>
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	0	0	0	0	<b>0</b>
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0	<b>0</b>
Требования по текущему налогу на прибыль	29 530	0	0	0	<b>29 530</b>
Отложенный налоговый актив	104 460	0	0	0	<b>104 460</b>
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	2 297 223	0	0	0	<b>2 297 223</b>
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	0	<b>0</b>
Прочие активы	19 496	0	893	0	<b>20 389</b>
<b>Всего активов</b>	<b>9 746 100</b>	<b>328 765</b>	<b>1 066 741</b>	<b>1 517</b>	<b>11 143 123</b>
<b>II. ПАССИВЫ</b>					
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	<b>0</b>
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости					
-Средства кредитных организаций	0	0	0	0	<b>0</b>
-Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	7 347 702	357 477	1 077 920	51	<b>8 783 150</b>
-Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	6 105 325	321 249	132 104	47	<b>6 558 725</b>
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	<b>0</b>
Выпущенные долговые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	43 708	0	0	0	<b>43 708</b>
Обязательства по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	<b>0</b>
Отложенное налоговое обязательство	123 883	0	0	0	<b>123 883</b>
Прочие обязательства	56 258	96 823	296	0	<b>153 377</b>
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим	3 715	0	0	0	<b>3 715</b>

возможным потерям и операциям с резидентами  
офшорных зон

<b>Всего обязательств</b>	<b>7 575 266</b>	<b>454 300</b>	<b>1 078 216</b>	<b>51</b>	<b>9 107 833</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>-2 170 834</b>	<b>125 535</b>	<b>11 475</b>	<b>-1 466</b>	<b>-2 035 290</b>

### Концентрация риска в разрезе валют по состоянию на 01.01.2019 г.

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
тыс. руб.					
<b>I. АКТИВЫ</b>					
Денежные средства	230 083	138 386	69 364	1 682	<b>439 515</b>
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	269 496	0	0	0	<b>269 496</b>
Обязательные резервы	72 974	0	0	0	<b>72 974</b>
Средства в кредитных организациях	36 201	67 265	26 086	17	<b>129 569</b>
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	<b>0</b>
Чистая ссудная задолженность	6 275 301	508 035	683 065	0	<b>7 466 401</b>
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	272 284	0	0	0	<b>272 284</b>
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0	<b>0</b>
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	<b>0</b>
Требования по текущему налогу на прибыль	30 626	0	0	0	<b>30 626</b>
Отложенный налоговый актив	104 676	0	0	0	<b>104 676</b>
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	2 099 707	0	0	0	<b>2 099 707</b>
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	0	<b>0</b>
Прочие активы	58 137	3 907	0	0	<b>62 044</b>
<b>Всего активов</b>	<b>9 376 511</b>	<b>717 593</b>	<b>778 515</b>	<b>1 699</b>	<b>10 874 318</b>
<b>II. ПАССИВЫ</b>					
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	<b>0</b>
Средства кредитных организаций	0	0	0	0	<b>0</b>
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	7 114 905	617 990	794 993	55	<b>8 527 943</b>
Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	5 930 578	420 639	169 539	51	<b>6 520 807</b>
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	<b>0</b>
Выпущенные долговые обязательства	36 428	0	0	0	<b>36 428</b>
Обязательства по текущему налогу на прибыль	221	0	0	0	<b>221</b>
Отложенное налоговое обязательство	118 898	0	0	0	<b>118 898</b>
Прочие обязательства	257 686	5 280	236	0	<b>263 202</b>
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	4 874	0	0	0	<b>4 874</b>
<b>Всего обязательств</b>	<b>7 533 012</b>	<b>623 270</b>	<b>795 229</b>	<b>55</b>	<b>8 951 566</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>-1 843 499</b>	<b>-94 323</b>	<b>16 714</b>	<b>-1 644</b>	<b>-1 922 752</b>

По состоянию на 01.07.2019 г. и на 01.01.2019 г. Банк не осуществлял учет вложений в ценные бумаги категории «Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль (убыток)».

В отношении долговых ценных бумаг чувствительность цены к изменению рыночной процентной ставки на 1 базисный пункт (0,01% от номинала облигации) PVBr составила: тыс. руб.

Наименование показателя	На 01.07.2019 г.	На 01.01.2019 г.
Балансовая стоимость, руб.	297 328 800,00	272 283 447,32
Значение показателя PVBr	-0,3814	-0,0401

Значение PVBr выросло по сравнению с 01.01.2019г. Это связано с покупкой «длинных» ОФЗ. Средневзвешенная дюрация портфеля: 1 428,73 дней на 01.07.2019 г. (на 01.01.2019 г. – 154,41 дней).

**Чувствительность цен портфеля вложений Банка в ценные бумаги, по состоянию на 01.07.2019 г.**

Эмитент	Наименование ценной бумаги	Дата погашения облигации	Валюта номинала	Номинал за ед.	Кол-во шт.	Балансовая стоимость, руб.	Справедливая стоимость, руб.	Сред. взвеш. доходность эффективная к погашению/близ. ofercie <i>r</i> , % годовых	Дюрация по Макколлею <i>D</i> , дней	Дюрация модифицированная $D_M = \frac{D}{1+r}$	PVBr (изменение цены при изменении доходности на 1 базисный пункт), руб. $\Delta P \approx -D_M \cdot P \cdot \Delta r$
<b>Государственные облигации</b>	Оцениваемые по амортизированной стоимости										
Минфин России	ОФЗ 29011-ПК	29.01.2020	RUR	1000.00	30 000	31 224 000.00	1 040.80	7.09	203	0.5193	-0.0541
Минфин России	ОФЗ 26218-ПД	17.09.2031	RUR	1000.00	50 000	55 668 500.00	1 113.37	7.45	2 685	6.8461	-0.7622
Минфин России	ОФЗ 26223-ПД	28.02.2024	RUR	1000.00	36 000	35 758 080.00	993.28	7.26	1 467	3.7471	-0.3722
Минфин России	ОФЗ 26209-ПД	20.07.2022	RUR	1000.00	62 000	64 871 220.00	1 046.31	7.22	647	1.6532	-0.1730
Минфин России	ОФЗ 26219-ПД	16.09.2026	RUR	1000.00	56 500	59 099 000.00	1 046.00	7.34	1 950	4.9771	-0.5206
<b>Облигации Банка России</b>	Оцениваемые по амортизированной стоимости										
Банк России	КОБР-20	17.07.2019	RUR	1000.00	40 000	40 629 200.00	1 015.73	7.14	14	0.0358	-0.0036
<b>Корпоративные облигации организаций-резидентов</b>	Оцениваемые по амортизированной стоимости										
ОАО «РЖД»	РЖД-30	07.11.2028	RUR	1000.00	10 000	10 078 800.00	1 007.88	7.90	2 032	5.1595	-0.5200
<b>ВСЕГО по портфелю</b>					<b>284 500</b>	<b>297 328 800.00</b>	<b>1 046.37</b>		<b>1 428.73</b>	<b>3.6450</b>	<b>-0.3814</b>

