

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
к промежуточной бухгалтерской отчетности АО БАНК «МОСКВА-СИТИ»
за 1-е полугодие 2019 года.**

Полное фирменное наименование: АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО АКЦИОНЕРНЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК МОСКОВСКОГО МЕЖДУНАРОДНОГО ДЕЛОВОГО ЦЕНТРА «МОСКВА-СИТИ» (далее по тексту – Банк).

Сокращенное фирменное наименование: АО БАНК «МОСКВА-СИТИ».

Адрес местонахождения и контактные телефоны: 115114, г. Москва, 2-й Кожевнический переулок, дом 7, тел. (495) 981-85-01.

Дата государственной регистрации АО БАНК «МОСКВА-СИТИ» – 11 апреля 1995 года, регистрационный номер, присвоенный Банком России – 3247; регистрационное свидетельство выдано Московской Регистрационной Палатой 28 апреля 1995 г. № 036.978; ОГРН – 1027739045124, дата внесения записи 05.08.2002 г. Межрайонной инспекцией МНС России № 39 по г. Москве.

По состоянию на 01.07.2019 года Банк имеет:

- дополнительный офис «Покровка», расположенный по адресу г. Москва, ул. Покровка д.45 стр.1;

- Кредитно-кассовый офис «Калининград», расположенный по адресу: г. Калининград, Советский пр-т, д.9-11 пом. I из литеры А, А1, а;

Филиалов и представительств Банк не имеет.

Банк не входит в состав банковской группы (банковского холдинга).

Банк не является участником других юридических лиц.

22 января 2019 г. Рейтинговое Агентство RAEX (Эксперт РА) подтвердило рейтинг кредитоспособности Банка на уровне ruB+. По рейтингу установлен стабильный прогноз.

Основной вид деятельности – оказание банковских услуг в соответствии со следующими видами лицензий:

- лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте № 3247, выданная Центральным Банком Российской Федерации 04 августа 2017 г.;

- лицензия на осуществление операций со средствами в рублях и иностранной валюте физических лиц № 3247, выданная Центральным Банком Российской Федерации 04 августа 2017 г.;

- лицензия на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов, а также осуществление иных операций с драгоценными металлами № 3247, выданная Центральным Банком Российской Федерации 04 августа 2017 г.;

В соответствии с выданными лицензиями Банк осуществляет следующие виды банковских операций в рублях и иностранной валюте:

- привлекает денежные средства физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);

- размещает привлеченные денежные средства физических и юридических лиц от своего имени и за свой счет;

- открывает и ведет банковские счета физических и юридических лиц;

- осуществляет расчеты по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;

- инкассирует денежные средства, векселя, платежные и расчетные документы;

- производит кассовое обслуживание физических и юридических лиц;

- покупает и продает иностранную валюту в наличной и безналичной формах;

- выдает банковские гарантии;

- привлекает по вклады и размещает драгоценные металлы, также осуществляет иные операции с драгоценными металлами и драгоценными камнями в соответствии с законодательством Российской Федерации.

- предоставляет в аренду физическим и юридическим лицам специальные помещения или находящиеся в них сейфы для хранения документов и ценностей.

Участие в системе обязательного страхования вкладов: Банк включен в реестр Банков-участников системы обязательного страхования (Свидетельство №207 от 25.11.2004 г.).

Промежуточная бухгалтерская отчетность Банка за 1-е полугодие 2019 года составлена в валюте Российской Федерации, количественные показатели представлены в целых тысячах рублей. При подготовке отчетности все активы и обязательства в иностранной валюте отражены

по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на 30 июня 2019 года.

Изменения в ученой политике:

Банк начал применение МСФО (IFRS) 9 в бухгалтерском учете с 1 января 2019 года. Новый стандарт вносит фундаментальные изменения в учет финансовых активов и некоторые аспекты учета финансовых обязательств.

(а) Классификация и оценка

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

МСФО (IFRS) 9 содержит три основные категории оценки финансовых активов: оцениваемые по амортизированной стоимости, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ССПСД) и оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ССПУ).

Финансовый актив оценивается по амортизированной стоимости только в случае, если он отвечает обоим нижеследующим условиям и не классифицирован по усмотрению Банка как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

он удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков; и

его договорные условия предусматривают возникновение в установленные сроки денежных потоков, которые представляют собой выплату исключительно основной суммы и процентов на непогашенную часть основной суммы.

Финансовый актив оценивается по справедливой стоимости через прочий совокупный доход только в случае, если он отвечает обоим нижеследующим условиям и не классифицирован по усмотрению Банка как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

он удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как путем получения предусмотренных договором денежных потоков, так и путем продажи финансовых активов; и

его договорные условия предусматривают возникновение в установленные сроки денежных потоков, которые представляют собой выплату исключительно основной суммы и процентов на непогашенную часть основной суммы.

При первоначальном признании инвестиций в долевые инструменты, не предназначенные для торговли, Банк может по собственному усмотрению принять решение, без права его последующей отмены, представлять последующие изменения их справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода. Данный выбор производится для каждой инвестиции в отдельности.

Все финансовые активы, которые не отвечают критериям для их оценки по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Кроме того, при первоначальном признании Банк может по собственному усмотрению классифицировать, без права последующей реклассификации, финансовый актив, который отвечает критериям для оценки по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если это позволит устранить или значительно уменьшить учетное несоответствие, которое иначе возникло бы.

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 производные инструменты, встроенные в договоры, в которых основной договор является финансовым активом в сфере применения МСФО (IFRS) 9, никогда не отделяются от основного договора. Вместо этого весь гибридный договор оценивается на предмет классификации в соответствии со стандартом.

Ниже представлены применяемые Банком бизнес-модели и соответствующие им категории учета финансовых активов в финансовой отчетности по группам финансовых активов:

Группа финансовых активов	Характеристика актива	Бизнес-модель	Классификационная категория
Остатки на корреспондентских счетах в других банках	-	-	Амортизированная стоимость
Кредиты и депозиты в	Договор	Удержание финансовых	Амортизированная

Группа финансовых активов	Характеристика актива	Бизнес-модель	Классификационная категория
других банках	предусматривает денежные потоки в выплату основного долга и процентов	активов для получения предусмотренных договором денежных потоков	стоимость
Кредиты прочим клиентам	Договор предусматривает денежные потоки в выплату основного долга и процентов	Удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков	Амортизированная стоимость
Векселя учтенные	Договор предусматривает денежные потоки в выплату основного долга и процентов	Удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков	Амортизированная стоимость
Долговые ценные бумаги*	Договор предусматривает денежные потоки в выплату основного долга и процентов	Удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков	Амортизированная стоимость
Долговые ценные бумаги*	Договор предусматривает денежные потоки в выплату основного долга и процентов	Возмещение стоимости и получение дохода путем продажи	ССПУ (финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток)
Долговые ценные бумаги*	Договор предусматривает денежные потоки в выплату основного долга и процентов	Обе бизнес-модели	ССПСД (финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход)
Долевые ценные бумаги*	Договор предусматривает денежные потоки в выплату основного долга и процентов	Возмещение стоимости и получение дохода путем продажи финансовых активов	ССПУ
Долевые ценные бумаги*	-	Не предназначенные для торговли	ССПСД
Производные финансовые активы	-	-	ССПУ
Договоры продажи активов с отсрочкой платежа	Договор предусматривает денежные потоки в выплату основного долга и процентов	Удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков	Амортизированная стоимость
Прочая финансовая дебиторская задолженность	-	-	Амортизированная стоимость

*В целях классификации ценных бумаг Банк применяет ту же бизнес-модель и, соответственно, классификационную категорию, которая была выбрана после первоначального признания ценных бумаг для целей бухгалтерского учета в соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации.

(б) Обесценение

МСФО (IFRS) 9 вводит ориентированную на будущее модель «ожидаемых кредитных убытков» (ОКУ), то есть Банк признает убытки сразу при первоначальном признании финансовых активов и пересматривает созданный резерв под убытки на регулярной основе. При переоценке

резерва учитываются не только произошедшие негативные события, но также текущие и будущие обстоятельства.

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки должны признаваться в сумме, равной либо 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам, либо ожидаемым кредитным убыткам за весь срок. Ожидаемые кредитные убытки за весь срок – это ожидаемые кредитные убытки, возникающие вследствие всех возможных событий дефолта на протяжении всего ожидаемого срока действия финансового инструмента, тогда как 12-месячные ожидаемые кредитные убытки составляют часть ожидаемых кредитных убытков, возникающих вследствие событий дефолтов по финансовым инструментам, возможных в течение 12 месяцев после отчетной даты.

Банк установил политику осуществления оценки в отношении того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска по финансовому инструменту с момента первоначального признания а также на конец отчетного периода, путем оценки изменения риска наступления дефолта на протяжении оставшегося срока действия финансового инструмента.

На основании описанного выше процесса Банк группирует финансовые инструменты следующим образом:

Стадия 1: При первоначальном признании финансового инструмента Банк признает резерв под обесценение в сумме, равной 12-месячным ОКУ. К Стадии 1 также относятся финансовые инструменты, кредитный риск по которым уменьшился до такой степени, что они были переведены из Стадии 2 или Стадии 3.

Стадия 2: Если кредитный риск по финансовому инструменту значительно увеличился с момента первоначального признания, Банк признает резерв под обесценение в сумме, равной ОКУ за весь срок. К Стадии 2 также относятся финансовые инструменты, кредитный риск по которым уменьшился до такой степени, что они были переведены из Стадии 3.

Стадия 3: Финансовые инструменты, находящиеся в дефолте. Банк признает резерв под обесценение в сумме, равной ОКУ за весь срок.

Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные (ПСКО) финансовые активы – это активы, по которым имелось кредитное обесценение на момент первоначального признания. При первоначальном признании финансовые активы ПСКО учитываются по справедливой стоимости, и впоследствии процентный доход по ним признается на основе эффективной процентной ставки (ЭПС), скорректированной с учетом кредитного риска. Резерв под ОКУ признается или прекращает признаваться только в том объеме, в котором произошло изменение суммы ожидаемых кредитных убытков.

Если у Банка нет обоснованных ожиданий относительно возмещения финансового актива в полном объеме или его части, то необходимо уменьшить валовую балансовую стоимость этого финансового актива. Такое уменьшение рассматривается как (частичное) прекращение признания финансового актива.

Ожидаемые кредитные убытки представляют собой расчетную оценку, взвешенную с учетом вероятности, кредитных убытков.

Банк оценивает их следующим образом:

в отношении финансовых активов, не являющихся кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату: как приведенная стоимость всех ожидаемых недополучений денежных средств (то есть разница между денежными потоками, причитающимися Банку в соответствии с договором, и денежными потоками, которые Банк ожидает получить);

в отношении финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату: как разница между валовой балансовой стоимостью активов и приведенной стоимостью расчетных будущих денежных потоков;

в отношении неиспользованной части обязательств по предоставлению кредитов: как приведенная стоимость разницы между предусмотренными договором денежными потоками, которые причитаются Банку по договору, если держатель обязательства по предоставлению кредитов воспользуется своим правом на получение кредита, и денежными потоками, которые Банк ожидает получить, если этот кредит будет выдан; и

в отношении договоров финансовой гарантии: как приведенная стоимость ожидаемых выплат держателю договора для компенсации понесенного им кредитного убытка за вычетом сумм, которые Банк ожидает возместить.

Механика расчета ОКУ описана ниже, а основными элементами являются следующие:

Вероятность дефолта (PD) представляет собой расчетную оценку вероятности дефолта на протяжении заданного временного промежутка. Дефолт может произойти только в определенный

момент времени в течение рассматриваемого периода, если признание актива не было прекращено, и он по-прежнему является частью портфеля.

Величина убытка в случае дефолта (LGD) представляет собой расчетную оценку убытков, возникающих в случае наступления дефолта в определенный момент времени. LGD рассчитывается как разница между предусмотренными договором денежными потоками и теми денежными потоками, которые кредитор ожидает получить, в том числе в результате реализации обеспечения. Данный показатель обычно выражается в процентах по отношению к EAD.

Сумма под риском в случае дефолта (EAD) представляет собой расчетную оценку величины, подверженной дефолту на какую-либо дату в будущем, с учетом ожидаемых изменений этой величины после отчетной даты, включая выплаты основной суммы долга и процентов, предусмотренные договором или иным образом, погашения выданных займов и проценты, начисленные в результате просрочки платежей.

