

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
к Промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного общества
«Тексбанк» за 1 полугодие 2019 года.

1. Общая информация о Банке.

Полное фирменное наименование Банка -

Акционерное общество Тексбанк.

Сокращенное наименование - **АО «Тексбанк».**

АО «Тексбанк» зарегистрирован и располагается по адресу:

369000, РФ, Карачаево-Черкесская республика, г. Черкесск, ул. Кавказская, 99.

По состоянию на 1 июля 2019 года Банк имеет в своем составе 1 филиал, 1 дополнительный офис и 2 операционных офиса, расположенных в Российской Федерации:

- Московский филиал АО «Тексбанк», расположен в г.Москве (129272, г. Москва, Олимпийский проспект, дом 26, строение 1);
- дополнительный офис «Кутузовский» Московского филиала АО «Тексбанк», расположен в г.Москве (121165, г. Москва, пр-кт Кутузовский, д. 30.);
- операционный офис «Нальчик» АО «Тексбанк», расположен в г.Нальчик (360030, РФ, Кабардино-Балкарская Республика, г. Нальчик, проспект Кулиева, 19А);
- операционный офис «Ставропольский» АО «Тексбанк», расположен в г.Ставрополь (355017, РФ, Ставропольский край, г. Ставрополь, ул. М.Морозова, д.22).

Отчетный период – первое полугодие 2019 года с 1 января 2019 года по 30 июня 2019 года включительно. Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность, (далее – промежуточная отчетность), составлена в валюте Российской Федерации, в целых тысячах рублей («тыс.руб.»). Все активы и обязательства в иностранных валютах отражены в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России за 29 июня 2019 года. Отчетной датой является последний календарный день отчетного периода - 30 июня 2019 года.

На 01.07.2019 года Банк не возглавлял банковскую (консолидированную) группу, не являлся участником банковской группы (банковского холдинга) и не имел дочерних или зависимых организаций.

Информация об управляющих органах.

Органами управления Банка являются:

- Общее собрание акционеров;
- Совет директоров Банка;
- Президент-Председатель Правления Банка — единоличный исполнительный орган;
- Правление Банка — коллегиальный исполнительный орган.

Список акционеров Банка по состоянию на 01.07.2019г.:

1. ООО «ТОК Групп» - 47,54% доли УК;
2. Каитов Магомед Кадыевич – 13,24% доли УК;
3. Дудов Леон Султан-Муратович – 12,24% доли УК;

4. Суюнова Мадина Мухарбиевна – 12,14% доли УК;
5. Джараштиева Фатима Борисбиевна – 9,93% доли УК;
6. Прочие (каждый в отдельности менее 5%) – 4,91% доли УК.

По состоянию на 01.07.2019г. в состав членов Совета директоров входят:

1. Адаменко Татьяна Николаевна - Председатель Совета директоров;
2. Шаповальянц Андрей Георгиевич - Заместитель председателя Совета директоров;
3. Стальченко Алексей Юрьевич – член Совета директоров;
4. Эльканов Рустам Ханафиевич - член Совета директоров;
5. Муртазалиев Сайд-Хасан Салманович - член Совета директоров;

Во втором квартале 2019 года произошли изменения в составе коллегиального исполнительного органа и изменения в Управлении Банка.

С 7 мая 2019 года Управление АО «Тексбанк» осуществляется единоличным исполнительным органом - Президентом - Председателем Правления – Элькановым Рустамом Ханафиевичем.

По состоянию на 01.07.2019г. в состав коллегиального исполнительного органа входят следующие лица:

1. Эльканов Рустам Ханафиевич – Президент–Председатель Правления;
2. Манкевич Наталья Сергеевна – член Правления, Первый Вице-Президент;
3. Тамбиева Аминат Хаджиевна – член Правления, Вице-Президент;
4. Байрамкулова Мариям Магометовна – член Правления, Главный бухгалтер;
5. Шершнёва Елена Борисовна – член Правления, Управляющий Операционным офисом «Ставропольский»;
6. Хупов Рудольф Митович – член Правления, Управляющий Операционным офисом «Нальчик».

АО «Тексбанк» не имеет рейтинга международного или российского рейтингового агентства.

2. Характеристика деятельности Банка

2.1. Основные направления деятельности Банка.

АО «Тексбанк» - коммерческий банк, созданный в 1994 году в форме закрытого акционерного общества, зарегистрированный в Российской Федерации для осуществления банковской деятельности Банком России 18 марта 1994 года за № 2756. 19 мая 2016 года проведена перерегистрация Банка и 9 июня 2016 года получена Лицензия № 2756.

В соответствии с Федеральным законом «О банках и банковской деятельности» Банку выдана Базовая лицензия № 2756 от 20 ноября 2018 года на осуществление банковских операций. Замена выданной банку лицензии на осуществление банковских операций осуществлена Банком России в установленном им порядке после государственной регистрации изменений, внесенных в Устав Банка и связанных с получением Банком с универсальной лицензией статуса Банка с базовой лицензией.

Банк в своей деятельности руководствуется Федеральным законом РФ от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» с последующими изменениями и дополнениями, другими нормативными актами, действующими на территории РФ, Уставом Банка.

В соответствии с базовой лицензией на право осуществления банковских операций от 20.11.2018 № 2756 АО «Тексбанк» осуществляет следующие виды банковских операций в рублях и иностранной валюте:

привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);

размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определённый срок) денежных средств физических и юридических лиц от своего имени и за свой счет;

открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;

осуществление переводов денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;

инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;

купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;

выдача банковских гарантий;

осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

Банк является финансовым институтом, специализирующимся на кредитовании малого и среднего бизнеса, предлагающим свои услуги как предприятиям, так и частным лицам.

Банк участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, утвержденной Федеральным законом «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» и включен в реестр банков – участников системы обязательного страхования вкладов 03 февраля 2005 года под номером 557.

Банк является прямым участником платежной системы Банка России (ПС БР), позволяющей в режиме реального времени осуществлять расчеты в российских рублях. Также является участником систем переводов денежных средств «Золотая корона», «Юнистрим», «МастерКард», «Контакт». Банк имеет корреспондентские счета в ПАО Сбербанк (в рублях), РНКО «Платежный Центр» (в рублях, долларах и евро), АО КБ «Юнистрим» (в рублях, долларах и евро), ООО КБ «Платина» (в рублях), КИВИ Банк (АО) (в рублях, долларах и евро), ПАО РОСБАНК (в рублях, долларах и евро), ПАО «Ставропольпромстройбанк» (в рублях, долларах и евро), ПАО АКБ «МЕТАЛЛИНВЕСТБАНК» (в рублях, долларах, евро и китайских юанях). Банком заключено Соглашение на совершение банкнотных сделок с ПАО АКБ «МЕТАЛЛИНВЕСТБАНК». Открыт счет в НКО НКЦ (АО) для осуществления обязательств, допущенных к клирингу, и индивидуального клирингового и иного обеспечения.

Банком-спонсором в международной платежной системе MasterCard Europe и в платежной системе «Мир» является ПАО РОСБАНК. Банк эмитирует пластиковые карты как для клиентов физических лиц, так и для корпоративных клиентов. Банк начал эмиссию кредитных карт.

2.2. Краткий обзор изменений, произошедших в деятельности Банка, а также событий, оказавших или способных оказать влияние на финансовую устойчивость Банка, его политику (стратегию) за отчетный период.

Банк привлекает средства юридических и физических лиц и размещает их от своего имени на условиях платности, возвратности и срочности, а также осуществляет расчетно-кассовое обслуживание, проводит операции с ценными бумагами, иностранной валютой, платежными картами. Приоритетным направлением в этой связи является обеспечение устойчивой деятельности банка, снижение банковских рисков, применение эффективной процедуры оценки и управления своей деятельностью. Эффективность деятельности есть соотношение затрат ресурсов и результатов, полученных от их использования, т.е. конечный результат – прибыль.

Основные приоритетные направления деятельности на 2019 год определены на основе действующей Стратегии развития АО «Тексбанк», с учетом прогнозных внешних и внутренних

условий деятельности во всех аспектах: привлечение средств клиентов в целях увеличения ресурсной базы, увеличение размещения средств в кредитование, соблюдение сбалансированной процентной политики привлечения и размещения в целях увеличения прибыли, развитие спектра банковских услуг, улучшение качества предоставляемых услуг и т.д.

Активы по публикуемому балансу Банка на 01.07.2019 г. увеличились на 7.6% по сравнению с началом отчетного года и составили 1 261 345 тыс. руб. (на 01.01.2019: 1171821 тыс. руб.). На 01.07.2019 г. собственный капитал Банка снизился на 7266 тыс. руб. или на 1,3% по сравнению с 01.01.2019 г. и составил 525 072 тыс. руб.

Прибыль до налогообложения за 1 полугодие 2019 года составляет 5994 тыс. руб. Чистая прибыль, полученная за 1 полугодие 2019 года составила 4854 тыс. руб.

Кредитный портфель Банка за вычетом сформированных резервов на возможные потери по ссудам и под ожидаемые кредитные убытки за 1 полугодие 2019 года увеличился на 79542 тыс. руб. и составил 1151940 тыс. руб. (на 01.01.2019: 1 072 398 тыс. руб.).

Сумма привлеченных средств по состоянию на 01.07.2019 года составила 783 123 тыс. руб., что выше аналогичного показателя на 01.01.2019 года на 69580 тыс. руб.

По состоянию на 01.07.2019 г. сумма остатков на счетах физических лиц и ИП составила 412237 тыс. руб., что выше показателя на 01.01.2019 г. на 76347 тыс. руб.