**Чувствительность цен портфеля вложений Банка в ценные бумаги, по состоянию на 01.01.2019 г.**

Эмитент	Наименование ценной бумаги	Дата погашения облигации	Валюта номинала	Номинал за ед.	Кол-во шт.	Балансовая стоимость, руб.	Справедливая стоимость, руб.	Сред. взвеш. доходность эффективная к погашению/близ. ofercie <i>r</i> , % годовых	Дюрация по Макколлею <i>D</i> , дней	Дюрация модифицированная $D_M = \frac{D}{1+r}$	PVBr (изменение цены при изменении доходности на 1 базисный пункт), руб. $\Delta P \approx -D_M \cdot P \cdot \Delta r$
<b>Государственные облигации</b>	имеющиеся в наличии для продажи										
Минфин России	ОФЗ 29011-ПК	29.01.2020	RUR	1000.00	67 000	69 577 490.00	1 055.74	7.65	354	0.9009	-0.0951
Минфин России	ОФЗ 26208-ПД	27.02.2019	RUR	1000.00	16 006	16 424 076.72	1 030.70	7.8	57	0.1449	-0.0149
Минфин России	ОФЗ 26216-ПД	15.05.2019	RUR	1000.00	60 000	60 436 200.00	1 007.87	7.55	134	0.3414	-0.0344
<b>Облигации кредитных организаций</b>	имеющиеся в наличии для продажи										
ПАО "Россельхозбанк"	об РоссельхБ 16	04.04.2022	RUR	1000.00	24 940	25 176 680.60	1 004.83	8.120	105	0.2661	-0.0267
<b>Облигации Банка России</b>	имеющиеся в наличии для продажи										
Банк России	КОБР-15	13.02.2019	RUR	1000.00	50 000	50 483 500.00	1 014.50	8.24	43	0.1088	-0.0110
Банк России	КОБР-16	13.03.2019	RUR	1000.00	50 000	50 185 500.00	1 008.64	8.25	71	0.1797	-0.0181
<b>ВСЕГО по портфелю</b>					<b>267 946</b>	<b>272 283 447.32</b>	<b>1 022.57</b>		<b>154.41</b>	<b>0.5004</b>	<b>-0.0401</b>

## **Информация о риске инвестиций в долевые ценные бумаги, не входящие в торговый портфель**

Банк не осуществляет вложения в долевые ценные бумаги, в связи с этим риск инвестиций в долевые ценные бумаги отсутствует.

При принятии решения о формировании портфеля долевых ценных бумаг и установлении лимитов на эмитентов долевых эмиссионных ценных бумаг Банк будет руководствоваться разработанными внутрибанковскими документами, определяющими порядок снижения риска инвестиций: Основами инвестиционной политики АО «ТЭМБР-БАНК» и Регламентом принятия решений о приобретении/реализации эмиссионных ценных бумаг в АО «ТЭМБР-БАНК».

### **8.7. Информация о процентном риске**

**Процентный риск банковского портфеля (процентный риск по неторговым операциям)** – вероятность ухудшения финансового положения Банка вследствие снижения размера капитала, уровня дохода, стоимости активов вследствие изменения процентных ставок на рынке. Риск характеризуется изменением доходности вследствие изменения преобладающих процентных ставок и дивидендов по портфельным инвестициям, вкладам и кредитам.

Проявлениями процентного риска вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок на рынке по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка являются:

- снижение чистой процентной маржи вследствие более быстрого роста процентных расходов по сравнению с процентными доходами;
- снижение рыночной стоимости активов Банка в случае снижения процентной ставки на финансовом рынке.

Источниками процентного риска, подлежащими контролю, являются:

- временные различия в сроках погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с фиксированной процентной ставкой;
- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с изменяющейся процентной ставкой (риск пересмотра процентной ставки);
- изменения конфигурации кривой доходности по длинным и коротким позициям по финансовым инструментам одного эмитента, создающие риск потерь в результате превышения потенциальных расходов над доходами при закрытии данных позиций (риск кривой доходности);
- несовпадение степени изменения процентных ставок по различным финансовым инструментам (базисный риск);
- применение опционных сделок с традиционными процентными инструментами, чувствительными к изменению процентных ставок (облигациями, кредитами, ценными бумагами и пр.), порождающих риск возникновения убытков в результате отказа от исполнения обязательств одной из сторон сделки (опционный риск).

Для управления процентным риском в Банке разработана, утверждена и применяется «Процентная политика АО «ТЭМБР-БАНК», регламентирующая порядок установления, изменения и применения процентных ставок по привлекаемым и размещаемым от имени Банка ресурсам в зависимости от видов совершаемых операций.

Оценка процентного риска и контроль над его уровнем основываются на ежемесячном анализе достижения запланированного уровня дохода и соблюдения запланированного уровня расходов Банка; регулярном мониторинге и анализе изменений рыночных процентных ставок, установлении Правлением Банка уровня предельных и базовых процентных ставок в целом для Банка и дифференцированно для Головной организации и филиалов Банка, и их пересмотре в соответствии с изменением рыночных процентных ставок.

Оценка принимаемого процентного риска банковского портфеля проводится методом ГЭП-анализа в соответствии с внутренним документом Банка.



Контроль за уровнем процентного риска банковского портфеля осуществляется Управление рисков на основании информации подразделений Банка о присутствии факторов процентного риска в их деятельности. Текущая оценка принимаемого процентного риска возложена на Финансово-экономическое управление и Управление рисков. Результаты оценки риска на регулярной основе доводятся для органов управления Банка.

В рамках управления процентным риском банковского портфеля установлены показатели склонности к риску:

- показатель чувствительности чистого процентного дохода к колебаниям рыночных процентных ставок;
- показатель чувствительности капитала к колебаниям рыночных ставок;
- показатель риска концентрации процентных доходов.

**В течение отчетного периода установленные лимиты по значимому риску, а также сигнальные значения не нарушались.**

С целью оценки подверженности Банка процентному риску один раз в полугодие проводится стресс-тестирование процентного риска банковского портфеля, анализируются сценарии:

- изменение общего уровня процентных ставок на 200 (400) базисных пунктов;
- увеличение/уменьшение процентных ставок по активам и пассивам, чувствительным к изменению процентных ставок:
- при параллельном сдвиге ставок на 2%;
- при непараллельном сдвиге ставок: активы на 1%, пассивы на 2%.

По результатам первого типа сценария на 01.07.2019 года уровень процентного риска банковского портфеля (процентного риска по неторговым операциям) на разных временных горизонтах оценивается как низкий или допустимый, что характеризует структуру активов и пассивов как сбалансированную и свидетельствует о достаточно высокой финансовой устойчивости и платежеспособности Банка.

Результаты второго типа сценария показали, что максимальное изменение чистого процентного дохода произойдет при непараллельном сдвиге ставок. Имеющегося в наличии капитала Банка достаточно для покрытия значимого риска. Результаты доведены до сведения органов управления Банка.

Анализ чувствительности финансового результата и капитала к изменению процентных ставок (риск пересмотра процентных ставок), составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 200 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующим по состоянию на 1 июля 2019 года и на 1 января 2019 года, в разрезе валют может быть представлен следующим образом:

	на 1 июля 2019 года 200 базисных пункта (тыс. руб.)	на 1 января 2019 года 200 базисных пункта (тыс. руб.)
Параллельный сдвиг базисных пунктов в сторону увеличения ставок, всего, в т.ч.:	2 783,93	(1 007,28)
• для финансовых инструментов в рублях	5 748,9	3 083,85
• для финансовых инструментов в долларах США	(1 781,73)	(3 265,68)
• для финансовых инструментов в евро	(1 183,26)	(825,56)
Параллельный сдвиг базисных пунктов в сторону уменьшения ставок, всего, в т.ч.:	(2 783,93)	1 007,28
• для финансовых инструментов в рублях	(5 748,9)	(3 083,85)
• для финансовых инструментов в долларах США	1 781,73	3 265,68
• для финансовых инструментов в евро	1 183,26	825,56

**Объем и структура финансовых инструментов, подверженных процентному риску,  
по состоянию на 01.07.2019 г.**

	до востребования и менее 1 месяца	от 1 до 12 месяцев	более 12 месяцев	с неограничен- ным сроком	тыс. руб. <b>Итого</b>
Денежные средства	423 942	0	0	0	423 942
Средства в кредитных организациях	177 122	0	0	0	177 122
Ссудная и приравненная к ней задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	2 654 285	1 875 249	2 842 589	0	7 372 123
Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	297 329	0	0	0	297 329
Прочие финансовые активы	6 951	1 087	9 919	0	17 957
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>3 559 629</b>	<b>1 876 336</b>	<b>2 852 508</b>	<b>0</b>	<b>8 288 473</b>
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0
Средства клиентов, оцениваемых по амортизированной стоимости					
- Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0
- Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 728 187	5 346 520	708 443	0	8 783 150
- Вклады (средства) физических лиц (в том числе индивидуальных предпринимателей)	916 024	4 936 441	706 260	0	6 558 725
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	14 813	27 780	1 115	0	43 708
Прочие финансовые обязательства	51	0	0	0	51
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>2 743 051</b>	<b>5 374 300</b>	<b>709 558</b>	<b>0</b>	<b>8 826 909</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>-816 578</b>	<b>3 497 964</b>	<b>-2 142 950</b>	<b>0</b>	<b>538 436</b>