Сопоставимость показателей:

В связи с применением с 01 января 2019 года в бухгалтерском учете кредитных организаций подходов по МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», а также в связи с внесением Банком России изменений в методики составления форм публикуемой отчетности, Банком были пересчитаны в соответствии с новыми требованиями по состоянию на 01 января 2019 года следующие формы публикуемой отчетности:

- 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)»;
- 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)»;
- 0409814 «Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)».

(6) Влияние применения МСФО (IFRS) 9 и изменений, внесенных в методику составления публикуемой отчетности.

В таблице ниже представлены данные о реклассификации каждого класса финансовых активов и обязательств Банка на дату первоначального применения МСФО (IFRS) 9, а также сверка балансовых стоимостей финансовых активов и обязательств Банка по состоянию на 1 января 2019 года на момент перехода на МСФО (IFRS) 9 :

тыс. руб.						
Статья	Категория оценки в результате применения МСФО (IFRS) 9	Балансовая стоимость до применения МСФО (IFRS) 9	Влияние изменений в методике составления отчетности	Изменения в оценке	Реклассификация	Балансовая стоимость согласно МСФО (IFRS) 9
Финансовые активы						
Денежные средства	Оцениваемые по амортизированной стоимости	95 200	-	-	нет	95 200
Средства КО в ЦБ РФ	Оцениваемые по амортизированной стоимости	130 186	-	-	нет	130 186
Средства в кредитных организациях	Оцениваемые по амортизированной стоимости	99 957	-	(2 141)	нет	97 816
Чистая ссудная задолженность	Оцениваемые по амортизированной стоимости	4 274 500	5 354	(2 245)	нет	4 277 609
Требования по текущему налогу на прибыль	Не применимо	6 688	-	-	-	6 688
Отложенный налоговый актив	Не применимо	15 848	-	-	-	15 848
Прочие финансовые активы	Оцениваемые по амортизированной стоимости	11 032	(5 354)	(154)	нет	5 524
Финансовые обязательства						
Средства клиентов	Оцениваемые по амортизированной стоимости	3 454 779	38 611	-	нет	3 493 390
Прочие обязательства	Оцениваемые по амортизированной стоимости	52 197	(37 957)	-	нет	14 240
Резервы на	Не применимо	70 820	-	31 308	-	39 512

возможные потери по условным обязательствам						
Неиспользованная прибыль	Не применимо	529 830	(654)	26 768	-	555 944
ИТОГО				26 768		

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность размещена на сайте Банка www.mcbank.ru.

1. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу.

1.1 Денежные средства и их эквиваленты

тыс. руб.

	на 01.07.2019	на 01.01.2019
Наличные денежные средства	75 480	95 200
Остатки на счетах в Банке России (за исключением обязательных резервов)	87 454	83 550
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях Российской Федерации	71 545	97 816
-корреспондентские счета	71 296	97 690
корректировка резервов на возможные потери по корреспондентским счетам до оценочного резерва	(1 601)	(1 858)
-взносы в гарантийный фонд платежной системы	2 114	2 267
корректировка резервов на возможные потери до оценочного резерва	(264)	(283)
Итого Денежные средства и их эквиваленты	234 479	276 566

Ограничения по использованию денежных средств, отраженных в данном разделе, отсутствуют.

Помимо указанных сумм Банк обязан в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России на постоянной основе депонировать в Банке России обязательные резервы, на использование которых наложены ограничения. Данные о суммах таких резервов приведены в таблице ниже.

тыс. руб.

	на 01.07.2019	на 01.01.2019
Обязательные резервы в Банке России	21 388	22 214

Анализ денежных средств по структуре валют представлен в п.5.3.

1.2. Информация о ссудах, ссудной и приравненной к ней задолженности, оцениваемых по амортизированной стоимости.

Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность имеют следующую структуру:

тыс. руб.

	на 01.07.2019	на 01.01.2019
Кредиты кредитным организациям	316 615	63 497
Депозиты, размещенные в Банке России	2 571 997	3 213 020
Кредиты корпоративным заемщикам	1 188 693	1 200 718
Кредиты физическим лицам	573 229	484 313
- в т.ч. приобретенные права требования	106 809	69 669
Учтенные векселя кредитных организаций	52 844	58 234
Итого ссудная задолженность	4 703 378	5 019 782
Резерв на возможные потери по ссудам	(774 074)	(739 928)
Корректировка резервов на возможные потери по ссудам до оценочного резерва	16 981	(2 245)
Итого ссудная задолженность за вычетом резерва	3 946 285	4 277 609

Подробный анализ ссудной задолженности в разрезе видов предоставленных ссуд, экономической деятельности заемщиков, качества кредитного портфеля приведен в п.5.1.

1.3 Информация об изменении резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по каждому классу финансовых активов.

В таблице ниже представлена информация об изменении резервов на возможные потери, определенных по каждому классу финансовых активов в соответствии с Положением Банка России от 28.06.2017 года № 590-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» и Положением банка России от 23.10.2017 года № 611-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери":

тыс. руб.

Финансовый актив	На 01.07.2019	Использование резервов	Создание (+)/восстановление (-) резервов	Корректировка на 01.01.2019	На 01.01.2019
ссудная и приравненная к ней задолженность	730 294	15	-4 554		734 863
начисленные процентные доходы	43 780	-	-664	+ 39 379	5 065
прочие активы	9 659	3	-648		10 310
условные обязательства кредитного характера	76 500	-	+5 680		70 820
Итого резервы на обесценение	860 233	18	-186	39 379	821 058

Корректировка по начисленным процентным доходам в сумме 39 379 тыс. руб. обусловлена тем, что в соответствии с изменениями, внесенными в правила бухгалтерского учета, в первый рабочий день 2019 года на балансе были отражены начисленные проценты по активам 4 и 5 категории качества, ранее учитываемые на внебалансовом счете 91604.

В следующей таблице представлена информация об изменении оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по обесцененным финансовым активам по каждому классу финансовых активов в соответствии с МСФО (IFRS) 9:

тыс. руб.

Финансовый актив	На 01.07.2019	Увеличение (-)/снижение (+) корректировок	На 01.01.2019
ссудная и приравненная к ней задолженность	-16 981	-19 226	2 245
коррочета	1 865	-262	2 141
начисленные процентные доходы	0	0	0
прочие активы	193	+25	154
условные обязательства кредитного характера	-4 940	+26 368	-31 308
Итого резервы на обесценение	-19 863	+6 905	-26 768

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

Сведения об активах, учитываемых в составе ссудной задолженности, которые были представлены в качестве обеспечения (находились в залоге) по состоянию на 01.07.2019 года:

	Балансовая стоимость, тыс. руб.	Залоговая стоимость	Срок предоставления обеспечения
Вексель ПАО «АК БАРС»	47 788	750 000 долларов	09.02.2020

		США	
Вексель ПАО «АК БАРС»	5 056	5 000 тыс. руб.	28.05.2020
Итого векселей, предоставленных в обеспечение	52 844		

По состоянию на 01 января 2019 года и 01 июля 2019 года два векселя ПАО «АК БАРС» находятся в залоге в ПАО «АК БАРС» в качестве обеспечения исполнения обязательств по выданным Банком поручительствам.

Информация о финансовых активах, полученных в качестве обеспечения, приведена в п. 5.1

1.5 Отложенный налоговый актив.

В соответствии с Положением Банка России от 25.11.2013 №409-П «О порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов» на основании ведомости расчета отложенных налогов и прогнозирования получения налогооблагаемой прибыли в будущих отчетных периодах, Банк отразил в бухгалтерском учете отложенный налоговый актив в размере 15 949 тыс. руб., который оказывает влияние на снижение величины налога на прибыль, подлежащего уплате в бюджетную систему Российской Федерации в будущих отчетных периодах, в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах.

1.6 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы.

1.6.1 Основные средства

Основные средства отражаются в учете по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

По основным средствам в течение всего срока полезного использования Банк начисляет амортизацию. Способ начисления — линейный. Расходы по амортизации ОС отражаются в отчете о совокупном доходе в статье «Прибыль (убыток) за отчетный период». Земля, принадлежащая Банку на правах собственности, не амортизируется.

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

По состоянию на отчетную дату убытки от обесценения, признанные в составе прибыли или убытка отсутствуют.

Ограничений прав собственности Банка на основные средства нет, основные средства в течение отчетного периода в залог не передавались.

Прибыль или убыток от выбытия основных средств определяются как разница между суммой выручки и балансовой стоимостью и отражается в составе прочих операционных доходов или расходов в отчете о совокупном доходе.

По состоянию на отчетную дату у Банка нет основных средств, классифицированных как предназначенные для продажи или включенных в выбывающую группу.

По каждому классу основных средств в таблице приведены сроки полезного использования:

	срок полезного использования, лет
здания	50
земля	-
автотранспортные средства	3-7
банковское и офисное оборудование	2-25
мебель	5

В таблице ниже приведена информация о стоимости, накопленной амортизации на текущую и предыдущую отчетную даты, поступлении (выбытии) объектов основных средств по классам:

тыс. руб.

	Здание	Земля	Автомобили	Мебель	Офисное и компьютерное оборудование	Итого
Стоимость основных средств на 01.01.2019	155 448	4 598	6 589	1 829	41 731	210 195
Первоначальная стоимость ОС на 01.01.2019	155 448	4 598	6 589	1 829	41 731	210 195
Поступления за 2019 год	-	-	-	-	-	-
Выбытия за 2019 год	-	-	-	-	-	-
Первоначальная стоимость ОС на 01.07.2019	155 448	4 598	6 589	1 829	41 731	210 195
Вложения в приобретения ОС	-	-	-	-	2 349	2 349
Накопленная амортизация						
Остаток на 01.01.2019 г.	39 720	-	5 674	1 441	33 571	80 406
Амортизационные отчисления	1 504	-	326	171	1 746	3 477
Списание амортизации при выбытии	-	-	-	-	-	-
Остаток на 01.07.2019 г.	41 224	-	6 000	1 612	35 047	83 883
Остаточная стоимость основных средств на 01.07.2019	114 224	4 598	589	217	9 033	128 661

1.6.2 Нематериальные активы

Все нематериальные активы Банка (далее-НМА) имеют определенный срок полезного использования и, в основном, включают программное обеспечение.

Приобретенные лицензии на программное обеспечение включаются в состав нематериальных активов на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения. Все прочие затраты, связанные с программным обеспечением (например, его обслуживанием), списываются на счет прибылей и убытков по мере их возникновения.

Амортизация по объектам нематериальных активов рассчитывается с использованием линейного метода. Расходы по амортизации НМА отражаются в отчете о совокупном доходе в статье «Прибыль (убыток) за отчетный период».

Нематериальные активы подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку их стоимости. Убытки от обесценения нематериальных активов подлежат признанию на момент их выявления.

По состоянию на отчетную дату убытки от обесценения, признанные в составе прибыли или убытка отсутствуют.

По каждому классу НМА в таблице приведены сроки полезного использования:

	вид лицензии	срок полезного использования, лет
Товарный знак	исключительная	10
Лицензии на право пользования программными продуктами	неисключительная	1,5-10

В составе НМА нет нематериальных активов, созданных Банком.

В таблице ниже приведена информация о стоимости, накопленной амортизации на текущую и предыдущую отчетную даты, поступлении (выбытии) объектов нематериальных активов:

	тыс. руб.		
Нематериальные активы	Банковское программное обеспечение	Товарный знак	Итого
Остаточная стоимость на 01.01.2019 г.	543	26	569

Первоначальная стоимость на 01.01.2019 г.	1 172	91	1 263
Поступления за 2019г. (лицензии на право пользования программными продуктами)	3	-	3
Выбытие за 2019 г.	3	-	3
Первоначальная стоимость на 01.07.2019 г.	1 172	91	1 263
Вложения в НМА	-	-	-
Накопленная амортизация			
Остаток на 01.01. 2019 г.	632	65	697
Амортизационные отчисления за 2019 г.	118	5	123
Списание амортизации при выбытии за 2019 г.	3	-	3
Остаток на 01.07.2019 г.	747	70	817
Остаточная стоимость на 01.07.2019 г.	425	21	446

1.6.3 Материальные запасы

	тыс. руб.	
	на 01.07.2019	на 01.01.2019
Материалы	108	176
Запасные части	200	184
Инвентарь и принадлежности	198	186
Итого	506	546

1.7 Операционная аренда.