Основными операциями Банка, которые оказывают наибольшее влияние на изменение финансового результата, являются операции кредитования реального сектора экономики; депозитные операции с юридическими и физическими лицами; операции, связанные с расчетно-кассовым обслуживанием предприятий, организаций и частных лиц.

В течение 1 полугодия 2019 года Банк соблюдал все экономические нормативы. Банковские риски находились на допустимом уровне.

2.3. Макроэкономика

Банк осуществляет свои операции на территории Российской Федерации.

В первом полугодии 2019 г. произошли изменения в части внешних и внутренних экономических условий, которые отразились как на краткосрочных, так и среднесрочных прогнозах инфляции и некоторых других макроэкономических показателях.

Во втором полугодии 2019 года прекращение действия негативных факторов в сочетании с оживлением бюджетных расходов ускорит рост экономики при отсутствии новых негативных изменений во внешнеэкономических условиях.

В июне 2019 года уровень инфляции в России составил 0.04%, что на 0.30 меньше чем в мае 2019 года и на 0.45 меньше, чем в июне 2018 года. Вместе с этим, инфляция с начала 2019 года составила 2.46%, а в годовом исчислении- 4.66%.

В 2019 году Россия занимает 8 место по уровню инфляции в мире.

Краткосрочные проинфляционные риски остаются повышенными из-за произошедшего ранее ослабления рубля к основным валютам и повышения базовой ставки НДС.

Таким образом, влияние повышения НДС на экономику в январе было опосредованным и многовекторным. Оно косвенно сказалось на динамике промышленного производства и потребительского спроса, а также стало одной из главных причин резкого роста инфляции до 1.8%. Рост инфляции обусловлен повышением коммунальных платежей, которые из-за роста НДС в текущем году индексируются в два этапа.

Рост экономики оставался на уровне, соответствующем ее потенциалу, во многом благодаря экспорту. Однако результаты конъюнктурных опросов в России и мире указывают на возможное замедление роста российской и глобальной экономики. Потребительский спрос растет, получая поддержку от продолжающегося расширения потребительского кредитования и сохранения высоких темпов роста реальной заработной платы на фоне роста дефицита кадров

на рынке труда.

Волатильность на российских финансовых рынках превысила среднюю волатильность в других странах с формирующимися рынками. На нее негативно повлияли опасения введения новых санкций со стороны США и «эффект заражения» от финансовых рынков Турции и Аргентины.

Влияние повышения пенсионного возраста на государственные финансы и рынок труда.

Повышение пенсионного возраста в России с 2019 года обосновывается увеличением фактической и ожидаемой продолжительности здоровой жизни населения. Это должно стабилизировать долю пенсионеров в общей численности населения и коэффициент демографической нагрузки.

Принятое решение замедлит снижение численности рабочей силы в ближайшие годы, что должно в значительной степени компенсировать негативное влияние данного фактора на потенциальные темпы роста российской экономики.

Повышение пенсионного возраста позволит проводить ускоренную индексацию средней пенсии темпом выше инфляции. При этом расходы на выплату пенсий относительно ВВП будут постепенно снижаться с последующей стабилизацией по окончании переходного периода.

3. Краткий обзор основных положений учетной политики Банка.

В 2019 году Банк в бухгалтерском учете и отчетности руководствуется действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России со всеми соответствующими изменениями и дополнениями к ним и внутренними документами Банка. Фактов неприменения правил бухгалтерского учета в отчетном периоде не было.

Учетная политика Банка определяет совокупность способов ведения бухгалтерского учета в соответствии с Федеральным Законом РФ от 06 декабря 2011 года № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» для обеспечения формирования достоверной информации о результатах деятельности Банка. В данном разделе раскрыты основные положения Учетной политики Банка по инструментам и операциям, проводимым Банком в прошлые периоды и текущий отчетный период.

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

- имущественной обособленности;
- последовательности применения Учетной политики;
- отражения доходов и расходов по методу «начисления».

Реализация Учетной политики банка основывается на следующих критериях:

— преемственности — остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода;

— полноте и своевременности отражения в бухгалтерском учете всех фактов хозяйственной деятельности;

— осмотрительности — т. е. готовности в большей степени к учету потерь (расходов) и пассивов, чем возможных доходов и активов, не допуская создания скрытых резервов;

— приоритете содержания над формой, т. е. операции отражаются в соответствии с их экономической сущностью, а не их юридической формой. Факты хозяйственной деятельности отражаются исходя из их экономического содержания и условий хозяйствования.

— непротиворечивости - т.е. тождестве данных аналитического учета оборотам и остаткам на счетах синтетического учета на 1-е число каждого месяца, а также показателей бухгалтерской отчетности данным синтетического и аналитического учета;

— рациональности - т.е. рациональном и экономном ведении бухгалтерского учета исходя из условий хозяйственной деятельности и величины банка;

— открытости - т.е. отчеты должны достоверно отражать операции банка, быть понятными информированному пользователю и избегать двусмысленности в отражении позиции банка.

Бухгалтерский учет имущества, обязательств и хозяйственных операций ведется в валюте РФ (рублях и копейках) путем сплошного, непрерывного, документального и взаимосвязанного их отражения в соответствии с рабочим планом счетов бухгалтерского учета, содержащим синтетические и аналитические счета, необходимые для ведения бухгалтерского учета, в соответствии с требованиями своевременности и полноты учета и отчетности. В рабочем плане счетов могут вводиться сводные аналитические счета, на которых осуществляется группировка лицевых счетов по определенным признакам (по экономическому содержанию).

Основанием для записей в регистрах бухгалтерского учета являются первичные учетные документы, фиксирующие факт совершения операции. Для оформления операций используются унифицированные формы учетных документов, приведенные в альбомах Федеральной службы государственной статистики. Также Банк самостоятельно разрабатывает и утверждает формы первичных учетных документов, применяемые для оформления хозяйственных и финансовых операций, по которым не предусмотрены типовые формы первичных учетных документов, а также формы документов для внутренней бухгалтерской отчетности.

Способы ведения бухгалтерского учета едины для всех структурных подразделений Банка, независимо от места расположения.

Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости. Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения. Банк не осуществляет переоценку активов и обязательств. Обесценение активов Банк отражает путем формирования резервов.

Резервы создаются в последний рабочий день месяца. Резервы могут быть пересмотрены в другие сроки в случае изменения на более чем 10% справедливой стоимости актива.

Активы и обязательства в иностранной валюте переоцениваются по мере изменения валютного курса, установленного Банком России. Учет операций Банка в иностранной валюте осуществляется в соответствующей валюте с отражением на лицевых счетах в иностранной валюте, а отражение данных операций в балансе Банка осуществляется в российских рублях, в соответствии с требованиями Банка России. Курсовые разницы, возникающие в результате изменения курсов валют, отражаются в прибылях или убытках в периоде их возникновения.

Методы оценки видов имущества и обязательств.

Бухгалтерский учет имущества, обязательств и хозяйственных операций ведется в валюте РФ (рублях и копейках) на основе натуральных измерителей в денежном выражении путем сплошного, непрерывного, документального и взаимосвязанного их отражения в соответствии с рабочим планом счетов бухгалтерского учета, содержащим синтетические и аналитические счета, необходимые для ведения бухгалтерского учета в соответствии с требованиями своевременности и полноты учета и отчетности.

Основные средства учитываются на счетах по их учету в первоначальной оценке, которая определяется для объектов:

— внесенных учредителями (участниками) в счет вкладов в уставный капитал банка — исходя из денежной оценки, согласованной учредителями (участниками), если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации;

— полученных по договору дарения и в иных случаях безвозмездного получения —

исходя из рыночной цены идентичного имущества на дату оприходования основных средств. При определении рыночной цены следует руководствоваться статьей 40 Налогового кодекса Российской Федерации;

— полученных по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) не денежными средствами, — исходя из рыночной цены идентичного имущества на дату оприходования основных средств;

— приобретенных за плату (в том числе бывших в эксплуатации) — исходя из фактических затрат на приобретение, сооружение (строительство), создание (изготовление) и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования, за исключением налога на добавленную стоимость и акцизов, учитываемых в составе расходов.

Под основными средствами в целях бухгалтерского учета понимается часть имущества банка со сроком полезного использования, превышающем 12 месяцев, используемого в качестве средств труда для оказания услуг, управления организацией, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями. С учетом положений, установленных законодательством РФ, установлен лимит стоимости предметов для принятия их к бухгалтерскому учету в составе основных средств в размере 100000 рублей на дату приобретения.

Предметы стоимостью ниже установленного лимита стоимости независимо от срока службы учитываются в составе материальных запасов.

В Учетной политике Банка на 2019 год установлен линейный метод начисления амортизации в течение всего срока полезного использования объектов. При определении срока полезного использования Банк применяет Классификацию основных средств, утвержденную Постановлением Правительства РФ от 01.01.2002 г. №1.

Банк относит фактически произведенные расходы по текущему ремонту всех видов основных средств непосредственно на соответствующую статью расходов без создания ремонтного фонда.

Нематериальными активами признаются приобретенные и (или) созданные банком результаты интеллектуальной деятельности и иные объекты интеллектуальной собственности (исключительные права на них), используемые при выполнении работ, оказании услуг или для управленческих нужд организации в течение длительного времени (продолжительностью свыше 12 месяцев). Стоимость объектов нематериальных активов, находящихся у банка на праве собственности, погашается посредством начисления амортизации в течение срока полезного использования. Порядок определения срока полезного использования нематериальных активов, выбора метода начисления амортизации аналогичен порядку определения срока полезного использования для основных средств.