**Объем и структура финансовых инструментов, подверженных процентному риску,  
по состоянию на 01.01.2019 г.**

	до востребования и менее 1 месяца	от 1 до 12 месяцев	более 12 месяцев	с неограничен- ным сроком	тыс. руб. <b>Итого</b>
Денежные средства	439 515	0	0	0	439 515
Средства в кредитных организациях	129 569	0	0	0	129 569
Ссудная и приравненная к ней задолженность	2 537 642	1 539 659	3 389 100	0	7 466 401
Вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	272 284	0	0	0	272 284
Прочие финансовые активы	42 936	4 400	10 040	0	57 376
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>3 421 946</b>	<b>1 544 059</b>	<b>3 399 140</b>	<b>0</b>	<b>8 365 145</b>
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0
Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 748 471	4 548 294	1 231 178	0	8 527 943
Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей	891 057	4 398 572	1 231 178	0	6 520 807

Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства	4 000	31 019	1 409	0	36 428
Прочие финансовые обязательства	25 233	137 958	9 571	0	172 762
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>2 777 704</b>	<b>4 717 271</b>	<b>1 242 158</b>	<b>0</b>	<b>8 737 133</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>-644 242</b>	<b>3 173 212</b>	<b>-2 156 982</b>	<b>0</b>	<b>371 988</b>

## 8.8. Информация о риске ликвидности

**Риск ликвидности** – вероятность возникновения убытков вследствие неспособности Банка финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без понесения убытков в размере, угрожающем его финансовой устойчивости.

Банк использует стандартизированный метод оценки состояния ликвидности – регулярный расчет обязательных нормативов ликвидности по методике, предусмотренной Инструкцией Банка России от 28 июня 2017 г. № 180-И.

При оценке состояния ликвидности Банк рассчитываются показатели для контроля за уровнем риска, который Банк может принять для достижения определенных им целей деятельности (показатели оценки склонности к риску), характеризующие текущее состояние ликвидности. Значения лимита риска (нормативный уровень) и сигнальные значения показателей риска на крупных кредиторов и вкладчиков, относительного разрыва между активами и пассивами по различным срокам востребования и погашения до одного года и более одного года устанавливаются Советом директоров Банка.

В Банке осуществляется анализ текущего соотношения активов и пассивов по срокам возмещения (возврата), и устанавливаются лимиты работающих активов в разрезе инструментов и сроков вложений. Задачи по управлению ликвидностью возложены Комитет по управления активами и пассивами Банка.

Состояние ликвидности Банка еженедельно рассматривается и оценивается Правлением Банка, результаты ежеквартально докладываются Совету директоров Банка.

В целях обеспечения действенного контроля за состоянием ликвидности Банком установлены процедуры планирования и управления ликвидностью, в том числе осуществляется постоянный мониторинг состояния мгновенной (на срок до 5 дней), текущей (на срок до 30 дней), среднесрочной (на срок до 180 дней), общей (на срок до 1 года) и долгосрочной (на срок свыше 1 года) ликвидности.

Основным инструментом планирования ликвидности в Банке является расчет лимитов работающих активов, производимый на основании разрабатываемой Комитетом по управлению активами и пассивами Банка матрицы весовых коэффициентов использования собственных и привлеченных средств для вложений в различные инструменты активов по их видам и срокам.

Лимиты работающих активов рассчитываются сотрудниками, ответственными за финансовое планирование, не реже одного раза в квартал, утверждаются Комитетом по управлению активами и пассивами Банка и доводятся до структурных подразделений, организующих работу с соответствующими видами активов.

Управление мгновенной ликвидностью производится ежедневно в течение рабочего дня структурными подразделениями Банка, за которыми закреплены данные функции в соответствии с внутренним нормативным документом.

Основными способами управления ликвидностью являются:

- определение источников средств, которые может использовать Банк с целью удовлетворения безотлагательных потребностей в денежных средствах;
- установление оптимальных соотношений между отдельными видами активов и пассивов, которые определяются показателями ликвидности и банковскими рисками и позволяют Банку своевременно выполнять свои обязательства перед кредиторами.

Управление ликвидностью Банка представляет собой скоординированный процесс управления требованиями и обязательствами Банка, то есть всем балансом, а не отдельными его частями. Такой комплексный подход позволяет решить следующие задачи:

- обеспечение требуемой ликвидности;
- поддержание заданного уровня прибыльности операций;
- минимизация банковских рисков.

Основными путями реализации политики по управлению ликвидностью являются:

– поддержание сбалансированной структуры активов и пассивов, позволяющей Банку выполнять все обязательные экономические нормативы Банка России;

– разработка Правлением и Комитетом по управлению активами и пассивами критериев оптимизации структуры баланса Банка с учетом перспектив развития общеэкономической ситуации и конъюнктуры рынка;

– установление лимитов на работающие активы Банка, т.е. совокупных лимитов на объемы вложений в различных секторах финансового рынка, с разбивкой по видам валют и по срокам реализации активов, с учетом текущей структуры собственных и привлеченных средств, ожидаемой доходности активов и их рискованности;

– установление минимальных размеров активов мгновенной ликвидности, постоянно находящихся в распоряжении Банка. Под активами мгновенной ликвидности, для управления риском ликвидности в Банке, понимаются: наличные денежные средства в кассе, денежные средства на корреспондентском счете в Банке России, на корреспондентских счетах «НОСТРО» в других кредитных организациях, средства в расчетах, в т.ч. в расчетах по операциям на рынке ценных бумаг, выданные сроком до 7-ми дней межбанковские кредиты и размещенные в кредитных организациях депозиты на срок до 7-ми дней, а также другие активы, которые должны быть получены в течение ближайшего календарного дня и (или) могут быть незамедлительно востребованы Банком и (или) в случае необходимости реализованы банком в целях незамедлительного получения денежных средств;

– определение порядка поддержания текущей ликвидности;

– выработка среднесрочных мер для поддержания ликвидности;

– определение предельных размеров разрывов ликвидности по срокам;

– установление предельных сроков реализации отдельных видов активов и пассивов;

– разработка плана оперативных действий в случае, если негативное влияние рисков, которые Банк рассматривал в качестве разнородных, наступило одновременно, в связи с чем Банк может испытывать временный дефицит свободных от обязательств средств;

– организация взаимодействия между структурными подразделениями Банка, принимающими участие в управлении активами и пассивами Банка;

– возможная корректировка основных направлений развития Банка в зависимости от изменений структуры активов и пассивов Банка, состояния ликвидности;

– обеспечение соблюдения принципа коллегиальности при решении вопросов финансовой деятельности Банка.

В Банке используется управленческий подход к оценке ликвидности, а именно:

– Правление Банка и Комитет по управлению активами и пассивами Банка являются органами, ответственными за разработку и проведение мероприятий по управлению ликвидностью, принятие решений, обеспечение эффективного управления ликвидностью, организацию контроля за состоянием ликвидности и за исполнением принятых ранее соответствующих решений;

– Председатель Комитета по управлению активами и пассивами Банка или его заместитель является лицом, ответственным за состояние и оперативное управление мгновенной и текущей ликвидностью;

– отдельные подразделения и должностные лица Банка участвуют в обеспечении своевременного выполнения установленных процедур по поддержанию ликвидности в соответствии с положениями о структурных подразделениях и должностными инструкциями, в

которых указываются также полномочия и ответственность по управлению ликвидностью.

Основными задачами Банка при управлении ликвидностью является обеспечение своевременного и в полном объеме выполнения обязательств Банка перед клиентами (кредиторами) при условии получения требуемого уровня прибыльности проводимых операций по размещению денежных средств на различные сроки, а также выполнение обязательных нормативов ликвидности, установленных Банком России.