Далее представлены минимальные суммы будущих арендных (субарендных) платежей по договорам операционной аренды, не подлежащей отмене, в случаях, когда кредитная организация выступает в качестве арендатора:

	тыс.руб.	
	на 01.07.2019	на 01.01.2019
До 1 года	11 850	11 179
- в т.ч. субаренда	1 453	621
От 1 года до 5 лет	33 429	33 592
Итого обязательств по операционной аренде	45 279	44 771

В таблице ниже представлены суммы арендных платежей и платежей по субаренде, признанных в качестве расходов за 1-е полугодие 2019 года:

	тыс.руб.	
	1 полугодие 2019 г.	1 полугодие 2018 г.
Минимальные арендные платежи	5 406	5 394
Платежи по субаренде	789	761
Итого признанных платежей по операционной аренде	6 195	6 155

Банком заключены договоры аренды нежилых помещений для размещения внутренних структурных подразделений и договоры субаренды части нежилых помещений для установки банкоматов. Стоимость арендных платежей определяется на рыночных условиях, арендная плата пересматривается не чаще одного раза в год, по всем договорам Банк имеет право на преимущественное продление договоров после окончания срока их действия.

Далее представлены минимальные суммы будущих арендных платежей по договорам операционной аренды, не подлежащим отмене, в случаях, когда кредитная организация выступает в качестве арендодателя:

	тыс.руб.	
	на 01.07.2019	на 01.01.2019
До 1 года	750	748
От 1 года до 5 лет	3 000	2 993
Итого требований по операционной аренде	3 750	3 741

Сумма полученных за отчетный период арендных платежей, признанных в качестве доходов, составляет 375 тыс. руб. (за 1-е полугодие 2018 г. – 375 тыс. руб.).

1.8. Прочие активы по видам и срокам востребования

тыс. руб.

	на 01.07.2019	на 01.01.2019
Авансовые платежи и дебиторская задолженность, в т. ч.	14 727	13 759
- до года	14 183	13 227
- просроченная	544	532
Расчеты с ФСС РФ	0	26
Требования по прочим операциям, в том числе по срокам погашения, в т. ч.:	8	14
- до 30 дней	8	6
- просроченные	0	8
Расчеты по подотчетным суммам, в т. ч.	635	1
- до 30 дней	635	1
Драгоценные металлы в памятных монетах	650	1 298
Расходы будущих периодов	0	890
Итого прочих активов	16 020	15 988
Резервы на возможные потери	(9 659)	(10 310)
Корректировка резервов на возможные потери до оценочного резерва	(193)	(154)
Итого прочих активов за вычетом резерва на возможные потери	6 168	5 524

Анализ прочих активов в разрезе видов валют приведен в разделе 5.3.

1.9 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

тыс. руб.

	на 01.07.2019	на 01.01.2019
Юридические лица	1 902 322	2 377 914
- средства на расчетных и текущих счетах	303 736	508 576
- срочные депозиты	1 298 583	1 569 335
- прочие привлеченные средства	300 003	300 003
Индивидуальные предприниматели	10 831	10 229
- средства на расчетных и текущих счетах	10 831	10 229
Физические лица	1 151 106	1 105 247
- средства на текущих счетах/счетах до востребования	70 519	72 325
- срочные вклады	1 080 395	1 032 718
- прочие привлеченные средства	192	204
Итого средств клиентов	3 064 259	3 493 390

На конец отчетного периода Банк не имеет просроченной задолженности по привлеченным средствам и неисполненным обязательствам перед клиентами.

Распределение средств клиентов-юридических лиц в разрезе видов их экономической деятельности:

тыс. руб.

	на 01.07.2019	%	на 01.01.2019	%
Строительство	1 524 384	80.1	2 053 606	86.4
Операции с недвижимостью	55 570	2.9	64 891	2.7
Торговля	2 862	0.2	1 267	0.1
Услуги	212 341	11.2	224 910	9.5
Производство	950	0.0	2 924	0.1
Обеспечение электроэнергией	377	0.0	686	0.0
Лизинг (финансы)	61 914	3.3	7 170	0.3
Деятельность турагенств	19 774	1.0	9 866	0.4
Прочие отрасли	24 128	1.3	12 503	0.5
Некоммерческие организации	22	0.0	91	0.0
Итого	1 902 322	100.0	2 377 914	100

Анализ средств клиентов по структуре валют представлен в п. 5.3.

1.10 Прочие обязательства по видам и срокам погашения

тыс. руб.

Финансовые обязательства	на 01.07.2019	на 01.01.2019
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры, в т.ч.	5 069	3 841
- до 30 дней	5 069	3 841
Суммы, поступившие на корреспондентские счета «до выяснения», в т.ч.	6	0
- до 30 дней	6	0
Обязательства по оплате налогов (за исключением налога на прибыль), в т.ч.	862	420
- до 30 дней	74	67
- от 31 до 90 дней	788	353
Кредиторская задолженность, в т.ч.	742	698
- до 30 дней	742	698
Начисленные страховые взносы в ФСС РФ и ПФР РФ по накапливаемым оплачиваемым отпускам	2 384	2 010
Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений	7 894	6 617
Расчеты по оплате комиссий по выданным гарантиям	4 375	654
Итого	21 332	14 240

На конец отчетного периода Банк не имеет просроченной кредиторской задолженности и просроченных обязательств по оплате налоговых платежей и процентов по привлеченным средствам.

Анализ прочих обязательств по структуре валют представлен в п.5.3.

1.11 Внебалансовые обязательства

тыс. руб.

	на 01.07.2019	01.01.2019г.
Неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов	250 768	32 022
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	473 201	339 864
Итого внебалансовые обязательства	723 969	371 886

Сумма внебалансовых обязательств выросла в отчетном периоде как за счет увеличения объема выданных гарантий, так и за счет заключения новых кредитных договоров в форме кредитных линий.

1.12 Информация о величине уставного капитала Банка.

	на 01.07.2019	на 01.01.2019
Обыкновенные акции в обращении, тыс.шт.	55 000	55 000
Привилегированные акции в обращении, тыс.шт.	0	0
Собственные акции, выкупленные у акционеров	0	0
Итого количество акций в обращении, тыс.шт.	55 000	55 000
Номинал одной акции, руб.	10	10
Итого уставный капитал, тыс.руб.	550 000	550 000

По состоянию на 01.07.2019г. уставный капитал Банка сформирован в размере 550 000 тыс.руб. и состоит из 55 000 000 штук обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 10 руб. каждая. Форма выпуска акций - бездокументарная.

Каждая обыкновенная акция Банка предоставляет ее владельцу одинаковый объем прав. Акционеры-владельцы обыкновенных акций могут участвовать в общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции, а также имеют право на получение дивидендов. Ограничений по количеству акций, принадлежащих одному акционеру и их суммарной номинальной стоимости Уставом Банка не предусмотрено.

Банком не размещались ценные бумаги, конвертируемые в акции.

2. Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах.

2.1 Информация о характере и величине существенных статей доходов или расходов.

2.1.1 Процентные доходы / расходы

	тыс. руб.	
	1 полугодие 2019 год	1 полугодие 2018 год
Процентные доходы, всего, в т.ч.	208 712	185 077
от размещения средств в кредитных организациях, в т.ч.	107 447	104 691
- в кредитных организациях	6 162	2 776
- в Банке России	101 285	101 915
от ссуд, предоставленных клиентам, в т.ч.	101 265	80 386
- юридическим лицам	74 448	63 498
- физическим лицам	26 817	16 888
Процентные расходы, всего, в т.ч.	89 342	66 578
- по привлеченным средствам кредитных организаций	0	38
- по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч.	89 342	66 540
- юридических лиц	50 457	41 793
- физических лиц	38 885	24 747

2.1.2 Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой

	тыс. руб.	
	1 полугодие 2019 год	1 полугодие 2018 год
Доходы по операциям с иностранной валютой	3 897	11 546
Расходы по операциям с иностранной валютой	669	1 792
Чистые доходы/расходы по операциям с иностранной валютой	3 228	9 754

2.1.3 Информация о сумме курсовых разниц, признанных в составе прибыли или убытков.

	тыс. руб.	
	1 полугодие 2019 год	1 полугодие 2018 год
В составе прибыли	107 330	229 554
В составе убытков	113 151	226 965
Итого прибыль(+)/убыток(-)	-5 821	2 589

2.1.4 Комиссионные доходы/расходы

	тыс. руб.	
	1 полугодие 2019 год	1 полугодие 2018 год
Комиссионные доходы, всего, в т.ч.	14 599	15 058
- от РКО и ведения банковских счетов	6 280	8 429
- от операций с валютными ценностями	41	75
- от осуществления переводов денежных средств	3 337	3 148
- от выдачи банковских гарантий	4 921	3 314
- прочие	20	92
Комиссионные расходы, всего, в т.ч.	5 233	5 869
- от РКО и ведения банковских счетов	110	113
- за услуги по переводу денежных средств	1 884	2 563
- прочие	3 239	3 193

2.1.5 Прочие операционные доходы

	тыс. руб.	
	1 полугодие 2019 год	1 полугодие 2018 год

Операционные доходы , всего, в т.ч.	1 759	1 494
- доходы от сдачи имущества в аренду	375	374
- доходы от предоставления в аренду сейфовых ячеек	262	220
- от операций с учтенными векселями кредитных организаций	277	0
- прочие	845	900

2.1.6 Операционные расходы

	<i>тыс. руб.</i>	
	1 полугодие 2019 год	1 полугодие 2018 год
Операционные расходы , всего, в т.ч.	83 121	77 255
- оплата труда (включая налоги)	51 340	48 841
- амортизация	3 600	3 400
- аренда	6 195	6 155
-услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	2 903	2 816
- реализация прав требования	0	5 154
- расходы по охране	3 016	3 041
- содержание основных средств	2 459	2 583
- от операций с учтенными векселями	5 897	0
- прочие расходы	7 711	5265

2.2 Убытки от обесценения и восстановление убытков от обесценения, признанные в составе прибыли (убытка).

	На 01.07.2019	Использо вание резервов	Создание(+)/ восстановле ние (-) резервов	Корректир овки на 01.01.2019	На 01.01.2019
Изменение резерва по ссудной и приравненной к ней задолженности (в т.ч. по начисленным процентным доходам)	758 958	-15	-24 706		739 235
- по начисленным процентным доходам	43 780	-	-664	+39 379	5 065
Изменение резерва по прочим активам	9 852	-3	-623		10 478
Изменение резерва по условным обязательствам кредитного характера	71 560	-	32 048		39 512
Итого резервы на обесценение	840 370	-18	+6 719	+ 39 379	794 290

За 1 полугодие 2019 года в составе финансового результата Банком были признаны расходы в виде убытков от обесценения в сумме 6 719 тыс. руб. Разница в 39 379 тыс. руб. обусловлена тем, что в отчетном периоде согласно изменениям, внесенным в Положения Банка России от 27.02.2017 № 579-П «Положение о плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения», банком осуществлен перенос с внебалансового учета начисленных процентных доходов по ссудам 4 и 5 категории качества на балаис, а также начислен по ним резерв на возможные потери.

2.3 Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу

	<i>тыс. руб.</i>	
	1 полугодие 2019 год	1 полугодие 2018 год
НДС	1 721	1 645
Налог на имущество	1 243	214
Транспортный налог	0	0
Налог на землю	332	346
Прочие налоги и сборы	0	0
Итого налоги и сборы, относимые на расходы	3 296	2 205

Расход (возмещение) по текущему налогу на прибыль	26 345	15 172
Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	0	3 745
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	100	0
Итого доход по налогу на прибыль	0	0
Итого расход по налогу на прибыль	26 245	18 917
Итого налоги и сборы	29 541	21 122

2.4 Результаты сверки расхода (дохода) по налогу на прибыль и результата умножения бухгалтерской прибыли на ставку налога.