В составе материальных запасов учитываются материальные ценности, используемые для оказания услуг, управленческих, хозяйственных нужд. Учет материальных запасов производится на балансовом счете № 610.

Материальные запасы принимаются к учету по фактической стоимости для объектов:

— полученных по договору дарения и в иных случаях безвозмездного получения, — исходя из рыночной цены идентичного имущества на дату оприходования материальных запасов;

— полученных по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) не денежными средствами, — исходя из рыночной цены идентичного имущества на дату оприходования материальных запасов;

— приобретенных за плату (в том числе бывших в эксплуатации) — исходя из цен их приобретения (без учета налога на добавленную стоимость и акцизов), включая расходы, связанные с их приобретением.

Материальные запасы списываются на расходы Банка при их передаче в эксплуатацию.

В учетной политике Банка на 2019 год закреплён принцип отражения доходов и расходов

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

Учет доходов и расходов ведется нарастающим итогом с начала года.

Прибыль (убыток) текущего года показывается как разница между доходами и расходами.

Проценты по вкладам начислялись и выплачивались в размере и в сроки, предусмотренные договорами.

Даты признания в учете процентных доходов и расходов, доходов и расходов от выполненных работ (оказанных услуг), при уступке прав требования, от операций, связанных с заключением и исполнением расчетных (беспоставочных) срочных сделок, от операций, связанных с восстановлением и формированием резервов на возможные потери, доходов и расходов от аренды, от выбытия (реализации) имущества, других операционные доходов и расходов определены в Учетной политике на 2019 год.

В последний рабочий день месяца отнесению на доходы и расходы подлежат все проценты, начисленные за истекший месяц (в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием).

В течение 2019 года фактов неприменения банком правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты банка, не было.

Основные изменения в Учетной политике на 2019г. связаны с изменением нормативных документов ЦБ РФ, в частности внедрением с 01.01.2019г. нового стандарта по финансовым инструментам МСФО9. Для реализации вопросов применения МСФО9 банком принята Бизнес-модель, целью которой является удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков, т.е. категория «амортизированная стоимость». Финансовый актив оценивается по амортизированной стоимости, если выполняются оба следующих условия: (а) финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков; (б) договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга. При применении бизнес-модели финансовых активов, целью которой является получения предусмотренных договором денежных потоков, банк предусматривает удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков, даже когда имеют место продажи финансовых активов или ожидаются их продажи в будущем. Причины возможных продаж могут быть следующими: финансовые активы подлежат продаже при увеличении кредитного риска по ним; финансовые активы подлежат продаже с целью управления концентрацией кредитного риска (без увеличения кредитного риска активов); другие причины. При изменении бизнес-модели банка, возможна реклассификация финансовых активов. В отличие от финансовых активов, банк не реклассифицирует финансовые обязательства. Согласно УП банк классифицирует все финансовые обязательства как оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости.

Так же в УП на 2019г. утверждены критерии существенности, которые применяются, например, для учета затрат по сделке при оценке финансовых инструментов. Поскольку Положения №№ 604-П, 605-П, 606-П устанавливают обязанность при первоначальном признании проверять, соответствует ли цена сделки справедливой стоимости финансового актива или обязательства, критерии существенности позволяют осуществлять проверку и при необходимости отражать соответствующие корректировки. Самое серьезное влияние критерии существенности оказывают на применение метода эффективной процентной ставки. Метод ЭПС применяется в обязательном порядке по финансовым активам и обязательствам в случае существенного отклонения цены сделки (договорной процентной ставки) от справедливой

стоимости (рыночной процентной ставки).

При переходе на Положения №604-П, 605-П, 606-П, МСФО9 в соответствии с информационным письмом Банка России от 23.04.2018г. № ИН-18-18/21 был осуществлен анализ финансовых активов и обязательств банка по состоянию на 01.01.2019г. Внутренними документами банка было регламентировано: списать остатки по внебалансовым счетам N 91604 "Неполученные процентные доходы по кредитам и прочим размещенным средствам (кроме межбанковских), предоставленным клиентам" в корреспонденции со счетом N 99999 "Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи" с одновременным отражением требований по начисленным процентам и резервов на возможные потери под указанные требования на балансовых счетах в корреспонденции с финансовыми результатами прошлых лет (счета N 10801 "Нераспределенная прибыль", N 10901 "Непокрытый убыток"); произвести оценку привлеченных и размещенных денежных средств, операций с ценными бумагами и иных операций, числящихся в бухгалтерском учете по состоянию на 1 января 2019 года, с отражением финансовых результатов в составе финансовых результатов прошлых лет (на счетах N 10801 "Нераспределенная прибыль", N 10901 "Непокрытый убыток"). 05.01.2019г. были осуществлены соответствующие проводки и результат в сумме 9 760 557,15 рублей отражен в балансе Банка на балансовом счете N 10801 "Нераспределенная прибыль".

Налоговый учет.

В целях формирования полной и достоверной информации о порядке учета для целей налогообложения операций, осуществленных в течение отчетного периода, Банком осуществлялся налоговый учет. Налоговый учет доходов и расходов, полученных от осуществления банковской деятельности ведется на основании отражения операций и сделок в аналитическом учете в соответствии с установленным 25-ой главой НК РФ порядком признания дохода и расхода и Учетной налоговой политикой банка.

Исчисление налога и расчеты с бюджетом по налогу на добавленную стоимость производится банком согласно Налоговому Кодексу РФ часть II гл. 21. Банк включает в затраты суммы налога, уплаченные поставщиком по приобретенным товарам (работам, услугам). При этом вся сумма налога, полученная по операциям, подлежащим налогообложению, подлежит уплате в бюджет (ст. 170 п. 5 НК).

Налог на прибыль рассчитывается Головным банком в целом по организации. Исчисление и уплата в Федеральный бюджет сумм налога производится в МИФНС России по крупнейшим налогоплательщикам №9, в связи с постановкой на учет в качестве крупнейшего налогоплательщика с 04.04.2018г. Перечисление платежей по налогу на прибыль (в том числе авансовых) в соответствующий уровень бюджета субъекта Российской Федерации осуществляется также Головным банком с его корреспондентского счета, в сроки, определенные НК РФ.

Начисление и уплата налога на прибыль осуществляется на основании расчетов по фактическому результату, составляемых ежемесячно нарастающим итогом с начала года (расчеты ежемесячно по факту).

Исчисление и уплату в федеральный бюджет сумм авансовых платежей, а также сумм налога, исчисленного по итогам налогового периода, Банк производит по месту крупнейшего налогоплательщика, без распределения указанных сумм по обособленным подразделениям.

Уплата авансовых платежей, а также сумм налога, подлежащих зачислению в доходную часть бюджетов субъектов Российской Федерации, производится Банком по месту крупнейшего налогоплательщика, а также по месту нахождения каждого из ее обособленных подразделений исходя из доли прибыли, приходящейся на эти обособленные подразделения, определяемой как средняя арифметическая величина удельного веса среднесписочной численности работников и удельного веса остаточной стоимости амортизируемого имущества этого обособленного подразделения соответственно в среднесписочной численности

работников и остаточной стоимости амортизируемого имущества, определенной в соответствии с пунктом 1 статьи 257 НК, в целом по Банку.

В течение 6 месяцев 2019 года органами управления Банка не принималось решений о своей реорганизации и о прекращении деятельности.

Банк не раскрывает информацию о прибыли (убытке) на акцию, которая отражает возможное снижение уровня базовой прибыли на акцию в последующем отчетном периоде (разводненная прибыль (убыток) на акцию), так как банк не имеет привилегированных акций и не производил размещение обыкновенных акций без их оплаты, а также не производил размещение дополнительных обыкновенных акций по цене ниже рыночной стоимости.

Характер и величина корректировок:

при составлении настоящей бухгалтерской (финансовой) отчетности Банк не проводил корректировок, связанных с изменением Учетной политики в 2019 году.

Информация о характере и величине существенных ошибок:

существенных ошибок при составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 полугодие 2019г. Банком не допускалось.

В отчетном периоде Банк не проводил сделок объединения бизнесов.

Некорректирующих событий после отчетной даты в отчетном периоде не было.

Банк отчетность по сегментам не раскрывает, так как публично не размещает ценные бумаги.

В отчетном периоде по статьям годовой отчетности реклассификация не осуществлялась.

У Банка отсутствуют существенные ошибки за отчетный и предшествующий ему периоды.

4. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса (публикуемая форма) 0409806.

В связи с изменением порядка составления формы 0409806 по состоянию на 01.07.2019г. в отчете приводятся пересчитанные, сопоставимые данные за предыдущий отчетный год по состоянию на 01.01.2019 г.

По состоянию на 01.07.2019 года денежные средства и их эквиваленты представляют собой наличные средства в кассе и остатки на корреспондентских и прочих счетах:

4.1. Денежные средства

№	Наименование	На 01.07.2019	На 01.01.2019
1	Касса кредитных организаций	16328	9949
2	Денежные средства в банкоматах	896	0
	Итого денежные средства	17224	9949

4.2. Средства в Центральном банке Российской Федерации (кроме обязательных резервов)

№	Наименование	На 01.07.2019	На 01.01.2019
1	Корреспондентские счета в БР	3793	3446
	Итого средств в ЦБ РФ	3793	3446

4.2.1. Обязательные резервы на счетах в Банке России

Банк депонирует обязательные резервы в Банке России на постоянной основе. Обязательные резервы на счетах в Банке России представляют собой средства, депонированные в ЦБ РФ и не предназначенные для финансирования текущих операций Банка. Кредитные организации обязаны хранить в ЦБ РФ беспроцентный денежный депозит (обязательный резерв), сумма которого зависит от объема привлеченных кредитной организацией средств. Законодательство предусматривает серьезные ограничения на изъятие данного депозита.