При возникновении конфликта интересов между ликвидностью и прибыльностью Банка, возникающего, в том числе, из-за низкой доходности ликвидных активов либо высокой стоимости ресурсов, привлекаемых на различные сроки, Банк определяет, что приоритетными являются интересы поддержания ликвидности. При этом обязательным условием является обеспечение Банком такой структуры активов и пассивов, которая позволяет получить максимальную прибыль при сохранении ликвидности.

В случае ухудшения показателей ликвидности, либо наличии тенденций к их ухудшению, Комитет по управлению активами и пассивами Банка производит анализ причин, вызвавших указанные изменения показателей ликвидности, вырабатывает рекомендации по их устранению и выносит рекомендации на рассмотрение Правления Банка.

На ежедневной основе осуществляется мониторинг обязательных нормативов ликвидности, установленных Банком России.

Норматив ликвидности	Нормативное значение	Значение на 01.07.2019г.	Значение на 01.01.2019г.
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	$\geq 15\%$	229.3%	173.2%
Норматив текущей ликвидности (Н3)	$\geq 50\%$	316.4%	282.8%
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	$\leq 120\%$	28.1%	32.3%

В рамках управления риска ликвидности установлены следующие показатели склонности к риску:

- лимит на зависимость банка от средств одного юридического или физического лица (показатель риска на крупных кредиторов и вкладчиков);
- показатель относительного разрыва между активами и обязательствами по различным срокам востребования и погашения до одного года к совокупному объему срочных пассивов;
- показатель относительного разрыва между активами и обязательствами по различным срокам востребования и погашения более одного года к совокупному объему срочных пассивов;
- показатель риска концентрации фондирования по видам инструментов: средства кредитных организаций, юридических лиц, физических лиц, выпущенные долговые обязательства.

**В течение отчетного периода установленные лимиты по риску ликвидности, а также сигнальные значения не нарушались.**

На ежеквартальной основе Банк проводит стресс-тестирование риска ликвидности. Реализуются различные сценария, моделирующие отток денежных средств клиентов и рост доли ссуд III-V категории качества. Результаты доведены до сведения органов управления Банка.

#### **Результаты распределения балансовых активов и обязательств по срокам востребования (погашения) по состоянию на 01.07.2019 г.**

	До востре- бования	до 30 дней	от 1 мес. до 6 мес.	от 6 мес. до 1 года	от 1 года до 3 лет	свыше 3 лет	Итого
тыс. руб.							
<b>I. АКТИВЫ</b>							
Денежные средства	423 942	0	0	0	0	0	<b>423 942</b>
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	421 005	0	0	0	0	0	<b>421 005</b>
Обязательные резервы	77 095	0	0	0	0	0	<b>77 095</b>
Средства в кредитных организациях	177 122	0	0	0	0	0	<b>177 122</b>

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0	0
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	957 454	1 696 831	1 047 424	827 825	2 499 177	343 412	7 372 123
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	297 329	0	0	0	0	0	297 329
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	0	0	0	0	0	0	0
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0	0	0	0
Требования по текущему налогу на прибыль	0	29 530	0	0	0	0	29 530
Отложенный налоговый актив	0	0	104 460	0	0	0	104 460
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	2 297 223	0	0	0	0	0	2 297 223
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	0	0	0	0
Прочие активы	8 929	444	904	193	9 919	0	20 389
<b>Всего активов</b>	<b>4 583 004</b>	<b>1 726 805</b>	<b>1 152 788</b>	<b>828 018</b>	<b>2 509 096</b>	<b>343 412</b>	<b>11 143 123</b>
<b>II. ПАССИВЫ</b>							
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0	0	0
<b>Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>							
- Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0	0
- Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 515 330	212 857	2 446 197	2 900 323	708 443	0	8 783 150
- Вклады (средства) физических лиц (в том числе индивидуальных предпринимателей)	695 026	220 998	2 090 596	2 845 845	706 260	0	6 558 725
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	4 390	10 423	12 427	15 353	1 115	0	43 708
Обязательства по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0	0	0
Отложенное налоговое обязательство	0	0	123 883	0	0	0	123 883
Прочие обязательства	103 238	24 359	18 719	199	6 862	0	153 377
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	139	121	1 446	1 382	624	3	3 715
<b>Всего обязательств</b>	<b>2 623 097</b>	<b>247 760</b>	<b>2 602 672</b>	<b>2 917 257</b>	<b>717 044</b>	<b>3</b>	<b>9 107 833</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>-1 959 907</b>	<b>-1 479 045</b>	<b>1 449 884</b>	<b>2 089 239</b>	<b>-1 792 052</b>	<b>-343 409</b>	<b>-2 035 290</b>

### Результаты распределения балансовых активов и обязательств по срокам востребования (погашения) по состоянию на 01.01.2019 г.

	тыс. руб.						
	До востре- бования	до 30 дней	от 1 мес. до 6 мес.	от 6 мес. до 1 года	от 1 года до 3 лет	свыше 3 лет	Итого
<b>I. АКТИВЫ</b>							
Денежные средства	439 515	0	0	0	0	0	439 515
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	269 496	0	0	0	0	0	269 496
Обязательные резервы	72 974	0	0	0	0	0	72 974
Средства в кредитных организациях	129 569	0	0	0	0	0	129 569
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0	0
Чистая ссудная задолженность	999 526	1 538 116	885 045	654 614	2 969 417	419 683	7 466 401
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	272 284	0	0	0	0	0	272 284
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0	0	0	0
Чистые вложения в ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0

удерживаемые до погашения							
Требования по текущему налогу на прибыль	0	30 626	0	0	0	0	<b>30 626</b>
Отложенный налоговый актив	0	0	104 676	0	0	0	<b>104 676</b>
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	2 099 707	0	0	0	0	0	<b>2 099 707</b>
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	0	0	0	<b>0</b>
Прочие активы	30 971	16 193	4 461	363	9 730	326	<b>62 044</b>
<b>Всего активов</b>	<b>4 241 068</b>	<b>1 584 935</b>	<b>994 182</b>	<b>654 977</b>	<b>2 979 147</b>	<b>420 009</b>	<b>10 874 318</b>
<b>II. ПАССИВЫ</b>							
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0	0	<b>0</b>
Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0	<b>0</b>
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 295 092	453 379	2 138 767	2 409 527	1 231 178	0	<b>8 527 943</b>
Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	560 428	330 629	2 003 045	2 395 527	1 231 178	0	<b>6 520 807</b>
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0	<b>0</b>
Выпущенные долговые обязательства	4 000	0	31 019	0	1 409	0	<b>36 428</b>
Обязательства по текущему налогу на прибыль	0	221	0	0	0	0	<b>221</b>
Отложенное налоговое обязательство	0	0	118 898	0	0	0	<b>118 898</b>
Прочие обязательства	29 393	64 077	118 877	36 907	13 948	0	<b>263 202</b>
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	1 016	0	973	1 753	711	421	<b>4 874</b>
<b>Всего обязательств</b>	<b>2 329 501</b>	<b>517 677</b>	<b>2 408 534</b>	<b>2 448 187</b>	<b>1 247 246</b>	<b>421</b>	<b>8 951 566</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>-1 911 567</b>	<b>-1 067 258</b>	<b>1 414 352</b>	<b>1 793 210</b>	<b>-1 731 901</b>	<b>-419 588</b>	<b>-1 922 752</b>

## 8.9. Риск концентрации

**Риск концентрации** возникает в связи с подверженностью Банка крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности Банка и его способности продолжать свою деятельность.

Влияние риска концентрации контролируется Банком в рамках контроля кредитного риска, рыночного риска и риска ликвидности через систему лимитов.

В целях диверсификации корпоративного кредитного портфеля в Банке приняты лимиты кредитования по отраслям экономики, регионам и по видам инструментов.

**Установленные лимиты в рамках показателей склонности к риску в течение отчетного периода Банком не нарушались.**

Процедуры управления риском концентрации, с учетом масштаба деятельности Банка и объема принимаемого риска, включают ограничение концентрации (установление лимитов и сигнальных значений по риску концентрации с учетом результатов стресс-тестирования), ежедневный контроль за их соблюдением и представлением информации о результатах контроля за соблюдением лимитов Правлению Банка и Совету директоров.