Фактические расходы по налогу на прибыль отличаются от расчетных сумм по официальным ставкам за счет наличия расходов/доходов, не включаемых в расчет налогооблагаемой базы. Ниже приведен расчет для приведения расходов по налогу на прибыль, удерживаемому по официальным ставкам, в соответствие с фактическими расходами по налогу на прибыль:

	1 полугодие 2019 год	1 полугодие 2018 год
Прибыль до налогообложения	38 062	58 233
Ставка налога на прибыль, %	20	20
Теоретические расходы по налогу на прибыль, рассчитанные по официальной налоговой ставке	7 612	12 088
Доходы/(расходы), не включаемые налогооблагаемую базу	(93 663)	(17 627)
Итого расходы по налогу на прибыль	26 345	15 172

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

В течение отчетного года ставка налога на прибыль для банков, не включая доход по государственным ценным бумагам, составляла 3% по платежам в федеральный бюджет и 17% по платежам в бюджет субъекта РФ (совокупная ставка 20%). В течение отчетного года не было изменений ставок налога на прибыль и иных налогов, уплачиваемых Банком, новых налогов не вводилось.

Сумма налога на прибыль, начисленного в бюджеты всех уровней по итогам 1-го полугодия 2019 года составила 26 345 тыс.руб. (за 1-е полугодие 2018г. – 15 172 тыс.руб.).

2.6 Информация о вознаграждении работникам

	1 полугодие 2019 год	1 полугодие 2018 год
Заработная плата	39 224	37 253
Добровольное медицинское страхование	636	639
Прочие выплаты (материальная помощь)	0	50
Всего	39 860	37 942

Согласно Положения Банка России от 15 апреля 2015 г. N 465-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях» к краткосрочным вознаграждениям работникам относятся выплаты по добровольному медицинскому страхованию работников.

2.7 Информация о затратах на исследования и разработки.

Затрат на исследования и разработки, признанных в составе прочих операционных расходов в 1-ом полугодии 2019 года не производилось (в 1-ом полугодии 2018 года также не производилось).

2.8 Статьи доходов и расходов, подлежащие отдельному раскрытию.

Стоимость выбывших объектов основных средств и НМА и накопленная амортизация раскрыты в п. 1.6. Финансовый результат от выбытия объектов основных средств и НМА за 1-е полугодии 2019 года составил 0 тыс. руб.(за 1-е полугодие 2018 года - 0 тыс. руб.).

Иски и претензии в отношении Банка, носящие существенный характер, за время текущей деятельности в 1-ом полугодии 2019 года отсутствовали.

В отчетном периоде Банк формировал и восстанавливал резервы на возможные потери в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России, внутренних регламентов, на основании профессиональных суждений о качестве активов Банка и о возможном риске неисполнения обязательств контрагентами. Прочих случаев создания и восстановления резервов нет.

3. Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале.

Общий совокупный доход Банка за 1-е полугодие 2019 года составил 8 521 тыс. руб. (за 1-е полугодие 2018 года – 39 316 тыс. руб.)

Результаты сверки балансовой стоимости инструментов капитала на начало и конец отчетного периода приведены в таблице:

<i>тыс. руб.</i>			
<i>Компоненты капитала</i>	Изменение	на 01.07.2019	на 01.01.2019
Уставный капитал	0	550 000	550 000
Резервный фонд	3 048	85 315	82 267
Прибыль прошлых лет	57 928	526 782	468 854
Нематериальные активы	(123)	(446)	(569)
Прибыль текущего года	-48 424	11 662	60 086
Субординированный депозит	-20 000	150 000	170 000
ИТОГО	(7 325)	1 323 313	1 330 638

За 1-е полугодие 2019 г. собственные средства (капитал) Банка снизились на 0,6 % за счет амортизации субординированного займа.

Прочий совокупный доход Банка за 1-е полугодие 2019 г. полностью сформирован за счет прибыли текущего года.

В отчетном периоде Банк не начислял и не признавал дивиденды в качестве выплат в пользу акционеров (участников).

4. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств.

Денежные средства и их эквиваленты, представленные в отчете о движении денежных средств, включают в себя следующие компоненты:

<i>тыс. руб.</i>		
	на 01.07.2019	на 01.01.2019
Наличные денежные средства	75 480	95 200
Остатки на счетах в Банке России (за исключением обязательных резервов)	87 454	83 550
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях Российской Федерации	71 545	97 816
Итого денежные средства и их эквиваленты	234 479	276 566

У Банка не имеется существенных остатков денежных средств и их эквивалентов, которые были бы недоступны для использования Банком или имели бы какие-либо ограничения на использование.

По состоянию на 01.07.2019 Банк не осуществляет существенных инвестиционных и финансовых операций, не требующих использования денежных средств.

Открытых в пользу Банка кредитных линий, иных договоров о предоставлении кредитных средств, по которым имелись бы ограничения по их использованию, нет.

5. Информация о целях и характере управления рисками.

Политика Банка в области управления рисками направлена на формирование целостной системы, адекватной характеру и масштабам деятельности Банка, профилю принимаемых им рисков и отвечающей потребностям дальнейшего развития бизнеса. Основные цели Банка в области системы управления рисками разрабатываются и корректируются в соответствии с

принятой в Банке общей стратегией корпоративного управления и заключается в установлении оптимального соотношения между доходностью и риском в масштабе всего Банка.

Основой системы управления рисками является комплексная оценка Банком всех видов риска в соответствии с профилем риска, спецификой проводимых операций и отношением к риску на основе единого и последовательно применяемого подхода при принятии решений на всех уровнях управления, а также учитывает рекомендации и требования Банка России к системе управления рисками.

Основными принципами системы управления рисками в Банке являются:

- учет всех основных видов риска, присущих банковской деятельности;
- комплексный подход при анализе различных видов принимаемых рисков;
- распределение обязанностей между уполномоченными органами управления и должностными лицами Банка при принятии решений;
- независимость подразделений, осуществляющих оценку и контроль рисков, от подразделений, инициирующих соответствующие операции.

Банком разработана Стратегия в области управления рисками и капиталом, которая определяет:

- структуру органов управления и подразделений Банка, осуществляющих функции, связанные с управлением рисками и капиталом;

- распределение функций, связанных с управлением рисками и капиталом, между органами управления, а также подразделениями и работниками Банка;

- применяемые в Банке подходы к организации системы управления рисками;

- сроки, на которые осуществляется планирование объемов операций (сделок) и капитала в Банке;

- плановую структуру капитала;

- плановые (целевые) уровни рисков, целевую структуру рисков;

- сценарии стресс-тестирования;

- состав отчетности Банка по рискам, порядок и периодичность ее формирования, представления органам управления, рассмотрения и использования органами управления Банка, структурными подразделениями при принятии решений по текущей деятельности;

- процедуры принятия мер по снижению рисков на основе информации, содержащейся в данной отчетности.

Управление рисками осуществляют органы управления Банка, структурные подразделения и сотрудники Банка. Для каждого вида рисков устанавливаются предельные значения в количественном выражении, а также проводятся мероприятия по страхованию от этих рисков.

В Банке установлены следующие формы и периодичность осуществления контроля за рисками:

- со стороны Совета Директоров – не реже одного раза в год, путем рассмотрения отчетов и предложений подразделений Банка, осуществляющих контроль рисков;

- со стороны Председателя Правления и Правления Банка не реже одного раза в год, путем рассмотрения отчетов и предложений подразделений Банка, осуществляющих принятие рисков;

- со стороны Службы внутреннего аудита не реже раза в год осуществляется оценка эффективности методов оценки риска, включая актуализацию документов, в которых установлены методы оценки рисков.

В ходе своей деятельности Банка принимает на себя следующие виды рисков:

- кредитный риск;

- риск ликвидности;

- операционный риск;

- риск концентрации;

- правовой риск;

- риск потери деловой репутации;

- стратегический риск.

- страновой риск;

- рыночный риск;

- процентный риск банковского портфеля;

В течение отчетного периода году наиболее значимыми видами рисков для Банка являлись кредитный риск, риск потери ликвидности, операционный риск, риск концентрации;

Полная информация о принимаемых Банком рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом в соответствии с Указанием Банка России от 07.08.2017 года №4482-У «О

форме и порядке раскрытия кредитной организацией информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом» будет раскрыта Банком не позднее 23 августа 2019 года на сайте Банка www.mcbank.ru

5.1. Кредитный риск

Кредитный риск — это риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком.

Принципы управления кредитным риском соответствуют общим принципам управления рисками в Банке. В процессе управления кредитным риском Банк придерживается следующих принципов:

- формирование принципов и подходов к созданию качественного портфеля активов;
- формирование портфеля активов Банка с учетом достаточности капитала Банка для покрытия кредитного риска;
- принцип количественной оценки принимаемых рисков;
- постоянный мониторинг принятого риска и контроль используемых процедур;
- сохранение приемлемого уровня риска при росте объема операций.

Система управления кредитным риском включает в себя следующие этапы:

- идентификация кредитного риска;
- оценка уровня кредитного риска, в т.ч. оценка уровня концентрации крупного риска;
- оценка целесообразности принятия риска или отказа от риска с учетом уровня доходности;
- мониторинг за активами и операциями, подверженными кредитному риску, на ежедневной основе;
- контроль на всех этапах управления кредитным риском.

В случае невозможности избежания риска используются различные инструменты снижения степени риска, подразделяемые на инструменты, позволяющие уменьшить вероятность возникновения кредитного риска, и инструменты, обеспечивающие снижение масштаба потерь при реализации кредитного риска.

Основными методами управления кредитным риском, используемыми Банком являются:

- избежание риска путем отказа от проведения операции в случае ее несоответствия Кредитной политике;
- предупреждение риска путем создания резервов для покрытия возможных убытков (резервирование);
- структурирование сделки исходя из потребностей и возможностей заемщика;
- распределение риска среди клиентов по объему, сроку, структуре за счет меньшей вероятности возникновения множества неблагоприятных событий по сравнению с одним (портфельная и географическая диверсификация);
- ограничение риска путем установления предельных значений показателей;
- регулярный мониторинг заемщиков Банка;
- контроль за соблюдением обязательных нормативов, установленных Банком России;
- разграничение полномочий сотрудников;
- совершенствование системы управления кредитным риском.

Органами управления Банка контролируется выполнение установленных внутренними документами основных принципов управления кредитным риском.

С целью управления и минимизации кредитного риска, Банк предоставляет кредиты на основании решений Кредитного комитета Банка (либо Правления Банка или Совета Директоров Банка в установленных внутренними нормативными документами случаях), после тщательной экспертизы финансового положения и кредитоспособности потенциального заемщика, его кредитной истории, качества обеспечения возвратности кредита и проверки достоверности комплекта документации, необходимой для получения кредита. Основные принципы, используемые при кредитовании, изложены в действующей Кредитной политике Банка, а также в иных внутренних документах Банка, устанавливающих кредитные процедуры.

Особый порядок соблюдается при оценке и контроле кредитного риска по связанному кредитованию. Предоставление кредитов связанным лицам производится в соответствии с Положением о совершении сделок со связанными с Банком лицами и оценке рисков, возникающих при совершении таких сделок.

Контроль за оценкой кредитного риска осуществляется на следующих уровнях:

- подразделений, ответственных за подготовку заключений о сделках, несущих кредитный риск— контроль кредитного риска по отдельным заемщикам (группам связанных заемщиков);
- второй уровень: Финансовое управление, Кредитный комитет, Правление Банка - текущий контроль совокупного уровня кредитного риска и его соответствия установленным лимитам;
- третий уровень: Совет директоров - контроль совокупного уровня кредитного риска и его соответствия установленным лимитам.

В Банке разработана методика определения финансового положения кредитных организаций, иных юридических лиц, физических лиц и индивидуальных предпринимателей. Анализ финансового состояния заемщиков, классификация ссуд на этапах выдачи и мониторинга проводится Банком в соответствии внутренними методиками и является составляющим элементом оценки и измерения кредитного риска.

Для расчета общего кредитного риска Банка в целях определения достаточности капитала в системе внутренних процедур оценки достаточности капитала Банком используется стандартизированный метод, предусмотренный Инструкцией Банка России от 28.06.2017 № 180-И «Об обязательных нормативах банков», Положением Банка России от 28.06.2017 года № 590-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности", Положением Банка России от 23.10.2017 года № 611-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери".

Информация о максимальной подверженности финансовых активов кредитному риску без учета обеспечения или других средств снижения кредитного риска представлена в таблице:

Размер общего кредитного риска на 01.07.2019, тыс. руб.	Размер общего кредитного риска на 01.01.2019, тыс. руб.	Изменение за период, тыс. руб.	Изменение за период, %
2 453 415	1 735 965	+ 717 450	+41,33

Оценка кредитного риска производится Банком по всей ссудной и приравненной к ней задолженности, а также в отношении условных обязательств кредитного характера. Итогом управления кредитным риском является классификация активов в соответствующие категории качества (группы риска). 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).