4.3. Средства в кредитных организациях

№	Наименование	На 01.07.2019	На 01.01.2019
1	Корреспондентские счета в кредитных организациях – корреспондентах	40301	41641
2	Прочие размещенные средства в кредитных организациях	30	10
	Итого денежные средства	40331	41660

Средства в сумме 2526 тыс.руб. исключены из данной статьи – остаток на корреспондентском счете Банка "Новый Символ" (АО), лицензия отозвана приказом Банка России № ОД-3320 от 27.11.2017.

4.4. Операции, подлежащие отражению по статье 4 бухгалтерского баланса, в течение 6 месяцев 2019 года Банком не осуществлялись.

4.5. Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости

Приоритетным направлением деятельности Банка продолжает оставаться кредитование малого и среднего бизнеса. Банк предоставляет кредиты индивидуальным предпринимателям и юридическим лицам различных сфер бизнеса – торговли, строительства, обрабатывающего производства, транспорта, связи и прочих сфер деятельности.

Ссудная задолженность по видам заемщиков

№	Наименование	На 01.07.2019	уд.вес, %	На 01.01.2019	уд.вес, %
1	Ссуды, предоставленные юридическим лицам(в т.ч %)	928453	88	512375	86
	в т.ч. просроченные(в т.ч %)	61451	49	37689	43
2	Ссуды, предоставленные ИП(в т.ч %)	39819	4	7030	1
	в т.ч. просроченные(в т.ч %)	5419	4	2700	4
3	Ссуды, предоставленные физическим лицам(в т.ч %)	82651	8	73893	13
	в т.ч. просроченные(в т.ч %)	59714	47	46445	53
4	ИТОГО	1050923	100	593298	100
	в т.ч. просроченные(в т.ч %)	126584	100	86834	100
5	Резервы на возможные потери	139768	-	88248	-
	в т.ч. по просроченным(в т.ч %)	123993	-	80350	-
6	Депозиты в Банке России(в т.ч %)	0		566000	
7	МБК	235979		-	
8	Прочие средства в кредитных организациях, признаваемые ссудой(в т.ч %)	1161		1348	
	Итого чистая ссудная задолженность (в т.ч %)	1148295	-	1072398	-

	Корректировки резервов на возможные потери	+3658			
	корректировка стоимости Депозита в НКО НКЦ (АО)	-13			
	Итого чистая ссудная задолженность (в т.ч. %)с учетом ожидаемых потерь.	1151940			

Задолженность по видам предоставленных ссуд по ф.0409101 без учета процентов и без учета резервов

№	Наименование	На 01.07.2019, тыс.руб.	уд.вес, %	На 01.01.2019, тыс.руб.	уд.вес, %
1.1	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, в т.ч.:	904159	100	511675	100
	На пополнение оборотных средств	829623	92	478855	94
	в т.ч. просроченные	14873		15369	
	На приобретение основных средств	22320	2	22320	4
	в т.ч. просроченные	22320		22320	
	На приобретение нежилых зданий	0	0	10500	2
	в т.ч. просроченные	-		-	
	На иные цели	52216	6	-	-
	в т.ч. просроченные	-		-	
1.2	Ссуды, предоставленные ИП, в т.ч.:	37607	100	7030	100
	На пополнение оборотных средств	21400	57	5630	80
	в т.ч. просроченные	2500		2500	
	На развитие и расширение бизнеса	1307	3	1400	20
	в т.ч. просроченные	707		200	
	На иные цели	14900	40		
1.3	Ссуды, предоставленные физическим лицам	69798	100	73749	100
	На потребительские цели	56420	80	59502	81
	в т.ч. просроченные	39152		38770	
	Ипотечные ссуды в том числе жилищные	13378	20	14247	19
	в т.ч. просроченные	7921		7675	
1	ИТОГО	1011564		592454	
	в т.ч. просроченные	87473		86834	

Произошло значительное увеличение кредитования по юридическим лицам (в т.ч. по индивидуальным предпринимателям) на 423 061 тыс. руб., снизилось кредитование физических лиц на 3951 тыс. руб., по сравнению с данными на 01.01.2019г. (данные без учета МБК и резервов).

Ссудная задолженность по видам экономической деятельности заемщиков без учета процентов.

№ п/п	Наименование показателя	Остаток ссудной задолженности по состоянию на 01.07.2019г.
-------	-------------------------	--

		абсолютное значение, тыс. руб.	удельный вес в общей сумме кредитов, %
1	Задолженность по ссудам предоставленным юридическим лицам всего (включая инд. предпринимателей), в т.ч. по видам деятельности:	941766	100
1.1	обрабатывающие производства	129387	14.0
1.2	Добыча полезных ископаемых	12845	1.4
1.3	сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	102900	10.9
1.4	строительство	207850	22.1
1.5	транспорт и связь	134110	14.2
1.6	оптовая и розничная торговля	213300	22.5
1.7	Обеспечение электрической энергией	106987	11.3
1.8	прочие виды деятельности	34387	3.6

Ссудная задолженность, по срокам, оставшимся до полного погашения

№ п/ п	Ссуды предоставленные	Со сроком, оставшимся до полного погашения, тыс.руб.						Итого
		просроченны е	до востребов ания	до 30 дн.	от 31 до 90 дн.	от 91 до 180 дн.	св. 180 дн.	
1	Юридическим лицам (в т.ч. индивидуальным предпринимателям)	40400	0	47987	19000	156068	678311	941766
2	Физическим лицам	47073	0	0	4	632	22089	69798
3	Депозиты в Банке России	0	0	0	0	0	0	0
4	МБК	0	0	235880	0	0	0	235880
5	Прочие средства в кредитных организациях, признаваемые ссудой	0	1161		0	0	0	1161
	Итого:	87473	1161	283867	19004	156700	700400	1248605

Структура размещенных средств в разрезе географических зон (субъектов Российской федерации по ф.0409101 без учета резервов)

Наименование региона		Остаток по кредитам, тыс.	Остаток по кредитам, тыс.
----------------------	--	------------------------------	------------------------------

		руб. На 01.07.2019	руб. На 01.01.2019
Ставропольский край	Юр.лица	244 604	134 404
	Физ.лица	2 775	2 313
Краснодарский край	Юр.лица	145 000	169 500
г.Санкт-Петербург	Юр.лица	0	20 000
	Физ.лица	5000	0
г.Москва	Юр.лица	145 170	77 514
	Физ.лица	173	217
Московская область	Физ.лица	118	104
Челябинская область	Физ.лица	77	
Свердловская область	Физ.лица	0	2 210
Тамбовская область	Физ.лица	17 414	17 414
Тюменская область	Физ.лица	6 134	6 222
Кабардино-Балкарская республика	Физ.лица	2 775	2851
	Юр.лица	6 000	3000
Карачаево-Черкесская республика	Юр.лица	400 992	114 287
	Физ.лица	35 332	42 418
Всего		1 011 564	592 454

По состоянию на 01.07.2019 размещенные средства банка (ссудная задолженность юридических и физических лиц по ф.0409101 без учета резервов) составляет 1 011 564 тыс. руб., что на 419 110 тыс. руб. больше, чем на начало отчетного года (592 454 тыс. руб.). География кредитных операций банка приходится на следующие основные регионы: Северо-Кавказский федеральный округ (г. Черкесск, г. Ставрополь), Краснодарский край и г. Москва.

4.5.1 Информация об изменении резерва на возможные потери, об изменении оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по обесцененным финансовым активам, по каждому классу финансовых активов.

Чтобы обеспечить стабильные условия финансовой деятельности и избежать колебаний величины прибыли от списания потерь по ссудам, Банк создает резервы на возможные потери. Общий размер фактически созданных резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов на 01.07.2019 г. составил 159 940 тыс. руб. (01.01.2019г. 111 372 тыс. руб.). Из общего размера фактически созданных резервов размер резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности составил 142 294 тыс. руб. (01.01.2019г. 91 154 тыс. руб.).

	По ссудам, ссудной и приравненной к ней зadolженности	По иным балансовым активам, и прочим потерям	По условным обязатель ствам кредитног о характера	ИТОГО
Резервы по РПБУ				
Остаток на 01.01.2019	91154	19191	1027	111372
Изменение резерва за период	51140	-2472	-100	48568

Списание активов	0	0	0	0
Остаток на 01.07.2019	142294	16719	927	159940

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 с 1 января 2019 год Банк обязан формировать резервы под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, подверженным кредитному риску. Далее приводится информация об изменении оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по обесцененным финансовым активам:

Корректировки оценочного резерва ожидаемые кредитные убытки	до	По ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	По иным балансовым активам, и прочим потерям	По условным обязатель ствам кредитног о характера	ИТОГО
Остаток на 01.01.2019		8674	358	205	9237
Изменение резерва за период		-12336	+49	-507	-12794
Остаток на 01.07.2019		-3662	407	-302	-3557

Сформированные резервы по МСФО 9 на 01.07.2019 года	-3662	407	-302	-3557
--	--------------	------------	-------------	--------------

В течение 1 полугодия 2019 года у Банка не было списанных безнадежных ссуд и приравненных к ней задолженностей. Сумма списанной безнадежной дебиторской задолженности за счет сформированного резерва за 1 полугодие 2019 года составила 0 тыс. руб.