## 8.10. Информация об операционном риске и других нефинансовых рисках

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

Для расчета операционного риска Банк использует стандартизированный подход (*подход базового индикатора*), предусмотренный Положением Банка России от 03.09.2018 N 652-П «О порядке расчета размера операционного риска». Расчет величины операционного риска производится один раз в год, величина операционного риска участвует в расчете обязательных

нормативов достаточности собственных средств (капитала) Банка в соответствии с Инструкцией Банка России от 28 июня 2017 года N 180-И.

Размер операционного риска рассчитывается ежегодно с использованием данных о сумме чистых процентных доходов и чистых непроцентных доходов по состоянию на первое января года, следующего за отчетным, в операционный день, следующий за датой опубликования формы отчетности 0409807 за отчетный год.

Начиная с 23.05.2019 года Банк включает в расчет нормативов достаточности капитала размер операционного риска в размере 103 874 тыс. руб.

**Данные о величине доходов, используемых для целей расчета требований капитала на покрытие операционного риска**

	На 01.07.2019	На 01.01.2019
тыс. руб.		
<b>Чистые доходы для целей расчета, в том числе:</b>	692 492	1 042 569
процентные доходы	256 931	346 771
непроцентные доходы	435 561	695 798
<b>Итого требования к капиталу в отношении операционного риска</b>	103 874	156 385

Дополнительно Банк на постоянной основе проводит внутреннюю оценку принимаемого риска с использованием системы мер по наблюдению и идентификации типичных рисков событий, методов количественной и качественной оценок уровня риска. Для контроля и внутренней оценки принимаемого операционного риска Банк использует бально-весовой метод в соответствии с утвержденным в Банке внутренним документом.

В отчетном периоде основные причины возникновения операционного риска:

- сбой телекоммуникационного оборудования;
- нарушения трудового законодательства, разовые опоздания сотрудников;
- ошибки при передаче отчетности при смене ключей шифрования;
- ошибки персонала подразделений Банка, а также нарушения установленных Банком порядков и процедур проведения банковских операций и расчетов по ним, их учета.

Для ограничения операционного риска Банк использовал меры:

- совершенствование программного обеспечения и оборудования Банка,
- актуализация на регулярной основе внутренних правил и процедур совершения банковских операций и других сделок;
- контроль соблюдения, при совершении любых операций и сделок, принципа разделения функций исполнения и контроля,
- разделением обязанностей между разными подразделениями и сотрудниками для исключения конфликта интересов;
- разработка Банком Плана действий по обеспечению непрерывности деятельности и(или) восстановлению деятельности в случае возникновения нестандартных или чрезвычайных ситуаций (План ОНиВД Банка).

Оценка уровня операционного риска Банка на постоянной основе осуществляется Управлением рисков. В процессе выявления, идентификации и осуществления мер реагирования на факторы операционного риска участвуют все структурные подразделения и органы управления Банка в рамках возложенных на них функций и установленных полномочий.

**Правовой риск** - риск возникновения у Банка убытков вследствие: несоблюдения Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров; допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности (неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных



органах); несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности Банка); нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

Банк на постоянной основе осуществляет контроль за уровнем присутствия правового риска путем привлечения всех структурных подразделений к выявлению и идентификации факторов правового риска, осуществлению первичных мер реагирования на риск и предупреждения возможных потерь от его реализации. Методы количественной и качественной оценки уровня правового риска аналогичны методам оценки операционного риска, для оценки риска используется бально-весовой метод, позволяющий оценивать риск с учетом мер по его ограничению и их эффективности. Сопоставимость результатов оценки имеет значение при определении совокупного уровня рисков.

Управление правовым риском осуществляется в рамках действующей системы управления банковскими рисками и состоит из процессов выявления, идентификации, оценки риска, мониторинга уровня риска и контроля за допустимостью уровня принимаемого риска в деятельности Банка, мер реагирования на проявления риска.

Контроль за допустимостью уровня принимаемого правового риска и процессом управления риском осуществляется на разных уровнях организационной системы Банка председателем Правления Банка, Правлением и Советом директоров Банка.

Информация о результатах наблюдения в отчетном периоде за правовым риском и величине уровня принимаемого риска представлялась Управлением рисков органам управления Банка.

В отчетном периоде уровень правового риска оценивается как «низкий».

**Комплаенс-риск (регуляторный)** - риск применения юридических санкций или санкций регулирующих органов, существенного финансового убытка или потери репутации Банком в результате:

- несоблюдения законов, инструкций, правил, стандартов саморегулируемых организаций или кодексов поведения, касающихся банковской деятельности (регуляторный риск);

- несоблюдения принципов профессиональной этики;
- наличия конфликта интересов в деятельности Банка и его сотрудников;
- неправомерного использования инсайдерской информации.

Органами управления и сотрудниками Банка, в целях предупреждения проявления, своевременного выявления, анализа, оценки организован комплаенс-контроль. Управление комплаенс-риском основано на системном, предварительном контроле за событиями, которые могут привести к возникновению комплаенс-рисков.

Текущий мониторинг комплаенс-риска осуществляется в форме проверках бизнес-процессов Банка, проводимых для выявления в упреждающем порядке факторов комплаенс-риска Банка, определения вероятности их возникновения и оценки возможных последствий для Банка.

Мероприятия по комплаенс-контролю в Банке осуществляются Службой комплаенс-контроля, состоящей из комплаенс-контролеров (сотрудники структурных подразделений Банка) и Руководителя комплаенс-функции, ответственного за координацию, контроль и надзор за деятельностью комплаенс-контролеров.

Факторы комплаенс-риска, методы и процедуры, используемые Службой комплаенс-контроля для проведения текущего мониторинга комплаенс-риска, определены во внутреннем документе Банка.

Оценка уровня комплаенс-риска производится Руководителем комплаенс-функции ежеквартально по результатам текущего мониторинга бизнес-процессов исходя из принципов и подходов, установленных Банком в своем внутреннем документе.

Контроль за процессом управления комплаенс-риском осуществляется председателем Правления, Правлением Банка, Советом директоров Банка на основании периодической

отчетности, представляемой Руководителем комплаенс-функции.

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

Деловая репутация – качественная оценка контрагентами, клиентами, кредиторами, рейтинговыми агентствами и иными заинтересованными лицами деятельности Банка, действий его акционеров, аффилированных лиц и зависимых организаций.

Контроль за риском потери деловой репутации и процессом управления риском осуществляется на разных уровнях организационной системы Банка Службой внутреннего контроля, председателем Правления Банка, Правлением Банка, Комитетом по аудиту Совета директоров Банка и Советом директоров Банка. Контроль за уровнем риска потери деловой репутации Банка, внутренняя оценка риска и его соответствия уровню, определенному Банком как допустимый уровень присутствия риска в деятельности Банка осуществляются Управлением рисков.

Количественная оценка уровня риска потери деловой репутации осуществляется в порядке, аналогичном оценке уровня операционного и правового рисков, с использованием бально-веса метода. Количественная оценка дополняется качественной оценкой уровня риска, порядок проведения которой определен внутренним нормативным актом Банка.

Основными методами снижения риска потери деловой репутации являются:

- обеспечение соблюдения обязательных нормативов Банка России, являющихся методом контроля за рисками Банка;
- своевременное представление отчетности и обеспечение достоверности отчетности;
- надлежащее исполнение Банком своих обязательств перед контрагентами и вкладчиками; соблюдение установленных банковских правил, требований законодательства РФ и норм деловой этики;
- раскрытие информации о своей деятельности в средствах массовой информации, участие в межбанковских рейтингах.

Отчет об Оценке уровня риска потери деловой репутации представлялась Управлением рисков органам управления Банка.

Уровень риска потери деловой репутации в отчетном периоде качественно оценивается как «низкий».

При этом индикаторы повышения уровня риска потери деловой репутации не использовались для его оценки, так как значительная часть факторов носила характер риска, сопутствующего основному (операционному, правовому, кредитному), и меры ограничения этого риска положительно влияли и на сохранение уровня риска потери деловой репутации Банка в пределах допустимого (нормального) уровня. Непосредственно факторы риска потери деловой репутации не повлекли потерь для Банка.