Информация о качестве ссудной и приравненной к ней задолженности и величине сформированных резервов на возможные потери по ссудам в соответствии с требованиями Положения Банка России от 28 июня 2017 года № 590-П представлена в таблице:

тыс.руб.

Активы, в том числе по категориям качества	на 01.07.2019			на 01.01.2019		
	Сумма задолженности	Расчетный резерв	Сформированный резерв с учетом обеспечения	Сумма задолженности	Расчетный резерв	Сформированный резерв с учетом обеспечения
I категории качества	378 500	0	0	123 827	0	0
- в т.ч. приобретенные права требования	0	0	0	0	0	0
II категории качества	133 017	1 330	1 330	156 846	1 570	1 570
- в т.ч. приобретенные права требования	0	0	0	0	0	0
III категории качества	1 276 826	438 819	438 819	1 189 829	418 281	418 281
- в т.ч. приобретенные права требования	0	0	0	0	0	0
IV категории качества	194 181	187 618	187 618	221 049	207 245	207 245
- в т.ч. приобретенные права требования	0	0	0	0	0	0
V категории качества	102 527	102 527	102 527	107 812	107 767	107 767
- в т.ч. приобретенные права требования	63 644	63 644	63 644	64 604	64 559	64 559
Итого	2 085 051	730 294	730 294	1 799 363	734 863	734 863

Распределение активов по видам и категориям качества представлены в таблице:

тыс.руб.

	Вид активов	На 01.07.2019			На 01.01.2019		
		Сумма задолженности	Расчетный резерв	Сформированный резерв с учетом обеспечения	Сумма задолженности	Расчетный резерв	Сформированный резерв с учетом обеспечения
1.	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	71 296	0	0	97 690	0	0
	- в том числе просроченные	0	0	0	0	0	0
1.1	I категории качества	71 296	0	0	97 690	0	0
2.	Выданные межбанковские кредиты	314 602	0	0	62 300	0	0
	- в том числе просроченные	0	0	0	0	0	0
2.1	I категории качества	314 602	0	0	62 300	0	0
3.	Учтенные векселя	52 307	0	0	57 103	0	0
	- в том числе просроченные	0	0	0	0	0	0
3.1	I категории качества	52 307	0	0	57 103	0	0
4.	Представленные кредиты юридическим лицам	1 188 255	493 117	493 117	1 200 718	493 063	493 063
	- в том числе просроченные	37 600	37 600	37 600	41 619	41 416	41 416
	-удельный вес в общем объеме активов, %	1.28			1.82		
4.1	I категории качества	0	0	0	0	0	0
4.2	II категории качества	38 031	380	380	150 585	1 506	1 506
4.3	III категории качества	952 650	301 385	301 385	823 572	278 438	278 438
4.4	IV категория качества	159 974	153 752	153 752	184 842	171 400	171 400
4.5	V категория качества	37 600	37 600	37 600	41 719	41 719	41 719
5.	Представленные кредиты физическим лицам	529 887	237 177	237 177	479 242	241 800	241 800
	- в том числе просроченные	64 927	64 927	64 927	66 189	66 096	66 096
	-удельный вес в общем объеме активов, %	2.21			2.89		
5.1	I категории качества	11 591	0	0	4 424	0	0
5.2	II категории качества	94 986	950	950	6 261	64	64
5.3	III категории качества	324 176	137 434	137 434	366 257	139 843	139 843
5.4	IV категория качества	34 207	33 866	33 866	36 207	35 845	35 845
5.5	V категория качества	64 927	64 927	64 927	66 093	66 048	66 048
6.	Требования по получению процентных доходов	46 330	43 780	43 780	6 267	5 065	5 065
	- в том числе просроченные	43 780	43 780	43 780	5 071	5 065	5 065
	-удельный вес в общем объеме активов, %	1.49			0.22		
6.1	I категории качества	3 087	0	0	1 196	0	0
6.2	II категории качества	0	0	0	0	0	0
6.3	III категории качества	0	0	0	0	0	0
6.4	IV категория качества	0	0	0	0	0	0
6.5	V категория качества	43 780	43 780	43 780	5 071	5 065	5 065
7.	Прочие активы	16 883	9 659	9 659	16 848	10 310	10 310
7.1	I категории качества	6 093	0	0	6 215	0	0
7.2	II категории качества	945	9	9	310	3	3
7.3	III категории качества	332	137	137	24	8	8
7.4	V категории качества	9 513	9 513	9 513	10 299	10 298	10 298
	- в том числе просроченные	544	544	544	686	686	686
	-удельный вес в общем объеме активов, %	0,02			0,03		
8.	Внебалансовые обязательства	723 969	76 500	76 500	371 886	70 820	70 820
8.1	I категории качества	3 935	0	0	3 980	0	0
8.2	II категории качества	569 939	5 700	5 700	230 883	2 308	2 308
8.3	III категории качества	150 095	70 800	70 800	137 023	68 512	68 512
8.4	V категории качества	0	0	0	0	0	0
	Итого	2 943 529	860 233	860 233	2 292 054	821 058	821 058

В данную таблицу не включены средства, размещенные в Банке России в сумме 2 570 000 тыс. руб. (3 210 000 тыс. руб. на 01.01.2019г.), требования по процентным доходам к Банку

России в сумме 1 997 тыс. руб., суммы уплаченной госпошлины в УФК в сумме 255 тыс.руб., так как они не являются базой резервирования согласно Положения Банка России от 28 июня 2017 года № 590-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности" и Положения Банка России от 23 октября 2017 года № 611-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

По состоянию на 01.07.2019 года Банк не имеет в составе финансовых активов просроченной, но не обесцененной задолженности.

Ссудная задолженность (за исключением просроченной) по сроку погашения по состоянию на 01.07.2019г. и 01.01.2019г. представлена следующим образом:

<i>тыс.руб.</i>						
На 01.07.2019	До 30 дней	31-90 дней	91-180 дней	181 день - 1 год	Свыше года/бессрочные	Всего
Ссуды предоставленные кредитным организациям	2 623 085	0	253 227	0	12 300	2 888 612
Ссуды, предоставленные юридическим лицам	0	93 183	97 240	260 503	699 729	1 150 655
Ссуды, предоставленные физическим лицам, в т.ч.	6	19 475	16 669	27 948	400 862	464 960
- приобретенные права требования	0	0	0	0	0	0
Учтенные векселя	0	0	0	52 844	0	52 844
ВСЕГО	2 623 091	112 658	367 136	341 295	1 112 891	4 557 071
На 01.01.2019	До 30 дней	31-90 дней	91-180 дней	181 день - 1 год	Свыше 1 года	Всего
Ссуды предоставленные кредитным организациям	3 260 000	0	0	0	12 300	3 272 300
Ссуды, предоставленные юридическим лицам	0	75 298	80 666	173 029	830 106	1 159 099
Ссуды, предоставленные физическим лицам, в т.ч.	110	21 157	21 693	27 768	342 325	413 053
- приобретенные права требования	0	0	0	0	0	0
Учтенные векселя	0	52 103	5 000	0	0	57 103
ВСЕГО	3 370 000	148 558	107 359	200 797	1 184 731	4 901 555

Далее представлена информация об объемах и сроках просроченной ссудной задолженности (актив признается просроченным в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам в соответствии с требованиями по составлению формы 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации (банковской группы)»).

<i>тыс.руб.</i>						
На 01.07.2019	До 30 дней	31-90 дней	91-180 дней	181 день - 1 год	Свыше 1 года	Всего
Ссуды, предоставленные юридическим лицам	37 600	0	0	0	0	37 600
Ссуды, предоставленные физическим лицам, в т.ч.	0	0	714	0	64 213	64 927
- приобретенные права требования	0	0	0	0	63 644	63 644
На 01.01.2019	До 30 дней	31-90 дней	91-180 дней	181 день - 1 год	Свыше 1 года	Всего
Ссуды, предоставленные юридическим лицам	0	41 619	0	0	0	41 619
Ссуды, предоставленные физическим лицам, в т.ч.	1 162	0	172	180	64 675	66 189
- приобретенные права требования	0	0	0	180	64 424	64 604

При применении подходов по МСФО (IFRS) 9 при оценке кредитного риска и обесценения финансовых активов Банк исходит из того, что в случае незначительного увеличения кредитного риска по финансовым инструментам с момента их первоначального признания кредитный риск по финансовым инструментам признается низким на отчетную дату только в случае если по данным финансовым активам не было фактов просроченных платежей более 30 дней и изменения в финансовом положении заемщика по оценке Банка в перспективе не приведет к обесценению финансового актива. Данный подход применяется Банком для всех классов финансовых активов.

Если по финансовым активам с момента первоначального признания платежи просрочены более чем на 30 дней, по таким финансовым активам имеет место значительное увеличение кредитного риска.

Несвоевременная оплата основного долга и/или процентов по всем видам финансовых инструментов является признаками дефолта по данным финансовым инструментам. При

применении оценки вероятности дефолта по кредитам, предоставленным юридическим и физическим лицам Банк исходил из допущения, что финансовая информация о деятельности заемщика, получаемая в соответствии с используемыми Банком методиками и качество обслуживания долга по предоставленным кредитам является достаточной для определения вероятности дефолта и классификации финансового актива в одну из стадий обесценения.

Для расчета вероятности дефолта (PD) и доли безвозвратных потерь при дефолте (LGD) финансовые инструменты группировались следующим образом:

Группы	Методика расчета основана
Ссуды и приравненная к ней задолженность и условные обязательства кредитного характера, предоставленные юридическим лицам	На статистике банка и внутренних рейтингах
Ссуды и приравненная к ней задолженность и условные обязательства кредитного характера, предоставленные физическим лицам	На статистике банка и внутренних рейтингах
Средства на корреспондентских счетах, ссуды и приравненная к ней задолженность и условные обязательства кредитного характера, предоставленные кредитным организациям	На внешних рейтингах
Дебиторская задолженность	На внешних рейтингах

В таблице ниже представлено, каким образом Банк определяет, что финансовые активы являются кредитно-обесцененными финансовыми активами:

Стадия обесценения	Описание
I стадия (безпроблемные)	с момента первоначального признания не выявлено существенного увеличения кредитного риска. Контрагент обладает высоким уровнем финансовой устойчивости, не имеет негативных тенденций в деятельности, исполнение обязательств осуществляется своевременно
II стадия (с ухудшением качества)	Понижение кредитного рейтинга или возникновение фактов несвоевременного исполнения обязательств. При этом способность контрагента улучшить свое положение признается достаточно высокой
III (обесцененные)	Финансовое положение контрагента свидетельствует о его неплатежеспособности, имеются существенные проблемы с исполнением обязательств, при этом способность контрагента улучшить свое положение признается достаточно низкой

По обесцененным финансовым активам в сумме 115 837 тыс.руб. Банком применяются процедуры по принудительному истребованию денежных средств.

До списания задолженности по обесцененному финансовому активу Банк предпринимает необходимые и достаточные юридические и фактические действия по взысканию указанной задолженности, возможность осуществления которых вытекает из закона, обычаев делового оборота либо договора. Задолженность признается безнадежной в случае, если Банком предприняты необходимые и достаточные юридические и фактические действия по ее взысканию и по реализации прав, вытекающих из наличия обеспечения по активу, при наличии документов и (или) актов уполномоченных государственных органов, необходимых и достаточных для принятия решения о списании безнадежной задолженности по активу за счет сформированного под нее резерва, а также когда предполагаемые издержки Банка по проведению дальнейших действий по взысканию безнадежной задолженности по активу и (или) по реализации прав, вытекающих из наличия обеспечения по активу, будут выше получаемого результата. Списание Банком безнадежной задолженности осуществляется за счет сформированного резерва. Одновременно Банком списываются начисленные проценты, относящиеся к безнадежной задолженности по данному активу.

Непогашенные договорные суммы по финансовым активам, списанным в отчетном периоде отсутствуют.

Банк на постоянной основе отслеживает степень изменения оценочного резерва под убытки по всем классам финансовых активов, резерв по которым впоследствии снова переоценивается в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок.

В течение 1-го полугодия 2019 года изменений в моделях оценки или существенных допущениях не было.