4.5.2. Финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, реклассифицированных из одной категории в другую в текущем периоде не было. Для реализации вопросов применения МСФО 9 с 1 января 2019 г. банком принята Бизнес-модель, целью которой является удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков, т.е. все финансовые активы оцениваются по амортизированной стоимости.

4.5.3. Финансовые активы и финансовые обязательства в отчетном периоде не подлежали взаимозачету.

4.5.4. В отчетном периоде у Банка не было финансовых активов, переданных в качестве обеспечения.

4.6. Операции, подлежащие отражению по статьям 6,7,8 бухгалтерского баланса, в течение отчетного периода Банком не осуществлялись.

4.7. Требование по текущему налогу на прибыль

По статье 9 за 2018 год требования по текущему налогу на прибыль – 632 тыс. руб.; за 1 полугодие 2019 года требование по текущему налогу на прибыль – 0 тыс.руб.

4.8. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

№	Наименование	На 01.07.2019	На 01.01.2019
1	Основные средства	14688	12487
2	Амортизация ОС	6938	5675
3	Нематериальные активы	24954	21482
4	Амортизация нематериальных активов	3879	1837
5	Материальные запасы	449	479
6	Амортизация материальных запасов	-	-
7	Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности	0	0
8	Амортизация недвижимости (кроме земли), временно неиспользуемой в основной деятельности, переданной в аренду	0	-
9	Резервы на возможные потери	0	0
	Итого остаточная стоимость основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	29274	26936

Банк не владеет на праве собственности недвижимым имуществом, используемым в качестве основных средств.

Ограничений прав собственности на объекты основных средств и иного имущества, отраженного в данной статье баланса, а также передачи его в залог в качестве обеспечения по состоянию на 01.07.2019 нет.

Движение имущества за 1 полугодие 2019 года:

стоимость введенных в эксплуатацию основных средств, числящихся на балансовом счете 60401 составила 2279 тыс.руб., выбытие на сумму 78 тыс.руб.;

приобретенных, но не введенных в эксплуатацию основных средств, числящихся на балансовом счете 60415 по состоянию на 01.07.2019 нет ;

стоимость введенных в эксплуатацию НМА, числящихся на балансовом счете 60901 составила 3 872 тыс. руб., выбытие на сумму 0 тыс.руб.;

стоимость приобретенных, но не введенных в эксплуатацию НМА, числящихся на балансовом счете 60906 составила 0 тыс.руб.;

стоимость приобретенных материальных запасов числящихся на балансовом счете 610 - 3057 тыс. руб., списание 3087 тыс.руб.;

Банк владеет долгосрочными активами, предназначенными для продажи, отраженными на балансовом счете 620 на 01.07.2019 в сумме 11 090 тыс. руб., на 01.01.2019 в сумме 11 090 тыс. руб. В течение 1 полугодия 2019 года не было выбытия актива .

В отношении объектов основных средств, НМА, НВОИД и активов предназначенных для долгосрочной продажи переоценка балансовой стоимости не проводилась.

Арендованные основные средства Банка.

По состоянию на 01.07.2019г. Банком заключено 7 действующих договоров аренды имущества, приравненного к основным средствам. Стоимость арендованного имущества отражена на внебалансовом счете №91507 «Арендованные основные средства» в сумме 72 994 тыс. руб. и представляет собой арендованные помещения, занимаемые Головной организацией, двумя Операционными офисами, Филиалом и дополнительным офисом. Договора по сдаче в аренду собственной недвижимости временно неиспользуемой в основной деятельности отсутствуют. По состоянию на 01.07.2019г. задолженность по уплате арендных платежей отсутствует.

Общая сумма будущих минимальных арендных платежей по договорам без права досрочного прекращения в разрезе периодов:

Период	Ежемесячная сумма минимальных арендных платежей (Аренда основных средств) тыс. руб.	Ежемесячная сумма минимальных арендных платежей (Сдача в аренду НВНОД), тыс. руб.
до одного года	420	-
от одного года до пяти лет	1282	-
свыше пяти лет	-	-

Суммы арендных платежей и платежей по субаренде, признанных в качестве расходов и доходов в отчетном периоде, с отдельным представлением сумм, относящихся к минимальным арендным платежам, условной арендной плате и платежам по субаренде:

Период	Сумма арендных платежей фактически уплаченных за 1 полугодие 2019, тыс. руб.	Сумма арендных платежей фактически полученных за 1 полугодие 2019, тыс. руб.
до одного года	2509	-
от одного года до пяти лет	6232	-
свыше пяти лет	-	-

Согласно заключенным договорам аренды имущества, перечислены авансовые платежи в качестве обеспечительного страхового депозита за последний месяц аренды в общей сумме: арендодателям – 1281 тыс. руб. Ограничений в действующих договорах аренды не имеется. Размер арендной платы может быть пересмотрен по соглашению сторон. Право на продление срока аренды может быть пересмотрено по соглашению сторон. Договорами не предусмотрено право приобретения арендованного актива.

4.9. Прочие активы

Общая сумма прочих активов до вычета резервов на 01.07.2019 года составила 22 714 тыс. руб. (на 01.01.2019г. 21 208 тыс. руб.). Под прочие активы Банком был сформирован резерв на возможные потери в сумме 16 720 тыс. руб. (на 01.01.2019г. 16 665 тыс. руб.).

По состоянию на 01.07.2019 года нет просроченных активов в прочих активах Банка.

Вся дебиторская задолженность является краткосрочной и ожидается к погашению в ближайшие 12 месяцев.

4.10. Операции, подлежащие отражению по статьям, 15 бухгалтерского баланса, в течение отчетного периода Банком не осуществлялись.

4.11. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

В структуре источников финансирования Банка привлеченные ресурсы занимают более половины удельного веса.

Структура привлеченных средств по срокам, тыс. руб. с учетом начисленных % и с учетом корректировки стоимости.

Привлеченные средства	Остаток задолженности на 01.07.2019, тыс.руб.	Остаток задолженности на 01.01.2019, тыс.руб.	Доля в общей сумме привлеченных средств, % (на 01.07.2019)	Темп роста к уровню на 01.01.2019, тыс.руб.
До востребования	324814	278096	41	+46718
На срок до 30 дней	0	30615	0	-30615
На срок от 31 до 90 дней	771	40	0	+731
На срок от 91 до 180 дней	4130	2543	1	+1587
На срок от 181 до 1 года	95974	42351	12	+53623
На срок от 1 года до 3 лет	262748	244605	34	+18143
На срок свыше 3 лет	94686	115293	12	-20607
ИТОГО:	783123	713543	100	+69580

Наиболее существенные изменения произошли по следующим срокам привлеченных средств:

- «до востребования» остаток привлеченных средств увеличился на 46718 тыс. руб. соответственно по сравнению с началом отчетного периода;

- «на срок до 30 дней» остаток привлеченных средств снизился на 30615 тыс. руб. соответственно по сравнению с началом отчетного периода;

- «на срок от 181 до 1 года» остаток привлеченных средств увеличился на 53623 тыс. руб. соответственно по сравнению с началом отчетного периода;

- «на срок от 1 года до 3 лет» остаток привлеченных средств увеличился на 18143 тыс. руб. соответственно по сравнению с началом отчетного периода;

общий объем привлеченных средств значительно увеличился с начала отчетного периода на 69580 тыс. руб.

- «на срок свыше 3 лет» остаток привлеченных средств снизился на 20607 тыс. руб. соответственно по сравнению с началом отчетного периода; Снижение связано с корректировкой стоимости депозита.

Структура привлеченных средств по видам вкладчиков, тыс. руб. (с учетом начисленных процентов)

Привлеченные средства	Остаток задолженности на 01.07.2019, тыс.руб.	Остаток задолженности на 01.01.2019, тыс.руб.	Доля в общей сумме привлеченных средств, % (на 01.07.2019)	Темп роста к уровню на 01.01.2019, тыс.руб.
Всего привлеченных средств, в т.ч.:	783123	713543	100	+69580
1) средства физических лиц, в т.ч.:	416271	337729	53	+78542
-депозиты «До востребования»	804	902	-	-98

-срочные депозиты	379701	305282	-	+74419
-текущие и прочие счета (40802 ИП,40817,40820,409)	35766	31545	-	+4221
2) депозиты юридических лиц	82497	130165	11	-47668
3)расчетные, текущие и прочие счета клиентов юридических лиц	284355	245649	36	+38706
4) средства кредитных организаций	-	-	-	-

Размер средств физических лиц увеличился на 78542 тыс. руб., за счет увеличения денежных средств на срочных депозитах. Сумма на депозитных счетах юридических лиц снизилась на 47668 тыс. руб., снижение связано с корректировкой стоимости депозита. Сумма на расчетных счетах юридических лиц увеличилась на 38706 тыс. руб.