**Страновой риск** – риск (включая риск неперевода средств) возникновения у Банка убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами (юридическими или физическими лицами) обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента). При возникновении странового риска угроза потери инвестиций возникает в равной мере для всех участников деловых связей. С учетом рекомендаций Банка России для контроля за уровнем странового риска Банк использует страновые оценки по классификации Экспортных Кредитных Агентств, участвующих в Соглашении стран-членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) «Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, имеющих официальную поддержку», отражающих уровень риска инвестиций в определенную страну.

Страновой риск выделяется и контролируется Банком в рамках управления операционным

риском. Факторы странового риска, которые могут повлечь или повлекли потери, которые Банк относит к операционным потерям, фиксируются в аналитической базе событий операционного риска, которая ведется Управлением рисков.

Страновой риск Банком количественно не рассчитывался. Контроль за уровнем странового риска осуществлялся с применением активных методов: наблюдение за текущими (актуальными) страновыми оценками; установление ограничений уровня принятия риска при проведении операций с контрагентами, зарегистрированными или осуществляющими основную деятельность на территории иностранного государства, с использованием страновых оценок; выявление проявлений странового риска путем осуществления контроля за соблюдением договорной дисциплины контрагентами, зарегистрированными или осуществляющими деятельность в иностранном государстве.

В отчетном периоде Банк осуществлял расчеты и переводы в рублях Российской Федерации, долларах США, Евро. Влияние странового риска было ограниченным, так как большинство контрагентов Банка являются резидентами, контрагенты-нерезиденты имеют высокую деловую репутацию в сфере ведения соответствующего бизнеса, а контролируемые Банком страновые оценки по классификации Экспортных Кредитных Агентств, участвующих в Соглашении стран-членов ОЭСР, в течение всего периода наблюдений относились к категории «0» («без риска»). Указанное позволяет оценить уровень присутствия странового риска Банка как допустимый: финансовое состояние Банка не находится в зависимости от изменений платежеспособности контрагентов-нерезидентов или обусловленной страновым риском неспособности должников выполнить свои обязательства перед Банком.

**Стратегический риск** – риск возникновения у Банка убытков в результате проявляющийся в возникновении у Банка дезорганизации и снижении финансового потока в результате ошибочных решений при реализации принятой Стратегии, в том числе стратегических управленческих решений в долгосрочной перспективе. Стратегический риск сопутствует рискам, входящим в целевую структуру рисков Банка, в том числе операционному, правовому, риску потери деловой репутации, а также кредитному и рыночному рискам.

Стратегический риск возникает в связи с утверждением Советом директоров Банка целей и задач долговременного развития Банка и принятием органами управления Банка последующих управленческих решений, направленных на получение планируемого результата, или в связи с отсутствием таких решений.

В процессе управления стратегическим риском Банк руководствуется следующими принципами:

- соответствие стратегии характеру, возможностям и размерам деятельности Банка;
- внесение оперативных изменений в стратегию банка в случае изменения внешних и внутренних факторов;
- возможность количественной оценки соответствующих параметров стратегического риска;
- непрерывность проведения мониторинга размеров определённых параметров стратегического риска;
- осуществление оценки риска и подготовка информации для принятия надлежащих управленческих решений одним и тем же специально выделенным самостоятельным структурным подразделением;
- наличие самостоятельных информационных потоков по рискам.

Основной целью системы параметров управления стратегическим риском является обеспечение принятия надлежащего управленческого решения в отношении определённого направления деятельности банка по снижению влияния стратегического риска на Банк в целом.

При оценке стратегического риска Банком большое значение придаётся обеспечению достаточности собственного капитала Банка. При этом, с одной стороны, результаты оценки достаточности собственного капитала Банка используются при принятии решений по развитию бизнеса (формировании стратегии развития) в качестве основы для оценки необходимого размера капитала для покрытия новых видов рисков, принятие которых обусловлено

реализацией мероприятий, предусмотренных стратегией развития Банка, а с другой - при формировании стратегии развития Банка, процедуры обеспечения достаточности собственного капитала сами подвергаются анализу на предмет их соответствия новым условиям деятельности Банка, изменяющимся характеру и структуре бизнеса, уровню и профилю принимаемых рисков

Мерами ограничения стратегического риска в отчетном периоде являлись совершенствование организации и регламентация деятельности Банка, контроль за соблюдением принципа коллегиальности принятия решений, сбор информации с использованием официальных источников и анализ информации, необходимой для принятия решений, а также тщательный подбор квалифицированных кадров.

Управление и контроль за процессами планирования и реализации стратегических целей и задач, за наличием ресурсов, обеспечивающих выполнение стратегического плана, и функционированием системы корпоративного управления Банка, а также непосредственный контроль за принимаемым стратегическим риском осуществляют Правление Банка и Совет директоров Банка. Приоритетной целью управления стратегическим риском является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе снижения (исключения) возможных потерь.

## **9. Информация о результатах выполнения ВПОДК**

В течение отчетного года Банк осуществлялся регулярный контроль за всеми рисками, отнесенными к целевой структуре рисков, каждый риск оценивался количественно и/или качественно. Определялась склонность к риску, оценивался совокупный объем принимаемого Банком риска, уровень каждого отдельного значимого риска и вероятность его реализации, а также объем и достаточность имеющегося в распоряжении Банка капитала для покрытия рисков.

В отчетном периоде Банк соблюдал установленные Банком России обязательные нормативы достаточности капитала, а также контролировал достаточность капитала для покрытия принятых и потенциальных рисков, при обеспечении непрерывности деятельности Банка. Целевой уровень достаточности капитала, установленный на основании рассчитанных целевых уровней рисков в рамках общей системы стратегического планирования Банка, не нарушался. Значения показателей устанавливаются для стандартной для деятельности Банка ситуации (базовый сценарий) и учитывают фазу цикла деловой активности Банка.

На 01.07.2019 года агрегированная склонность к риску была использована на 75% (-5% за квартал).

Существенные изменения произошли в объемах принятых значимых рисках: кредитный риск – снижение на 219 млн. руб., главным образом за счет сокращения объема ссудной задолженности, взвешиваемой по повышенным коэффициентам, а также задолженности, к которой применяются надбавки к коэффициентам риска. Операционный риск – снижение на 656 млн. руб., в связи с сокращением доходов, используемых для расчета капитала на покрытие операционного риска за три завершённых финансовых года. Изменение относительного объема величины рыночного риска, риска ликвидности, процентного риска банковского портфеля незначительны.

Изменения в объемах значимых рисков не оказали значительного влияния на нормативы достаточности капитала. Нормативы достаточности экономического капитала превышают определенные Банком России минимальные уровни и установленный на 2019г. плановый (целевой) уровень достаточности капитала.

В отчетном периоде целевые (плановые) уровни риска рискообразующими подразделениями не нарушались, сигнальные значения не достигнуты.

Плановая структура капитала, установленные целевые уровни достаточности капитала, нормативы достаточности регуляторного капитала и экономического капитала (с учетом всех рисков) Банком соблюдались.

Фактов нарушения плановых (целевых) уровней рисков в отчетном периоде не выявлено. Плановый рост объема рисков (запас по фактическому уровню рисков) на 01.07.2019г. составил

3 804 млн. руб. (+829 млн руб. за квартал). Целевая структура рисков соблюдена. Событий, которые по-своему характеру могли бы оказать влияние на достижение целей Банка, и, которые могли бы повлиять на уровень и значимость риска, в текущем периоде не выявлено.

В течение отчетного периода года все обязательные нормативы, установленные Банком России, соблюдались.

### **Направления совершенствования управления рисками и капиталом**

Совершенствование системы внутренних процедур оценки достаточности капитала в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России.

Совершенствование моделей стресс-тестирования, включающих основные виды рисков Банка, регулярное проведение стресс-тестирования. Участие всех заинтересованных подразделений в разработке сценариев стресс-тестирования.

Автоматизация процессов оценки банковских рисков.