В таблице ниже представлена информация об изменении в отчетном периоде оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, рассчитанного в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам по каждому классу финансовых активов в соответствии с МСФО (IFRS) 9:

тыс. руб.			
Финансовый актив	На 01.07.2019	Увеличение (+)/ снижение (-)	На 01.01.2019

		оценочного резерва	
ссудная и приравненная к ней задолженность	12 786	-8 639	21 425
Средства на корреспондентских счетах	1 865	-276	2 141
условные обязательства кредитного характера	46 371	+30 252	16 119
Итого резервы на обесценение	61 022	+21 337	39 685

В следующей таблице представлена информация об изменении в отчетном периоде оценочного резерва под убытки, рассчитанного в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок по каждому классу финансовых активов в соответствии с МСФО (IFRS) 9:

тыс. руб.

Финансовый актив	На 01.07.2019	Увеличение (+)/ снижение (-) оценочного резерва	На 01.01.2019
ссудная и приравненная к ней задолженность	744 307	-15 820	760 127
условные обязательства кредитного характера	25 189	1 796	23 393
Итого резервы на обесценение	769 496	-14 024	783 520

В следующей таблице раскрывается общая сумма недисконтированных ожидаемых кредитных убытков при первоначальном признании по финансовым активам, признанным в отчетном периоде:

тыс. руб.

Финансовый актив	Справедливая стоимость на 01.07.2019	Ожидаемые кредитные убытки на 01.07.2019
ссудная и приравненная к ней задолженность	603 915	53 930
условные обязательства кредитного характера	427 478	48 791
прочие активы	2 513	260
Итого :	1 033 906	102 981

В целях снижения риска концентрации в составе кредитного риска Банком используется система сигнальных значений лимитов концентрации:

- на остаток ссудной задолженности или сумму выданных гарантий по видам экономической деятельности;
- на остаток ссудной задолженности или сумму выданных гарантий по экономическим зонам (Федеральным округам);
- в отношении отдельных крупных заемщиков /групп связанных заемщиков, связанных с Банком лиц/групп связанных с Банком лиц.

Информация о предоставленных кредитах заемщикам – юридическим лицам резидентам Российской Федерации по видам экономической деятельности представлена в таблице:

тыс.руб.

Вид деятельности заемщика	Задолженность на 01.07.2019	Задолженность на 01.01.2019
Лизинг	344 103	328 267
Производство и распределение электроэнергии	200 000	200 000
Строительство	215 713	276 575
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	195 456	226 152
Оптовая и розничная торговля	204 708	168 175
Производство	6 713	1 449
Деятельность туристических агентств	0	0
Прочие	22 000	100
Итого	1 188 693	1 200 718
Из общего объема кредитов, кредиты предоставленные	1 017 989	1 199 169

субъектам малого и среднего бизнеса, в том числе индивидуальным предпринимателям		
--	--	--

Информация о предоставленных кредитах заемщикам – физическим лицам по видам ссуд представлена в таблице:

Вид ссуды	тыс.руб.	
	Задолженность на 01.07.2019	Задолженность на 01.01.2019
Ипотечные	215 927	271 286
Жилищные	56 135	57 495
Прочие потребительские кредиты	301 167	155 532
- в т.ч. приобретенные права требования	106 809	69 669
Итого	573 229	484 313

География кредитного портфеля Банка (за исключением депозитов, размещенных в ЦБ РФ) по состоянию на 01.07.2019г. и 01.01.2019г. представлена следующим образом:

Наименование региона	Задолженность на 01.07.2019		Задолженность на 01.01.2019	
	сумма, тыс.руб.	%	сумма, тыс.руб.	%
Москва	1 442 153	67,66	1 055 418	58,42
Московская область	161 548	7,58	166 629	9,22
г. Калининград	323 030	15,16	388 959	21,53
г. Санкт-Петербург	38 038	1,78	41 619	2,30
г. Казань	52 844	2,48	58 234	3,22
Ростовская область	74 555	3,50	94 516	5,23
Краснодарский край	38 378	1,80	0	0,00
Прочие	835	0,04	1 387	0,08
Итого	2 131 381	100	1 806 762	100

В целях снижения риска концентрации кредитных средств Банк уделяет особое внимание анализу документов клиентов Банка, с целью определения групп взаимосвязанных заемщиков и связанных с Банком лиц. В течение 1-го полугодия 2019 года Банком не допускалось превышения лимита в размере 25% от собственных средств (капитала) Банка при выдаче кредитов группам взаимосвязанных заемщиков и 20% от собственных средств (капитала) Банка при выдаче кредитов связанным с Банком лицам.

В отчетном периоде Банк уделял особое внимание вопросам обеспеченности кредитов и ликвидности принимаемого залога.

Общая сумма принятого в обеспечение имущества, гарантий и поручительств по состоянию на отчетную дату составила 6 519 292 тыс.руб., в том числе по видам обеспечения:

- недвижимость, земельные участки – 1 750 344 тыс.руб.
- имущество, имущественные права и оборудование – 1 415 521 тыс.руб.
- автомобили – 2 755 тыс.руб.
- права участника долевого строительства – 723 064 тыс.руб.
- поручительства – 2 627 608 тыс.руб.

Оценка стоимости обеспечения, юридической документации относительно принимаемого в залог имущества производится в процессе одобрения сделки по выдаче кредита. В дальнейшем справедливая стоимость обеспечения, принимаемого в уменьшение резерва на возможные потери по ссудам, производится не реже одного раза в квартал. В отчетном периоде Банк не принимал полученное в залог обеспечение в уменьшение резервов на возможные потери.

В течение отчетного периода у Банка не было финансовых инструментов, по которым оценочный резерв под убытки не создавался в связи с наличием обеспечения.

В течение отчетного периода Банк не получал финансовые и нефинансовые активы в результате обращения взыскания на залоговое обеспечение или в результате использования иных механизмов снижения кредитного риска.

В течение отчетного периода Банком не приобретались обесцененные финансовые активы или финансовые активы, признанные обесцененными в результате создания (сохранения) рисков и выгод, связанных с передачей прав собственности на них.

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

Сведения об объеме сформированных резервов на возможные потери, их изменениях и влиянии на размер кредитного риска будут раскрыты Банком в соответствии с Указанием Банка России от 7 августа 2017 года № 4482-У "О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом" на сайте банка www.mcbank.ru

По состоянию на 01 июля 2019 года объем сформированных резервов на возможные потери незначителен (не более 10 %) отличается от объемов оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.

5.2. Риск ликвидности

Риск ликвидности — риск, потенциально влияющий на способность Банка своевременно и в полном объеме исполнять свои обязательства, возникающие при несбалансированности активов и пассивов по срокам погашения и востребования. В целях минимизации риска, связанного с потерей ликвидности, должно быть соблюдено равновесие между ликвидными активами и обязательствами «до востребования», а также между краткосрочными и долгосрочными активами и краткосрочными и долгосрочными обязательствами соответственно.

Процесс управления ликвидностью осуществляется посредством организации административного и финансового контроля на всех этапах проведения банковских и хозяйственных операций. В Банке ведется постоянный мониторинг за состоянием ликвидности.

Если при анализе ликвидности Банка был выявлен избыток ликвидности по определенному сроку погашения, определяются возможные направления использования данных средств со сроками, учитывающими ожидаемый дефицит ликвидности.

В случае выявления дефицитов ликвидности по определенным срокам разрабатываются меры по реструктуризации требований и обязательств, оказавших наибольшее влияние на возникновение разрывов ликвидности.

В целях совмещения стимулов по принятию рисков по отдельным банковским продуктам и риска ликвидности, обусловленных деятельностью Банка в целом, Правление Банка использует принцип инкорпорирования расходов (затрат) на поддержание необходимого уровня ликвидности и рисков во внутрибанковской системе ценообразования по продуктам. Эти расходы учитываются при оценке эффективности деятельности Банка, при введении новых продуктов по всем существенным (балансовым и внебалансовым) направлениям деятельности.

В целях избежания возникновения конфликта интересов между ликвидностью и прибыльностью Банка, оценивается каждая операция по приобретению активов. Для принятия решения производится анализ краткосрочного и долгосрочного прогноза ликвидности. В случае если по результатам анализа у Банка имеется избыток краткосрочной и долгосрочной ликвидности, то может быть принято решение в пользу прибыльности (то есть в пользу активов с низкой степенью ликвидности и высокой прибыльностью). В случае если по результатам анализа у Банка имеется дефицит краткосрочной и долгосрочной ликвидности, то решение принимается в пользу ликвидности (то есть в пользу ликвидных активов с низкой доходностью). Также в случае, если дефицит ликвидности подошел к критическим значениям, то решение принимается в пользу восстановления ликвидности.

Банк контролирует на ежедневной основе соблюдение обязательных нормативов ликвидности в соответствии с требованиями Банка России, которые включают:

- норматив мгновенной ликвидности (Н2), рассчитываемый как отношение суммы высоколиквидных активов к сумме обязательств до востребования;

- норматив текущей ликвидности (Н3), рассчитываемый как отношение суммы ликвидных активов к сумме обязательств со сроком погашения до 30 календарных дней;

- норматив долгосрочной ликвидности (Н4), рассчитываемый как соотношение суммы активов Банка с оставшимся до даты погашения сроком более одного года к собственным средствам (капиталу) Банка и обязательствам (пассивам) с оставшимся сроком до даты погашения более одного года.

Значение показателей нормативов ликвидности, установленных Банком России, приводится в таблице:

Наименование показателя	Значение, установленное Банком России	Значение по состоянию на 01.07.2019	Значение по состоянию на 01.01.2019
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	Min 15%	106,5	134,3
Норматив текущей ликвидности (Н3)	Min 50%	293,3	263,3
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	Max 120%	50,6	47,7

В течение отчетного периода Банк соблюдал все нормативы ликвидности, установленные Банком России.

5.3. Рыночный риск

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

Составляющие рыночного риска:

Процентный риск — риск ухудшения финансового положения Банка в связи с неблагоприятным движением в процентных ставках.

Фондовый (ценовой) риск- представляет собой рыночный риск по финансовым инструментам, чувствительным к изменению рыночных цен на фондовые ценности, за исключением балансовых инструментов, приобретенных для целей инвестирования.

Валютный риск-это риск несения убытков вследствие изменения курса иностранных валют по отношению к российскому рублю. Валютный риск представляет собой риск по открытым позициям в иностранных валютах.

Товарный риск- это вероятность возникновения у Банка потерь (убытков), неполучение запланированных доходов от изменения стоимости товаров, обращающихся на организованном рынке.

Расчет рыночного риска выполнялся в соответствии с Положением Банка России от 03.12.2015 №511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

Ниже представлены значения процентного, фондового, валютного, рыночного рисков для целей расчета норматива достаточности капитала:

тыс.руб.

Показатели	размер рыночного риска на даты:	
	на 01.07.2019	на 01.01.2019
Процентный риск	0	0
Фондовый риск	0	0
Валютный риск	8 198,21	6 227,00
Рыночный риск	102 477,6	77 837,5

Таким образом, Банк в отчетном периоде был подвержен рыночному риску только в части валютного риска. Анализ чувствительности Банка по валютному риску, с отражением влияния на финансовый результат и капитал изменений факторов риска (обменных курсов валют) производится исходя из сценариев как роста, так и снижения курса валют. Сценарии включают умеренный, негативный и шоковый сценарии, что соответствует росту/снижению курса валют на 15%, 25%, 35% соответственно. Анализ производится в отношении влияния указанного фактора на величину прибыли/убытка, величину собственных средств, значение обязательного норматива достаточности собственных средств (Н1.0, минимально допустимое нормативное значение с учетом надбавок 9,875%), величину открытых валютных позиций по отношению к собственным средствам (нормативно допустимый диапазон значений от -10,00% до 10,00%). Результаты анализа на 01.07.2019 года представлены в следующей таблице:

Сценарий	Переменная	Величина прибыли/убытка от реализации сценария, тыс. рублей	Новая величина собственных средств, тыс. рублей	Новое значение норматива Н1.0 (изменение к текущему значению)	Новое значение ОВП, в % к собственным средствам, (изменение к текущему значению)

	средства Центрального банка Российской Федерации					
14	Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3 446 862	13 770	32 758	0	3 493 390
15.1	Вклады физических лиц	1 068 180	11 459	19 958	0	1 099 597
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
17	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0
18	Обязательства по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0
19	ОНО	0	0	0	0	0
20	Прочие обязательства	13 616	623	1	0	14 240
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	39 512	0	0	0	39 512
22	Всего обязательств	3 499 990	14 393	32 759	0	3 547 142

5.4 Риск концентрации

Риск концентрации - риск, возникающий в связи с подверженностью кредитной организации крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности и способности продолжать деятельность;

Анализ концентрации кредитного риска имеет своей целью выявление зон повышенного риска, связанных с зависимостью устойчивости финансового положения и эффективности функционирования Банка от исполнения обязательств конкретными заемщиками, группами связанных заемщиков, заемщиками, принадлежащими к одним и тем же отраслям экономики, либо географическим регионам. В целях идентификации и измерения риска концентрации в Банке применяется система показателей (лимитов), позволяющих выявлять риск концентрации в отношении отдельных крупных контрагентов (групп связанных контрагентов) Банка и групп контрагентов, связанных с Банком, секторов экономики и географических регионов.