Остатки средств на счетах клиентов (средств на текущих, расчетных счетах, срочные депозиты), не являющихся кредитными организациями по видам экономической деятельности клиентов

N п/п	Наименование показателя	Остаток средств на 01.07.2019		Остаток средств на 01.01.2019	
		абсолютное значение, тыс. руб.	удельный вес в общей сумме средств, %	абсолютное значение, тыс. руб.	удельный вес в общей сумме средств, %
	ОБЩАЯ СУММА СРЕДСТВ	397 564	X	380 534	X
1.1	добыча полезных ископаемых	95	0	0	0
1.2	обрабатывающие производства	8224	2	15 268	4
1.3	производство и распределение электроэнергии, газа и воды	77426	19	44 538	11
1.4	сельское хозяйство, животноводство охота и лесное хозяйство	11784	3	5 182	1
1.5	строительство	91023	23	83 956	39
1.6	транспорт и связь	2747	1	18 557	6
1.7	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	55519	14	53 035	13
1.8	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	121752	31	112 984	25
1.9	прочие виды деятельности	28994	7	47 014	1

Основу структуры клиентской базы АО «Тексбанк» по состоянию на 01.07.2019 составляют предприятия осуществляющие операции с недвижимым имуществом и предприятия строительной отрасли.

Банк не получал государственные субсидия и другие формы государственной помощи.

4.12. Операции, подлежащие отражению по статьям 17 бухгалтерского баланса, в течение отчетного периода Банком не осуществлялись.

По статье 19 за 2018 год обязательство по текущему налогу на прибыль составило 1064 тыс. руб. Отложенных налоговых обязательств по статье 20 на отчетную дату нет.

4.13. Прочие обязательства

Общая сумма прочих обязательств на 01.07.2019 года составила 3 295 тыс. руб. (на 01.01.2019г. 4088 тыс. руб.). Снижение суммы на счетах прочих обязательств связано с изменением в правилах отражения наращенных процентных расходов по счетам физических и юридических лиц. С 1 января 2019 года наращенные проценты учитываются по строке 16 Публикуемого баланса по форме 0409806. По состоянию на 01.07.2019 года сумма начисленных процентных расходов, учтенных по строкам 15 Публикуемого баланса составила 4213 тыс. руб.

Прочие обязательства являются краткосрочными и ожидаются к погашению в ближайшие 12 месяцев.

Прочие обязательства по срокам погашения: просроченных – нет, до востребования – нет тыс. руб., до одного года - 3295 тыс. руб.

Долгосрочная кредиторская задолженность, погашение или оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчетной даты отсутствует.

По состоянию на 01.07.2019 у Банка на балансе нет прочих обязательств нефинансового характера.

4.14. Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон

№	Наименование показателя	На 01.07.2019	Прирост(+)/снижение(-) за отчетный период	На 01.01.2019
	Фактически сформированные резервы на возможные потери по:			
1	Оценочным обязательствам	0	0	0
2	Условным обязательствам	625	-402	1027
3	Условным активам	0	0	0
	ИТОГО РВП	625	-402	1027

За 2018 год и 1 полугодие 2019 года у Банка не было оценочных обязательств и условных активов.

Расшифровка суммы резервов по условным обязательствам приведена в таблицах к п.4.17 «Внебалансовые обязательства».

4.15. Источники собственных средств

№	Наименование	01.07.2019	01.01.2019
1	Средства акционеров (участников)	453100	453100
2	Резервный фонд	22663	22011
3	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный год	-8889	-23012
4	ИТОГО СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ	466874	452099

В течение отчетного периода величина уставного капитала Банка не изменилась.

Уставный капитал

В соответствии с Положением о ведении реестра владельцев именных ценных бумаг, утвержденного Постановлением ФКЦБ России от 02.10.1997 №27, Порядком открытия и ведения держателями реестров владельцев именных ценных бумаг лицевых и иных счетов, утвержденного Приказом ФСФР России от 30.07.2013 №13-65/пз-н и на основании заключенного 30.09.2014 Договора, ведение Реестра акционеров банка осуществляет АО ВТБ Регистратор, имеющее соответствующую лицензию №045-13970-000001 от 21.02.2008 (бессрочная), выданная Федеральной службой по финансовым рынкам.

По состоянию на 01 июля 2019 года зарегистрированный и оплаченный уставный капитал Банка сформирован в сумме 453100 тыс. руб. (на 01.01.2019 – 453100 тыс. руб.).

	Кол-во акций (шт.)	Номинал акции (руб.)	Стоимость тыс. руб.
На 01.07.2019			
Обыкновенные акции	906200	500	453100
Собственные акции, выкупленные у акционеров	0		
Реализованные собственные акции (в т.ч. эмиссия по номиналу)	0		
Итого уставный капитал на 01.07.2019	906200	500	453100

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 500 руб. за акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса. Привилегированных акций нет.

Банк публично не размещает ценные бумаги, в связи с чем информация о базовой и разводненной прибыли на акцию не раскрывается.

Резервный фонд Банка по состоянию на 01.07.2019 составляет 22663 тыс.руб., а на 01.01.2019 составлял 22 011 тыс. руб. увеличение на 652 тыс.руб. связано с отчислением части нераспределённой прибыли прошлого года, на основании решения собрания акционеров.

4.16. Операции, подлежащие отражению по статьям 25, 26, 28, 29, 30, 31, 32,33,34 бухгалтерского баланса, в течение 6 месяцев 2019г. и 2018г. Банком не осуществлялись.

4.17. Внебалансовые обязательства

Ниже приведены таблицы, содержащие информацию об условных обязательствах АО «Тексбанк» по состоянию на 01.07.2019 и 01.01.2019 соответственно.

Условные обязательства кредитного характера по состоянию на 01.07.2019

Номер строки	Наименование инструмента	Сумма условных обязательств	Резерв на возможные потери			Корректировки под ожидаемые кредитные убытки
			Расчетный	Расчетный с учетом обеспечения	Фактически сформированный	
1	2	3	4	5	6	7
1	Неиспользованные кредитные линии, всего, в	73674	1168	927	927	-302

	том числе:					
1.1	со сроком более 1 года	10783	539	0	0	-129
2	Аккредитивы, всего, в том числе:	0	0	0	0	
2.1	со сроком более 1 года	0	0	0	0	
3	Выданные гарантии и поручительства, всего, в том числе:	0	0	0	0	
3.1	со сроком более 1 года	0	0	0	0	
4	Выпущенные авали и акцепты, всего, в том числе:	0	0	0	0	
4.1	со сроком более 1 года	0	0	0	0	
5	Прочие инструменты, всего, в том числе:	0	0	0	0	
5.1	со сроком более 1 года	0	0	0	0	
6	Условные обязательства кредитного характера, всего в том числе:	73674	1168	927	927	-302
6.1	со сроком более 1 года	10783	539	0	0	-129

На 01.07.2019 условные обязательства кредитного характера составляют неиспользованные кредитные линии.

Условные обязательства кредитного характера по состоянию на 01.01.2019

Номер строки	Наименование инструмента	Сумма условных обязательств	Резерв на возможные потери		
			Расчетный	Расчетный с учетом обеспечения	Фактически сформированный
1	2	3	4	5	6
1	Неиспользованные кредитные линии, всего, в том числе:	33686	889	474	474
1.1	со сроком более 1 года	5000	250	118	118
2	Аккредитивы, всего, в том числе:	0	0	0	0
2.1	со сроком более 1 года	0	0	0	0
3	Выданные гарантии и поручительства, всего, в том числе:	38313	1149	553	553
3.1	со сроком более 1 года	0	0	0	0
4	Выпущенные авали и акцепты, всего, в том числе:	0	0	0	0
4.1	со сроком более 1 года	0	0	0	0
5	Прочие инструменты, всего, в том числе:	0	0	0	0
5.1	со сроком более 1 года	0	0	0	0

6	Условные обязательства кредитного характера, всего в том числе:	71999	2038	1027	1027
6.1	со сроком более 1 года	5000	250	118	118

На 01.01.2019 условные обязательства кредитного характера составляют неиспользованные кредитные линии и выданные гарантии.

4.18. Операции, подлежащие отражению по статье 38 бухгалтерского баланса, в течение 6 месяцев 2019г. осуществлялись, но остатка на конец отчетного периода нет.

4.19. Операции, подлежащие отражению по статье 39 бухгалтерского баланса, в течение 6 месяцев 2019г. и 2018г. Банком не осуществлялись.

5. Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах

5.1. Процентные доходы и расходы по видам активов

№	Наименование	01.07.2019	01.07.2018
1	От размещения средств в кредитных организациях, в т.ч.:	17280	13560
	От размещения депозитов в Банке России	9795	0
2	От ссуд, предоставленных юридическим лицам	60544	56593
3	От ссуд, предоставленных физическим лицам и индивидуальным предпринимателям	4328	5069
4	Итого процентные доходы	82152	75222
5	По привлеченным депозитам физических лиц	12948	9391
6	По расчетным счетам, привлеченным депозитам юридических лиц	3405	4671
7	Итого процентные расходы	16353	14062
8	ЧИСТЫЕ ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ	65799	61160

5.2. Доходы и расходы от операций с иностранной валютой

№	Наименование	01.07.2019	01.07.2018
1	Доходы от операций с иностранной валютой	3822	696
2	Расходы от операций с иностранной валютой	1741	1082
3	Результат от операций с инвалютой	2081	-386
4	Доходы от переоценки иностранной валюты	58000	64662
5	Расходы от переоценки иностранной валюты	58754	65996
6	Результат от переоценки инвалюты	-754	-1334
7	Итого чистые доходы (расходы) от операций с инвалютой	1327	-1720

5.3. Комиссионные доходы и расходы

№	Наименование	01.07.2019	01.07.2018
1	Доходы за открытие и ведение банковских счетов	1971	1419
2	Комиссии за расчетное и кассовое обслуживание	11091	4394
3	Доходы от выдачи гарантий и поручительств	61	7129
4	Прочие доходы	1138	682
5	Комиссионные доходы	14261	13624
6	Расходы за расчетно-кассовое обслуживание	569	194
7	Расходы за услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	2138	3095
8	Комиссии за посреднические услуги	214	138
9	Прочие расходы	86	53
10	Комиссионные расходы	3007	3480