Совершенствование нормативной базы документов Банка по вопросам управления рисками и капиталом.

## **10. Информация о сделках по уступке прав требований**

Основной задачей при совершении сделок по уступке прав требований является минимизация расходов при осуществлении процедур взыскания и реализации активов должников Банка.

В I полугодии 2019 года Банком совершены 2 сделки по уступке прав требования долга заемщиков Банка:

- потребительский кредит физического лица V категории качества передан Цессионарию – физическому лицу. Всего по сделке уступлено прав требования на общую сумму 91 тыс. руб. Убытки от сделки отсутствуют. По состоянию на 01.07.2019 года обязательства по договору закрыты.

- кредит юридического лица IV категории качества передан Цессионарию – юридическому лицу. Всего по сделке уступлено прав требования на общую сумму 65 938 тыс. руб. С учетом восстановления созданного под уступаемый кредит резерва на возможные потери, доход от сделки составил 29 539 тыс.руб. По состоянию на 01.07.2019 года обязательства по договору уступаемых прав требования закрыты.

По всем сделкам Банк был первоначальным кредитором. Цессионарии по сделкам не являются аффилированными с Банком лицами.

Заключение договоров уступки прав требования с ипотечными агентами и специализированных обществ АО «ТЭМБР-БАНК» не производил и не планирует производить.

## **11. Информация по сегментам деятельности кредитной организации, публично размещающей или разместившей ценные бумаги**

Банк не осуществляет публичного размещения ценных бумаг (открытая подписка была проведена Банком в 2000 и 2002 годах, когда Банк существовал в форме открытого акционерного общества).

Главное управление Банка России по Центральному федеральному округу 10.03.2016 г. сообщило о выполнении Банком требований действующего законодательства и приведении положений Устава Банка в соответствие с требованиями Федерального закона от 05.05.2014 г. № 99-ФЗ «О внесении изменений в главу 4 части первой Гражданского кодекса Российской Федерации и о признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов российской Федерации», в том числе наименования Банка. В настоящее время Банк является акционерным обществом.

Согласно Уставу Банк вправе осуществлять размещение дополнительных акций и иных эмиссионных ценных бумаг посредством закрытой подписки и конвертации.

Банк не вправе проводить размещение акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в его акции, посредством открытой подписки, в связи с этим информация о базовой и разводненной прибыли на акцию в состав раскрываемой информации не входит.

В отчетном периоде решения о выплате дивидендов Общим собранием акционеров не принимались.

В отчетном периоде кумулятивные привилегированные акции у Банка отсутствуют.

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

У Банка нет материнской компании и он не находится под контролем какой-либо другой стороны. У Банка нет дочерних компаний.

Операции со связанными сторонами (акционерами, инсайдерами и прочими связанными с Банком сторонами) в отчетном периоде совершались на стандартных условиях, которые соответствуют рыночным. К таким операциям относятся: выдача кредитов, привлечение депозитов, операции с иностранной валютой, осуществление расчетов.

### Информация об операциях (сделках) со связанными с Банком сторонами

тыс. руб.

Размещение/привлечение	Акционеры Банка		Акционеры/Ключевой управленческий персонал		Ключевой управленческий персонал		Прочие связанные стороны	
	01.07.2019	01.01.2019	01.07.2019	01.01.2019	01.07.2019	01.01.2019	01.07.2019	01.01.2019
Ссудная и приравненная к ней задолженность	0	0	0	0	0	0	7008	6729
Процентный доход	39	0	0	0	0	0	441	620
Дебиторская задолженность	0	0	0	0	0	0	0	0
Прочие требования	0	1	0	8	0	0	1	0
Привлеченные средства на счетах и депозитах	22643	3938	79951	76147	5393	6332	39981	59016
Процентный расход	140	299	2758	5001	146	204	1378	3031
Кредиторская задолженность	0	12269	0	0	0	0	0	0
Прочие обязательства	0	0	0	0	0	0	0	0
Банковские гарантии	0	0	0	0	0	0	30000	44671

По состоянию на 01.07.2019г. по кредитам, выданным связанным с Банком сторонам, резерв сформирован в размере 20 тыс.руб. По предоставленным связанным с Банком сторонам банковским гарантиям на 01.07.2019г. сформирован резерв на возможные потери (РВП) в размере 115 тыс. руб. Доход от предоставления банковских гарантий за полугодие 2019 года составил 288 тыс.руб.

На 01.07.2019 года по предоставленным кредитам досозданы оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки в размере 285 тыс. руб. Корректировки уменьшающие стоимость привлеченных средств составили на 01.07.2019 – 4 298 тыс.руб. Корректировки увеличивающие стоимость размещенных средств составили – 34 тыс.руб.

На 01.01.2019г. по кредитам, выданным связанным с Банком сторонам, был сформирован резерв на возможные потери (РВПС) в размере 20 тыс. руб., По предоставленным связанным с Банком сторонам банковским гарантиям на 01.01.2019г. был сформирован резерв на возможные потери (РВП) в размере 147 тыс. руб.

Депозиты не являются обеспечением по выданным кредитам, привлечены под фиксированные процентные ставки, и подлежат погашению по первому требованию.

Списание с баланса Банка безнадёжной к взысканию задолженности связанных с Банком сторон в I полугодии 2019 года, как и в 2018 году не производилось.

Суммы операций (сделок) со связанными с Банком сторонами и остатки по таким операциям в отчетном 2019 году, как и в 2018 году не оказывали существенного влияния на финансовую устойчивость Банка.

### 13. Информация об операциях с контрагентами – нерезидентами

	на 01.07.2019	На 01.01.2019	тыс. руб. Изменение, %
<b>Средства на корреспондентских счетах в банках - нерезидентах</b>	2 440	4 139	-41.0
<b>Ссуды, предоставленные контрагентам - нерезидентам, всего, в том числе:</b>			
- физическим лицам - нерезидентам	1 821	1 924	-5.4
<b>Долговые ценные бумаги эмитентов - нерезидентов, всего, в том числе:</b>	-	-	-
<b>Средства нерезидентов, всего, в том числе:</b>			
- банков - нерезидентов	-	-	-
- юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	990 977	163 393	506.5
- физических лиц - нерезидентов	25 098	26 013	-3.5

Банк в отчетном периоде поддерживал корреспондентские отношения с банком-нерезидентом VTB Bank (Europe) SE.

Среди юридических лиц - нерезидентов на 01.07.2019 г. остатки на счетах в Банке имели 45 клиентов, на 01.01.2019 г. остатки на счетах в Банке имел 51 клиент.

На счетах до востребования физических лиц - нерезидентов остаток средств на 01.07.2019 г. составил 12 935 тыс. руб. (на 01.01.2019 г. – 16 385 тыс. руб.), на счетах по учету срочных депозитов физических лиц – нерезидентов остатки составили 12 163 тыс. руб. (на 01.01.2019 г. – 9 628 тыс. руб.).

Порядок осуществления расчетов с контрагентами – нерезидентами в отчетном периоде регламентировался Положениями Банка России от 27.02.2017 г. № 579-П «О Платежных поручениях, платежных документах, платежных требованиях и платежных поручениях», другими нормативными актами Банка России, Учетной политикой Банка на 2019 год, внутриванковскими регламентами и положениями.

В результате эффективной системы корпоративного управления и клиентского сервиса, хорошо организованной работы подразделений Банка, нацеленной на выполнение принятых Советом Директоров решений, направленных на укрепление финансовой устойчивости Банка, выполнения задач, предусмотренных Стратегией развития Банка на 2019 - 2021 годы, финансовые показатели деятельности Банка в отчетном периоде соответствовали среднерыночным в сопоставимом по размеру сегменте.

### 14. Информация о системе оплаты труда в Банке

В Банке функционирует Комитет по кадрам, вознаграждениям и социальной политике Совета директоров (далее – Комитет), полномочия которого регулируются «Положением о Комитете по кадрам, вознаграждениям и социальной политике Совета директоров Банка», рег. № 429, (утверждено решением Совета директоров, протокол от 17.11.2014г. № 25), разработанным с учетом требований пункта 2.1. Инструкции Банка России от 17.06.2014 г. №

154-И «О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в ее системе оплаты труда» (далее – Инструкция Банка России от 17.06.2014 г. № 154-И).