В рамках процедур по ограничению риска концентрации Банк использует:

- систему лимитов, позволяющую ограничивать риски концентрации как в отношении отдельных крупных контрагентов (групп связанных контрагентов), так и в отношении контрагентов, принадлежащих к одному сектору экономики, одному географическому региону. При этом установленная система лимитов периодически подвергается анализу на предмет ее соответствия текущему состоянию деятельности Банка и изменениям в структуре и масштабах его операций (сделок);

- процедуры мониторинга риска концентрации со стороны органов управления Банка. Поскольку риск концентрации присущ всем инструментам как банковского, так и торгового портфеля, контроль за риском концентрации осуществляется на уровне Финансового управления, Правления и Совета Директоров Банка.

Банк устанавливает следующие виды лимитов:

- Лимиты риска концентрации остатка ссудной задолженности по видам экономической деятельности (устанавливаются Советом Директоров и пересматриваются не реже одного раза в год);

- Лимиты риска концентрации остатка ссудной задолженности по экономическим зонам (Федеральным округам) (устанавливаются Советом Директоров и пересматриваются не реже одного раза в год);

- Лимиты риска концентрации на сумму выданных гарантий по видам экономической деятельности (устанавливаются Советом Директоров и пересматриваются не реже одного раза в год);

Умеренный	Повышение курса валют на 15%	+ 11 676	1 342 314	49,82% (+0,22%)	6,67% (+0,82%)
	Понижение курса валют на 15%	- 11 676	1 318 962	49,38% (-0,22%)	5,02% (-0,83%)
Негативный	Повышение курса валют на 25%	+19 459	1 350 097	49,96% (+0,36%)	7,21% (+1,36%)
	Понижение курса валют на 25%	-19 459	1 311 179	49,23% (-0,37%)	4,45% (-1,4%)
Шоковый	Повышение курса валют на 35%	+27 243	1 357 881	50,11% (+0,51%)	7,74% (+1,89%)
	Понижение курса валют на 35%	-27 243	1 303 395	49,08% (-0,52%)	3,88% (-1,97%)

Исходя из произведенного анализа следует, что ни при одном сценарии прогнозные значения норматива достаточности собственных средств (Н1.0) и величины открытых валютных позиций по отношению к собственным средствам не превышают предельных значений, установленных Банком России.

Мерой подверженности Банка валютному риску является величина открытой валютной позиции, максимальное значение которой устанавливается Банком России. Контроль за величиной открытой валютной позиции Банка осуществляется Банком на ежедневной основе. В течение 1-го полугодия 2019 года Банк не допускал превышения лимитов открытой валютной позиции.

Информация об уровне валютного риска на 01.07.2019 года представлена в таблице:

тыс.руб.

Номер строк	Наименование статьи	Рубли	Доллар США	Евро	Прочие валюты	Итого
I. АКТИВЫ						
1	Денежные средства	59 227	8 198	8 055	0	75 480
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	108 842	0	0	0	108 842
2.1	Обязательные резервы	21 388	0	0	0	21 388
3	Средства в кредитных организациях	38 237	14 895	18 413	0	71 545
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	3 939 179	7 106	0	0	3 946 285
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0
8	Требования по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0
9	ОНА	15 949	0	0	0	15 949
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	129 613	0	0	0	129 613
11	Прочие активы	6 168	0	0	0	6 168
12	Всего активов	4 297 215	30 199	26 468	0	4 353 882
II. ПАССИВЫ						
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0
14	Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0

15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 807 186	233 097	23 976	0	3 064 259
15.1	Вклады физических лиц	1 101 370	7 058	21 716	0	1 130 144
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
17	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0
18	Обязательства по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0
19	ОНО	0	0	0	0	0
20	Прочие обязательства	20 893	225	214	0	21 332
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	71 560	0	0	0	71 560
22	Всего обязательств	2 899 639	233 322	24 190	0	3 157 151

Информация об уровне валютного риска на 01.01.2019 года представлена в таблице:

тыс.руб.

Номер строки	Наименование статьи	Рубли	Доллар США	Евро	Прочие валюты	Итого
III. АКТИВЫ						
1	Денежные средства	82 555	7 526	4 796	323	95 200
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	105 764	0	0	0	105 764
2.1	Обязательные резервы	22 214	0	0	0	22 214
3	Средства в кредитных организациях	52 697	20 897	24 222	0	97 816
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	4 269 202	8 407	0	0	4 277 609
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0
8	Требования по текущему налогу на прибыль	6 688	0	0	0	6 688
9	ОНА	15 848	0	0	0	15 848
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	130 904	0	0	0	130 904
11	Прочие активы	5 524	0	0	0	5 524
12	Всего активов	4 669 182	36 830	29 018	323	4 735 353
IV. ПАССИВЫ						
13	Кредиты, депозиты и прочие	0	0	0	0	0

- Лимиты риска концентрации на сумму выданных гарантий по экономическим зонам (Федеральным округам) (устанавливаются Советом Директоров и пересматриваются не реже одного раза в год);

- Лимиты риска концентрации по отдельным источникам ликвидности (например, лимиты на общий объем привлеченных вкладов (средств) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей) (устанавливаются Советом Директоров и пересматриваются не реже одного раза в год);

- Лимиты риска концентрации по отдельным видам инструментов (например, лимиты на вложения в ценные бумаги, векселя, межбанковские кредиты) (Устанавливаются Комитетом по управлению активами и пассивами и Кредитным комитетом Банка не реже одного раза в месяц, также верхние пределы данных лимитов могут устанавливаться Советом Директоров, и в таком случае лимиты, устанавливаемые Комитетами, не должны превышать лимиты, устанавливаемые Советом Директоров);

- Лимиты на отдельных заемщиков/контрагентов (Устанавливаются Кредитным комитетом Банка не реже одного раза в месяц на кредитные организации, на прочих заемщиков/контрагентов по мере необходимости).

В течение отчетного периода года Банк не допускал превышения установленных лимитов по риску концентрации.

6. Информация об управлении капиталом

Политика Банка в области управления капиталом представляет собой совокупность действий, направленных на достижение компромисса между рискованностью и доходностью операций Банка, а также связанных с выбором и обоснованием наиболее выгодного размещения собственных средств в соответствии с утвержденной Стратегией развития. Индикатором эффективности данной политики является наличие устойчивого роста стоимости собственного капитала при условии выполнения требований относительно его достаточности и распределения по видам риска.

В процессе управления капиталом Банк стремится к выполнению утвержденной Стратегии развития Банка, выполнению норм действующего законодательства, учитывает ограниченность объемов операций размером собственного капитала, динамичность объема и структуры капитала в соответствии с изменениями факторов внешней и внутренней среды. Управление капиталом означает прогнозирование его величины с учетом роста объема балансовых и внебалансовых операций, величины рисков, принимаемых Банком, соблюдения установленных нормативными актами пропорций между различными элементами капитала с целью достижения установленных параметров.

Банк поддерживает объем капитала, необходимый для покрытия рисков, присущих его деятельности, и для развития бизнеса. Основными целями Банка в отношении управления капиталом являются соблюдение внешних требований по капиталу, установленных Банком России, а также обеспечение непрерывности деятельности Банка.

Основными принципами управления капиталом Банка являются:

соответствие Стратегии развития Банка и масштабов его деятельности действующему законодательству;

комплексный характер планово-нормативной, информационно-аналитической, контрольной подсистем управления;

динамичность объема и структуры собственного капитала Банка в соответствии с изменениями факторов внешней и внутренней среды.

Порядок управления капиталом включает в себя следующие элементы (этапы):

определение потребности в капитале (планирование капитала);

оценка и выбор наиболее подходящих потребностям и целям Банка источников капитала;

распределение капитала;

оценка достаточности капитала.

мониторинг и контроль за достаточностью капитала.

Плановый (целевой) уровень капитала соответствует уровню, установленному отдельным решением Совета Директоров, и определен с учетом сложившегося уровня принятых рисков, а также с учетом возможной потребности в привлечении дополнительного капитала на покрытие рисков, принятие которых обусловлено реализацией мероприятий, предусмотренных Стратегией

развития. Помимо определения планового (целевого) уровня капитала, решением Совета Директоров определяется плановая структура капитала и источники его формирования.

Планирование капитала включает следующие основные этапы:

определение величины и структуры капитала, необходимого Банку с учетом его целей деятельности, предполагаемых новых услуг, внешних и внутренних факторов;

определение величины капитала, который можно привлечь за счет внутренних источников; оценка и выбор наиболее подходящих потребностям и целям Банка источников капитала.

Планирование собственного капитала осуществляется в рамках определенного Стратегией развития Банка временного горизонта планирования (минимум на 2 года).

Источники прироста собственного капитала делятся на внутренние и внешние.

Возможность привлечения внешних инвесторов зависит от репутации Банка, его финансового состояния. Выбор способа привлечения внешнего капитала (привлечение субординированных займов и пр.) производится на основе тщательного финансового анализа имеющихся альтернатив и их потенциального влияния.

Внутренним источником наращивания собственного капитала является накопление прибыли в виде различных фондов или в нераспределенном виде. Прибыль, которая осталась после выплаты налогов, может быть направлена на выплату дивидендов участникам или капитализацию Банка.

При распределении капитала на покрытие рисков Банк не распределяет капитал полностью, т.к. Банк должен располагать резервом по капиталу для:

покрытия рисков, не оцениваемых количественными методами, а также рисков, распределение которых по подразделениям Банка невозможно (либо затруднительно);

реализации мероприятий по развитию бизнеса, предусмотренных Стратегией развития Банка.

Определение текущей потребности в капитале осуществляется на основе агрегированной оценки ожидаемых потерь от реализации всех видов значимых для Банка рисков. Агрегированная оценка проводится с помощью применяемых в Банке методов определения размера капитала для покрытия потерь от реализации различных рисков и методов определения совокупного объема необходимого Банку капитала.

Для управления достаточностью капитала используются следующие инструменты:

система лимитов для показателей достаточности капитала, устанавливаемые Советом директоров не реже одного раза в год;

план по управлению достаточностью капитала в случае возникновения кризисной ситуации.

Финансовое управление регулярно доводит до сведения Совета директоров Банка информацию о соблюдении/нарушении лимитов капитала на покрытие рисков.

Внутренняя отчетность о процедурах планирования, распределения и определения потребности в капитале, оценки достаточности капитала представляется Финансовым управлением Правлению и Совету директоров Банка ежеквартально, а в случае выявления (появления) существенных фактов, которые могут негативно повлиять на достаточность капитала -- незамедлительно.

Контроль за достаточностью капитала Банка, эффективностью методологии и применяемых процедур управления рисками и капиталом, соответствием данных процедур утвержденной Стратегии развития Банка, характеру и масштабам осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых Банком рисков, а также последовательностью их применения осуществляется со стороны Совета директоров Банка, Председателя Правления и Правления Банка, Службы внутреннего аудита.

Стресс-тестирование проводится с целью определения достаточности имеющихся источников капитала для покрытия потенциальных убытков.

Процедуры проведения стресс-тестирования детально изложены во внутрибанковских положениях об управлении отдельными видами рисков.

Капитал Банка считается достаточным при одновременном выполнении следующих условий:

- превышение фактических значений обязательных нормативов достаточности капитала над нормативными, установленными Советом Директоров Банка (которые установлены выше минимальных нормативных значений, установленных Банком России для соответствующего обязательного норматива).