11	Чистые комиссионные доходы	11254	10144
-----------	-----------------------------------	--------------	--------------

5.4. Операционные доходы и расходы

№	Наименование	01.07.2019	01.07.2018
1	Доходы от предоставления в аренду сейфов	80	59
2	Доходы от сдачи в аренду недвижимости, временно неиспользуемой	16	308
3	Доходы от корректировки обязательств по выплате вознаграждений работникам и по оплате страховых взносов	89	112
4	Доходы по привлеченным депозитам юридических и физических лиц	255	4092
5	Доходы по операциям с долгосрочными активами, предназначенными для продажи	0	0
5	Прочие доходы	15	199
6	Итого операционные доходы	455	4770
7	Расходы на содержание персонала (включая налоги с ФОТ)	37151	32610
8	Амортизация основных средств и нематериальных активов	4527	2301
9	Организационные и управленческие расходы, в том числе	25630	20558
9.1	<i>арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу</i>	<i>8741</i>	<i>6154</i>
9.2	<i>услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем</i>	<i>4927</i>	<i>4185</i>
9.3	<i>расходы от списания стоимости запасов</i>	<i>2703</i>	<i>2110</i>
9.4	<i>плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности</i>	<i>1460</i>	<i>1298</i>
11	Прочие расходы	1857	1545
12	Итого операционные расходы	69165	57014

5.4.1. Расходы на содержание персонала

	1 полугодие 2019	1 полугодие 2018
Расходы на содержание персонала, в т.ч.	37151	32610
Заработная плата	27443	23 885
Премия	0	176
Материальная помощь	137	266
Выходное пособие	0	0
Прочие расходы на содержание персонала	41	74
Резервы по отпускам	461	280
Резервы по отпускам отчисления ФОТ	204	147
Начисления на ФОТ	8865	7 782

5.5. Возмещение (расход) по налогам

№	Наименование	01.07.2019	01.07.2018
1	Налог на прибыль	1140	5236

2	Налог на добавленную стоимость	886	782
3	Налог на имущество	0	17
4	Прочие (госпошлина, плата за негативное воздействие на окружающую среду, земельный налог, транспортный налог)	176	89
5	Итого возмещение (расход) по налогам	2202	6124

Авансовые платежи по налогу на прибыль Банк исчисляет и уплачивает по итогам каждого месяца (ежемесячные авансовые платежи исходя из фактически полученной прибыли).

Расходы по налогу на прибыль за 1 полугодие 2019 года (январь - июнь) и 1 полугодие 2018 года (январь-июнь), отраженные в составе прибылей и убытков, включают следующие компоненты:

	1 полугодие 2019	1 полугодие 2018
<i>Текущий налог на прибыль</i>	1140	5236
<i>Уточнение налога на прибыль за прошлые годы</i>	-	-
<i>Расходы по налогу на прибыль за полугодие</i>	1140	5236

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, в 2018-2019 годах составляла 20%. Ставка налога не менялась, новые налоги не вводились.

Ниже представлены результаты приведения теоретического расхода по налогу на прибыль, рассчитанного исходя из официально установленной ставки, к фактическому расходу.

	1 полугодие 2019	1 полугодие 2018
<i>Прибыль по РСБУ до налогообложения</i>	5994	13134
<i>Теоретические налоговые отчисления по официальной ставке (20%)</i>	1199	2626
<i>Уточнение налога на прибыль за прошлые годы</i>	-	-
<i>Расходы, не уменьшающие налоговую базу</i>	62435	15153
<i>Изменение не признанных в отчетности отложенных налоговых активов</i>	-	-
<i>Начисленные проценты по ссудной задолженности 4-5 категории</i>		3057
<i>Прочие невременные разницы</i>	0	-497
<i>Сумма убытка уменьшающая налоговую базу</i>	-	-
<i>Расходы по налогу на прибыль за 1 полугодие 2019</i>	1140	5236

Различия между РСБУ и налоговым законодательством РФ приводят к возникновению временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях налогообложения. Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по официальной ставке 20% (2018: 20%).

Банком за 1 полугодие 2019 года не проводилось списание стоимости основных средств до возмещаемой суммы, а также сторнирования таких списаний.

Реструктуризация деятельности Банка и восстановление любых резервов по затратам на реструктуризацию не проводилось.

Банком за 1 полугодие 2019 года осуществлялось выбытие объектов основных средств и нематериальных активов. Выбытие инвестиций не проводилось.

Также за 1 полугодие 2019 года не проводилось урегулирование судебных разбирательств.

Банк за 1 полугодие 2019 года не признавал деятельность прекращаемой.

В течение 1 полугодия 2019 года выбытие долгосрочных активов, предназначенных для продажи и недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, финансовый результат от выбытия данных объектов не осуществлялось.

Долгосрочные активы, классифицируемые как «Предназначенные для продажи»

	За 1 полугодие 2019 год.
<i>Остаток на 01 января 2019 г.</i>	11090
<i>Поступления</i>	0
<i>Выбытие</i>	0
<i>Остаток на 01 июля 2019 г.</i>	11 090

Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи», представляют собой жилую недвижимость и земельные участки, полученные Банком при урегулировании задолженности по просроченным кредитам. Банк утвердил план продажи данных объектов, проводит активные маркетинговые мероприятия по их реализации.

Информация о финансовых результатах от выбытия долгосрочных активов «предназначенных для продажи» за 1 полугодие 2019г.

	за 1 полугодие 2019 г.
<i>Выручка от реализации имущества</i>	0
<i>Списание стоимости реализованного имущества</i>	0
<i>Прибыль (убыток) до налогообложения</i>	0

В отчетном периоде планы продаж долгосрочных активов не менялись. И движения

активов в отчетном периоде не осуществлялось.

5.6. Операции, подлежащие отражению по статьям 6, 7, 8, 9, 12, 13, 16, 17, отчета, в течение 2019 и 2018 годов Банком не осуществлялись.

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

Общий совокупный доход за 6 месяцев 2019 года составил 4854 тыс. руб. (за 6 месяцев 2019 года 7010 тыс. руб.). В том числе, чистая прибыль, полученная за 6 месяцев 2019 года составил 4854 тыс. руб. (за 6 месяцев 2018 года 7010 тыс. руб.).

На 01.07.2019 г. источники капитала Банка составляли 466 874 тыс. руб. В состав источников капитала включены остатки по счетам уставного капитала в сумме 453 100 тыс. руб., резервного фонда в сумме 22663 тыс. руб., убыток в сумме 8889 тыс. руб.

На 01.07.2018 г. источники капитала Банка составляли 446 077 тыс. руб. В состав источников капитала включены остатки по счетам уставного капитала в сумме 453 100 тыс. руб., резервного фонда в сумме 22011 тыс. руб., убыток в сумме 29034 тыс. руб.

Разница между источниками собственных средств, отраженных по формам 0409806, 0409810 и собственными средствами (капиталом) по форме 0409808 показана в таблице ниже:

Всего источников собственных средств по форме 0409806	466874	Собственные средства (капитал) по форме 0409808	525072
Разница в собственных средствах, рассчитанных по форме 0409806 и 0409810 и рассчитанных по форме 0409808			
включает в себя:			
Остаточная стоимость нематериальных активов, исключаемых из основного капитала при расчете собственных средств (капитала)			21075
Корректировки по МСФО 9, исключенные из расчета собственных средств (капитала)			20712
Инструменты дополнительного капитала, включенные в расчет собственных средств (капитала)			100000
Прочие инструменты дополнительного капитала, исключенные из расчета собственных средств (капитала)			15

В Учетную политику, принятой на 2019 год, были внесены изменения приводящие к необходимости ретроспективного пересчета компонентов собственного капитала отраженные в форме 0409810 по строке 14 с учетом корректировок по МСФО 9.

Ретроспективных исправлений ошибок, допущенных в предыдущие отчетные периоды в отношении каждого компонента собственного капитала не проводилось.

7. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств:

7.1. Статьи отчета о движении денежных средств (ф.0409814)

№ статьи отчета	Наименование статей отчета	Денежные потоки за отчетный период
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности	13210
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности	-5658
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	-1259
	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	6293

7.2. Аналогичные статьи в бухгалтерском балансе в отношении денежных средств и их эквивалентов (ф.0409806)

№ статьи отчета	Наименование статей отчета	Данные за отчетный период	Данные за предыдущий отчетный год
1	Денежные средства	17224	9949
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	5492	4613
2.1	Обязательные резервы	-1699	-1167
3	Средства в кредитных организациях	40331	41660
	Итого денежные средства и их эквиваленты	61348	55055
	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		6293

Из таблиц 7.1 и 7.2 видим, что при сопоставлении сумм статей отчета о движении денежных средств и аналогичных статей бухгалтерского баланса в отношении денежных средств и их эквивалентов расхождений нет. Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов за 6 месяцев 2019 год составляет **6293** тыс.руб.

у Банка нет недоступных для использования денежных средств и их эквивалентов;
у Банка не было инвестиционных и финансовых операций, без использования денежных средств;
у Банка отсутствуют ограничения по использованию привлеченных средств;
денежные потоки от основной деятельности, как представляющие увеличение операционных возможностей, так и необходимых для поддержания операционных возможностей, отражены в Отчете о движении денежных средств Банка;
основные потоки денежных средств сосредоточены в Московском филиале и Головной организации Банка.