Комитет состоит из 4 участников, из которых: 1 участник – председатель Комитета, 2 участника – члены Комитета, 1 участник – секретарь Комитета. Все участники, за исключением секретаря, являются членами Совета директоров, секретарь – ответственный работник Банка. Вознаграждение членам Комитета, являющимся одновременно членами Совета директоров Банка, выплачиваются в размере и порядке, определенном Положением о выплате вознаграждений членам Совета директоров Банка.

За первое полугодие 2019 года проведено 2 заседания Комитета.

За первое полугодие 2019 года независимые оценки системы оплаты труда Банком не проводились, предложения и рекомендации по совершенствованию системы оплаты труда не представлялись. Совет директоров в 2018 году признал систему оплаты труда Банка актуальной, соответствующей требованиям нормативных документов Банка России, и не требующей на текущий момент внесения дополнений и изменений.

Система оплаты труда распространяется на всех работников головного офиса и региональных филиалов Банка.

Система оплаты труда работников Банка регулируется следующими внутренними нормативными документами:

- Политика в области оплаты труда Банка,
- Положение об оплате труда и иных выплатах работникам Банка,
- Положение о выплате отсроченного вознаграждения отдельной категории работников.

Указанные внутренние нормативные документы неукоснительно соблюдаются работниками Банка. Работники знакомятся с документами, регулирующими систему оплаты труда Банка, строго под роспись как в момент приема на работу, так и в процессе работы при вступлении в силу любых изменений в порядке, установленном в Банке.

Категории и численность работников, осуществляющих функции принятия рисков, определены Положением о выплате отсроченного вознаграждения отдельной категории работников. К данной категории относятся председатель Правления (единоличный исполнительный орган), члены Правления и члены комитетов (коллегиальные органы управления), включая членов кредитных комитетов региональных филиалов, а также руководители, относящиеся к категории принимающих риски в соответствии с приложением 2 к Инструкции Банка России от 17.06.2014 г. № 154-И. Общая численность данной категории работников составляет 27 человек.

Система оплаты труда в Банке создана в соответствии с действующим законодательством РФ, нормативными документами Банка России и Политикой в области системы оплаты труда. Основными задачами в области системы оплаты труда являются сбалансированность между результатами функционирования системы оплаты труда в Банке и результатами реализации рисков, учет эффективности действий работника по принятию рисков при формировании материальной заинтересованности работника в результатах труда, учета временных горизонтов реализации рисков при определении сроков стимулирующих выплат.

Целью системы оплаты труда является внедрение и поддержание внутренней политики Банка в области оплаты труда, начисления денежных вознаграждений, а также других видов материального поощрения работников в соответствии со Стратегией развития Банка, целями, направлениями и масштабом совершаемых операций, финансовыми перспективами, создание надлежащего и эффективного механизма корпоративного управления и организации управления рисками в Банке. Также целью системы оплаты труда является повышение эффективности труда, мотивации работников на достижение конкретных результатов деятельности и обеспечение финансовой устойчивости. Система оплаты труда работников состоит из фиксированной (должностной оклад, надбавки, доплаты) и нефиксированной



(поощрительное вознаграждение, отсроченное вознаграждение, единовременные премии и др. стимулирующие выплаты) частей оплаты труда.

В первом полугодии 2019 года система оплаты труда в Банке Советом директоров не пересматривалась.

Система оплаты труда работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, включает в себя: фиксированную часть (должностной оклад, надбавки, доплаты), размер которых составляет долю, существенно превышающую 50% от общего размера совокупного вознаграждения; нефиксированную часть, которая выплачивается в зависимости от выполнения данной категорией работников качественных нефинансовых показателей, не связанных с финансовыми результатами подразделений (органов), принимающих решения в совершении банковских операций и иных сделок.

Для мониторинга и учета рисков в рамках действующей в Банке системы оплаты труда работников используется план - факторный анализ исполнения количественных и качественных финансовых показателей деятельности Банка и отдельных его направлений. Данный подход основан на сопоставлении фактически достигнутых финансовых результатов с ранее запланированными показателями и используется при начислении всех видов выплат, составляющих нефиксированную часть заработной платы работников, включая выплаты отсроченного вознаграждения отдельной категории работников. Дополнительно план-факторный анализ в совокупности с весовыми значениями количественных и качественных показателей используется в механизме корректировки отсроченного вознаграждения отдельной категории работников, включая возможность полной отмены данного вида выплаты в зависимости от негативного финансового результата Банка в течение всего периода отсрочки (не менее трех лет).

Система оплаты труда устанавливает для всех работников возможность получения ежемесячного поощрительного вознаграждения в определенном размере в формате процента от суммы ежемесячного должностного оклада. Величина процента зависит от финансовых результатов деятельности Банка за отчетный месяц. Ключевыми показателями, на основании которых осуществляется начисление поощрительного вознаграждения, являются операционный доход и административно-управленческие расходы. Ежемесячно подсчитывается соотношение разницы фактических полученных и плановых значений данных показателей, и пропорционально данному соотношению приказом председателя Правления производится начисление общей суммы поощрительного вознаграждения.

Банк применяет следующие корректировки на основе ожидаемых показателей путем сопоставления показателей рентабельности капитала, скорректированных с учетом рисков и целей управления рисками и соблюдения установленных требований. Субъективные корректировки, производимые Советом директоров Банка.

Специальные качественные корректировки фондов вознаграждения с учетом рисков проводятся на основе оценки рисков, принятых Банком (включая сравнение рисков, как принятых за отчетный период, так и возникающих рисков с риск-аппетитом, непосредственно включающей риски и аспекты контроля).

Период отсрочки начинается после утверждения фонда Отсроченного вознаграждения, распределение его части конкретному работнику и заканчивается, когда работнику предоставляется право на получение последней части вознаграждения. Выплата отсроченной части вознаграждения зависит от окончательных финансовых результатов, может быть скорректирована в меньшую сторону, вплоть до нуля, при получении негативных финансовых результатов деятельности Банка в целом или по соответствующему направлению деятельности.

В системе оплаты труда работников Банка к нефиксированной части оплаты труда относятся: поощрительное вознаграждение, отсроченное вознаграждение (для отдельной категории работников), единовременные премии, надбавки и доплаты негарантированного характера. Данные виды выплат осуществляются в денежной форме в валюте РФ. Выплаты в форме акций или иных финансовых инструментов системой оплаты труда работников Банка не установлено.

тыс. руб.

	На 01.07.2019		На 01.07.2018	
	члены исполнительных органов	иные работники, осуществляющие функции принятия рисков	члены исполнительных органов	иные работники, осуществляющие функции принятия рисков
Нефиксированная часть оплаты труда	456	453	434	394
Общий размер отсроченных вознаграждений с указанием форм таких выплат (денежные средства, акции или финансовые инструменты, иные способы)	0	0	0	0
Общий размер выплат в отчетном периоде, в отношении которых применялись отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка	0	0	0	0
Общий размер выплат в отчетном году по видам выплат (фиксированная и нефиксированная части, отсрочка (рассрочка) и корректировка вознаграждения, формы выплат, включая выплаты денежными средствами, акциями или финансовыми инструментами и иными способами)	8061	11438	7757	10690
Общий размер невыплаченного отсроченного и удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных и не установленных факторов корректировки	0	0	0	0
Общий размер удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных факторов корректировки	0	0	0	0
Общий размер удержанного вознаграждения вследствие заранее не установленных факторов корректировки	0	0	0	0

Гарантированные премии, а также стимулирующие выплаты при приеме на работу в действующей системе оплаты труда работников отсутствуют.

Выплат выходных пособий в Банке в I полугодии 2019 года не производилось.

Председатель Правления

Главный бухгалтер



*Е.Д. Сучилина*  
*А.А. Гусейнова*

Е.Д. Сучилина

А.А. Гусейнова

«05» августа 2019 года