- превышение фактических значений скорректированных нормативов достаточности капитала, рассчитываемых в соответствии с внутрибанковской методикой выявления значимых рисков, определения размера капитала, необходимого для покрытия каждого из значимых рисков, и определения совокупного объема необходимого капитала на основе агрегирования значимых рисков, над плановыми (предельными) (установленными Советом Директоров Банка).

Скорректированные нормативы достаточности капитала рассчитываются по формуле, аналогичной формуле расчета обязательных нормативов достаточности капитала в рамках Инструкции Банка России №180-И «Об обязательных нормативах банков». При этом в формулу дополнительно включаются величины значимых рисков Банка, покрытие которых капиталом в рамках Инструкции Банка России №180-И «Об обязательных нормативах банков» не предусмотрено.

- значение показателя достаточности капитала, рассчитываемого как отношение (в процентах) совокупного капитала (собственных средств) к величине совокупного экономического капитала (капитала под риском), равно или превышает 100%. Банк определяет совокупный объем необходимого капитала (совокупный экономический капитал) на основе агрегирования величин экономического капитала, выделяемого для покрытия отдельных рисков, и величины буфера капитала, определяемого отдельным решением Совета Директоров.

Также Совет Директоров устанавливает плановые (предельные) соотношения основного и дополнительного капитала. Фактическое значение данного показателя также сравнивается с нормативным.

Показатель	Плановое (предельное) значение показателя	Фактическое значение показателя на 01.07.2019	Фактическое значение показателя на 01.01.2019	Изменение показателя в %
Собственные средства (капитал), тыс. руб.	Не ниже 1 000 000	1 323 313	1 330 638	-0.6%
Структура капитала			Структура капитала	
Базовый капитал	Не ниже 870 000	1 161 651	1 100 552	+5.6%
Дополнительный капитал	Не ниже 130 000	161 662	130 086	+24,3%
Величина соотношения базового капитала и дополнительного капитала	Не ниже 250%	718.6%	846.0%	-127.4%
Нормативная достаточность капитала (в виде обязательных нормативов достаточности капитала)				
Норматив достаточности базового капитала	Не ниже 10%	41.1%	41.0%	+0,1%
Норматив достаточности основного капитала	Не ниже 12%	41.1%	41.0%	+0,1%
Норматив достаточности собственных средств	Не ниже 14%	46.8%	49.6%	-2,8%
Достаточность капитала в рамках ВПОДК (в виде скорректированных нормативов достаточности капитала)				
Скорректированный норматив достаточности базового капитала	Не ниже 8%	31.11%	35.2%	-4,09%
Скорректированный норматив достаточности основного капитала	Не ниже 10%	31.11%	35.2%	-4,09%
Скорректированный норматив достаточности собственных средств	Не ниже 12%	35.44%	42.5%	-7,06%
Достаточность капитала в рамках ВПОДК (в виде показателя достаточности капитала)				
Показатель достаточности капитала (отношение (в процентах) совокупного капитала (собственных средств) к величине совокупного экономического капитала (капитала под риском))	Не ниже 100%	447.45%	537.0%	-89,55%

В отчетном периоде общая политика Банка в области управления рисками, связанными с управлением капиталом, не изменилась.

В течение 1-го полугодия 2019 года Банком выполнялись требования к капиталу, установленные статьей 11.2. Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности».

В течение 1-го полугодия 2019 года собственные средства (капитал) Банка снизились на 0,6 %, за счет амортизации субординированного займа.

В соответствии с нормативными актами Банка России с целью обеспечения достаточности капитала Банк обязан выполнять требования, касающиеся минимальных сумм и нормативов соотношения величины собственных средств (капитала) Банка к общей сумме активов, взвешенных с учетом риска (с учетом надбавок к нормативам достаточности капитала).

	нормативное значение, %, на 01.07.2019г. с учетом надбавок	на 01.04.2019 г.	на 01.01.2019г.
Показатель достаточности собственных средств (капитала) Банка(%), Н1.0	более 9.875	46,8	49,6
Показатель достаточности базового капитала,(%) Н1.1	более 6,375	41,1	41,0
Показатель достаточности основного капитала, (%) Н1.2	более 7.875	41,1	41,0
Показатель достаточности основного капитала, (%) Н1.4	более 3	24,4	22,9

Значение показателя достаточности собственных средств (капитала) Банка существенно превышает нормативное значение.

По итогам 1-го полугодия 2019 года дивиденды в пользу акционеров Банка по обыкновенным и привилегированным акциям не начислялись и не выплачивались (по итогам 1 квартала 2018 г. дивиденды также не начислялись и не выплачивались).

7. Информация об операциях со связанными с кредитной организацией сторонами

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

Согласно определению в МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», к контрагентам из числа связанных сторон относятся:

1. Компании, которые прямо или косвенно, через одного или нескольких посредников, контролируют отчитывающуюся компанию, контролируются ею, либо вместе с ней находятся под общим контролем;

2. Физические лица, прямо или косвенно владеющие пакетами голосующих акций Банка, которые дают им возможность оказывать значительное влияние на деятельность Банка, а также любые лица, которые в рамках своих операций с Банком могут оказывать влияние на указанных физических лиц либо подпадать под их влияние;

3. Ключевые руководящие сотрудники, т.е. лица, которые уполномочены осуществлять и отвечают за планирование, координацию и контроль деятельности Банка, в том числе, руководители (Председатель Правления, иные лица, осуществляющие полномочия единоличного исполнительного органа организации), их заместители, члены коллегиального исполнительного органа (Правления Банка), члены совета директоров, а также иные должностные лица, наделенные полномочиями и ответственностью в вопросах планирования, руководства и контроля над деятельностью Банка, а также их ближайшие родственники;

4. Предприятия, значительные пакеты голосующих акций которых принадлежат прямо или косвенно любому лицу, указанному в пп. 2 или 3, либо на которые такое лицо оказывает существенное влияние. К ним относятся предприятия, принадлежащие директорам или крупным акционерам Банка, и предприятия, которые имеют общего с Банком ключевого члена руководства.

При оценке возможного наличия отношений с каждой связанной стороной внимание уделяется сути взаимоотношений, а не только их юридической форме.

7.1. Результаты операций со связанными сторонами в бухгалтерском балансе

тыс.руб.

Номер строки	Наименование статьи	Операции со связанными сторонами на 01.07.2019	Итого по балансу на 01.07.2019	Операции со связанными сторонами на 01.01.2019	Итого по балансу на 01.01.2019
АКТИВЫ					
1	Денежные средства	0	75 480	0	95 200
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	0	108 842	0	105 764
2.1	Обязательные резервы	0	21 388	0	22 214
3	Средства в кредитных организациях	0	71 545	0	97 816
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	160 075	3 946 285	160 747	4 277 609
	Акционеры	64		48	
	Основной управленческий персонал	43		45	
	Прочие	159 968		160 654	
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0		0	
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	0		0	
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0		0	
9	Требования по текущему налогу на прибыль	0	0	0	6 688
10	ОНА	0	15 949	0	15 848
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	0	129 613	0	130 904
12	Прочие активы	0	6 168	0	5 524
13	Всего активов	0	4 353 882	0	4 735 353
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0
15	Средства кредитных организаций	0	0	0	0
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	829 409	3 064 259	1 155 629	3 493 390
	Акционеры	215 316		207 717	
	Основной управленческий персонал	19 149		13 572	
	Прочие	594 944		934 340	
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
18	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0
	Прочие	0		0	
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0
20	ОНО	0	0	0	0
21	Прочие обязательства	0	21 332	0	14 240
	Акционеры	0		0	
	Основной управленческий персонал	0		0	
	Прочие	0		0	
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	0	71 560	0	39 512
	Основной управленческий персонал	0		0	
	Прочие	0		0	
23	Всего обязательств	0	3 157 151	0	3 547 142
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
37	Безотзывные обязательства	1 936	250 768	1 940	32 022
	Акционеры	1 936		1 940	
	Основной управленческий персонал	0		0	

38	Выданные гарантии и поручительства	0	473 201	0	339 864
	Акционеры	0		0	
	Основной управленческий персонал	0		0	

7.2 Расшифровка ссудной задолженности, предоставленной связанным с банком лицам

тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	На 01.07.2019	На 01.01.2019
1	Ссудная задолженность	260 466	262 032
1.1	- в т. ч. просроченная	0	0
1.2	- в т. ч. обеспеченная	260 402	261 094
1.3	- со сроком погашения до 30 дней	0	0
1.4	- со сроком погашения свыше 30 дней	260 402	261 094
2	Размер сформированного резерва	100 391	101 285
2.1	Корректировка до суммы оценочного резерва	-26 257	-18 431

В отчетном периоде Банк не проводил операций со связанными с Банком лицами по предоставлению и получению гарантий и поручительств.

7.3 Результаты операций со связанными сторонами в отчете о финансовом результате

тыс.руб.

Номер строки	Наименование статьи	за 1-е полугодие 2019 год	Итого по Банку за 1-е полугодие 2019 год	за 1-е полугодие 2018 год	Итого по Банку за 1-е полугодие 2018 год
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	14 136	208 712	14 099	185 077
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	0	107 447	0	104 691
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями, в том числе:	14 136	101 265	14 099	80 386
	Акционеры	0		0	
	Основной управленческий персонал	240		87	
	Прочие	13 896		14 012	
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	0	0	0	0
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	26 102	89 342	1 345	66 578
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	0	0	0	38
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями:	26 102	89 174	1 345	66 216
	Акционеры	7 441		749	
	Основной управленческий персонал	521		365	
	Прочие	18 140		31	
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	0	168	324	324
	Прочие	0		324	
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	-11 966	119 370	12 754	118 499
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	-7 825	24 706	+119 618	236
	Акционеры	+1		0	
	Основной управленческий персонал	+143		-71	
	Прочие	-7 969		+119 689	
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	0	664	0	600
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	-19 791	144 076	132 372	118 735
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0	0	0

9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемым по амортизированной стоимости	0	0	0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	7	3 228	10	9 754
	Основной управленческий персонал	4		10	
	Прочие	3		0	
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	225	-5 821	-89	2 589
	Основной управленческий персонал	118		-68	
	Прочие	107		-21	
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	0	0	0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0	0	0
14	Коммиссионные доходы	2 704	14 599	4 110	15 058
	Акционеры	7		4	
	Основной управленческий персонал	19		23	
	Прочие	2 678		4 083	
15	Коммиссионные расходы	0	5 233	0	5 689
16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0	0	0
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости	0	0	0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям	0	-31 425	0	- 4068
	Прочие	0		0	
19	Прочие операционные доходы	0	1 759	0	1 494
20	Чистые доходы (расходы)	-16 855	121 183	4 110	137 693
21	Операционные расходы	15 173	83 121	13 280	77 255
	Акционеры	0		0	
	Основной управленческий персонал	15 173		13 280	

7.4. Информация о вознаграждении ключевому управленческому персоналу

Вознаграждение основному управленческому персоналу Банка (единоличному исполнительному органу, его заместителям, членам коллегиального исполнительного органа, иным работникам, осуществляющим функции принятия рисков) включает в себя краткосрочные вознаграждения, подлежащие выплате в течение отчетного периода.

тыс.руб.

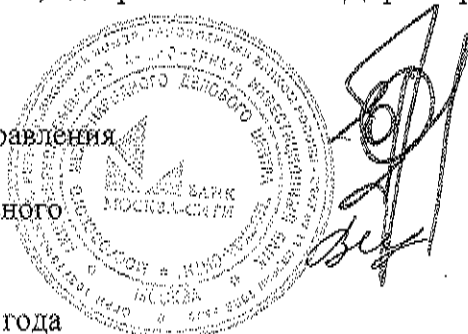
№ п/п	Категория работников	Краткосрочные вознаграждения. (расходы на оплату труда, включая премии и компенсации)	
		за 1-е полугодие 2019 год	за 1-е полугодие 2018 год
1	Члены исполнительного органа – Правления Банка (3 человека)	4 371,54	3 437,65
2	Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков (6 человек)	6 160,96	5 638,43

Операции, проведенные в течение 1-го полугодия 2019 года со связанными сторонами, признаваемые в соответствии с Федеральным законом от 26 декабря 1995 года № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» сделками, в которых имелась заинтересованность, одобрены Советом Директоров Банка.

Председатель Правления

Заместитель главного
бухгалтера

06 августа 2019 года



О.Е. Грачева

В.Ю. Щепнова