8. Информация количественного и качественного характера о целях и политике управления рисками, связанными с финансовыми инструментами.

Банк разрабатывает и внедряет систему показателей риска, методологию их количественной и качественной оценки, в том числе с учетом требований Банка России.

Оценка рисков осуществляется Банком на индивидуальной основе (сделка, контрагент), до принятия решений о совершении операций, так и при последующем мониторинге.

В отношении каждого из значимых рисков Банк определяет методологию оценки риска и

процедуру стресс-тестирования, а также методологию оценки потребности в капитале, требуемого для покрытия риска. Для оценки рисков Банк использует методы, установленные Банком России, а также иные методы, установленные внутренними документами Банка.

Процедура стресс-тестирования проводится в соответствии с утвержденной методологией (включающей описание стресс-тестов, факторов риска и тестируемых показателей деятельности Банка) и порядком проведения стресс-тестирования (включающим периодичность и применение результатов в процедурах управления рисками и капиталом Банка). Стресс-тестирование проводится не реже одного раза в год.

Оценка значимых рисков, которые не могут быть оценены количественными методами, производится качественными методами на основе профессионального суждения, формируемого по результатам анализа факторов возникновения риска.

При использовании методов/инструментов/мероприятий по снижению рисков до приемлемого уровня Банк оценивает остаточные риски, возникающие в связи с тем, что применяемые им методы снижения рисков могут не дать ожидаемого эффекта (например, в связи с реализацией в отношении принятого обеспечения правового риска или риска потери ликвидности).

Потребности в повышении точности и полноты оценки рисков, а также сокращения сроков предоставления информации о рисках органам управления, учитываются Банком при совершенствовании информационных и автоматизированных систем.

Управление рисками является неотъемлемым элементом операционной деятельности Банка. Акционеры и Руководство Банка рассматривают систему управления рисками как важный аспект процесса стратегического планирования бизнеса, управления и осуществления операций. Внедрение функций управления и контроля рисков является непрерывным процессом. Банком установлены внутренние требования к прозрачности информации по рискам как основа для контроля, установления лимитов и управления рисками.

В Банке построена система управления рисками, которая позволяет выявлять риски, присущие деятельности Банка, и оценивать потенциальные риски, которым может быть подвержена деятельность кредитной организации. Наиболее значимыми рисками, присущими деятельности АО «Тексбанк», являются:

- кредитный риск,
- операционный риск,
- риск ликвидности,
- риск концентрации,
- процентный риск,

Кредитный риск - риск возникновения потерь в связи с вероятностью невыполнения договорных обязательств заемщиком или контрагентом перед Банком.

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

Риск ликвидности - риск возникновения финансовых потерь и/или ухудшения показателей деятельности Банка вследствие недостаточного объема ликвидных активов и/или неспособности мобилизации необходимых средств (по приемлемой цене), необходимых для исполнения Банком своих обязательств или финансирования планируемых активных операций.

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

Процентный риск - риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам Банка. Влияние изменения процентных ставок на прибыльность Банка происходит в результате изменения чистого процентного дохода, а также величины прочих доходов, зависящих от процентной

ставки, и операционных расходов. Изменение процентных ставок также влияет на текущую стоимость активов, обязательств и внебалансовых позиций Банка, поскольку текущая (справедливая) стоимость будущих денежных потоков (а в некоторых случаях и величина будущих денежных потоков) зависит от изменения процентных ставок.

Основные положения стратегии Банка в области управления рисками:

Стратегической целью управления рисками является обеспечение долгосрочной финансовой устойчивости Банка с учетом соблюдения баланса доходности и уровня принимаемых рисков. В целях обеспечения устойчивого функционирования Банка на непрерывной основе в долгосрочной перспективе, в том числе в стрессовых ситуациях, определяется Склонность к риску.

Склонность к риску - совокупный предельный размер рисков, который Банк готов принять для достижения целевых показателей доходности. Склонность к риску определяется в виде количественных и/или качественных показателей, позволяющих ограничивать и контролировать как совокупный объем риска, так и уровни рисков по отдельным видам рисков.

На основе показателей склонности к риску Банк определяет плановый (целевой) уровень капитала, плановую структуру капитала, источники его формирования, плановый (целевой) уровень достаточности капитала, а так же плановые (целевые) уровни рисков Банка.

Планирование объемов операций (сделок) и капитала осуществляется на ежегодной основе.

В процессе оценки необходимого капитала принимаются во внимание минимальные требования к объему располагаемого капитала, установленные Банком России, которые в свою очередь, определяются минимально допустимыми значениями нормативов достаточности капитала, ограничивающими минимальный объем различных видов располагаемого капитала по отношению к активам Банка, взвешенным по уровню риска.

При установлении склонности к риску и анализе достаточности капитала предусматривается наличие буфера (резерва) капитала с целью покрытия рисков и сохранение достаточности капитала в случае реализации значительных единовременных убытков.

В целях планирования необходимого капитала, а так же осуществления контроля за его использованием, величина необходимого капитала распределяется через систему лимитов по направлениям деятельности, значимым видам рисков, подразделениям, осуществляющим функции связанные с принятием рисков.

Основными показателями склонности к риску, учитывающими все виды рисков, и характеризующими достаточность капитала, являются:

норматив достаточности капитала (Н1.0) - целевой уровень 8 %;

норматив достаточности основного капитала (Н1.2) - целевой уровень 6 %.

Для обеспечения баланса между риском и доходностью операций Банка, в дополнение к показателям риска в ходе текущего управления активами, а так же финансового и стратегического планирования, учитывается ожидаемый уровень доходности на капитал (далее - ROE). Целевой уровень ROE для Банка учитывая масштабируемость - 2 %.

Контроль и управление за уровнем отдельных видов значимых рисков, присущих деятельности Банка, осуществляется с использованием системы показателей.

Для кредитного риска:

- отношение объема требуемых к формированию резервов на возможные потери к взвешенным по риску кредитным требованиям;
- объем резервов на возможные потери в портфеле кредитных требований,
- величина активов, взвешенных с учетом риска, оцененная с учетом требований Инструкции Банка России № 183-И.

Для риска ликвидности:

- максимальный разрыв между активами и обязательствами по различным срокам востребования и погашения как до одного года, так и более одного года, лимиты на зависимость кредитной организации от средств одного юридического или

физического лица либо на привлечение средств при размещении одного продукта.

Для операционного риска:

- величина капитала, необходимого для покрытия убытков от операционного риска.

Для риска концентрации:

- норматив кредитных требований к заемщику или группе связанных заемщиков;
- норматив кредитных требований к связанному с Банком лицу (группы связанных с Банком лиц).
- показатель концентрации на заемщиков по видам экономической деятельности;

Для процентного риска:

- Используется метод Гэп -анализа. Гэп-анализ - является одним из распространенных способов измерения процентного риска. Гэп (разрыв) - это разность между суммой длинных и суммой коротких позиций по финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок, определенных для каждого временного интервала.

8.1 Операционный риск.

Возникновение операционного риска может быть обусловлено следующими внутренними и внешними факторами:

- случайными или преднамеренными действиями физических или юридических лиц, направленными против интересов Банка;
- несовершенством организационной структуры Банка в части распределения полномочий подразделений и служащих, порядков и процедур совершения банковских операций и других сделок, их документирования в учете, несоблюдением служащими установленных порядков и процедур, неэффективностью внутреннего контроля;
- сбоями в функционировании систем и оборудования;
- неблагоприятными внешними обстоятельствами, находящимися вне контроля Банка.

Операционные убытки могут возникать в виде:

- снижения стоимости активов;
- досрочного списания (выбытия) материальных активов;
- денежных выплат на основании постановлений (решений) судов, решений органов, уполномоченных в соответствии с законодательством РФ;
- денежных выплат клиентам и контрагентам, а также служащим Банка в целях компенсации им во внесудебном порядке убытков, понесенных ими по вине Банка;
- затрат на восстановление хозяйственной деятельности и устранение последствий ошибок, аварий, стихийных бедствий и других аналогичных обстоятельств;
- прочих убытков.

Выявление операционного риска.

Выявление операционного риска предполагает анализ всех условий функционирования Банка на предмет наличия или возможности возникновения источников (факторов) риска. Выявление операционного риска осуществляется на постоянной основе.

Руководители подразделений Банка проводят работу по формированию у подчиненных им сотрудников знаний об операционном риске, который может возникать в связи с выполнением ими должностных обязанностей, а также мотивации на выявление источников (факторов) операционного риска.

Операционный риск выявляется во всех продуктах, услугах и бизнес-процессах, как уже имеющихся, так и разрабатываемых и планируемых к внедрению. Выявление операционного риска осуществляют ОЭА и СУР и подразделения Банка, которые непосредственно координируют или выполняют бизнес-процесс, продукт или операцию.

Все нововведения в Банке, в том числе изменения управленческой и организационной структуры, реорганизация бизнес-процессов и процедур, внедрение новых банковских продуктов, процессов, технологий, подвергаются тщательному анализу на предмет выявления факторов операционного риска и определения подверженности этим рискам.

Выявление операционного риска производится на нескольких уровнях:

- анализ изменений в финансовой сфере в целом (внедрение новых технологий и финансовых инноваций), которые могут оказать влияние на эффективность деятельности Банка;
- анализ подверженности операционному риску направлений деятельности с учетом приоритетов Банка;
- анализ отдельных банковских операций и других сделок;
- анализ внутренних процедур, включая систему отчетности и обмена информацией.

Мониторинг операционного риска призван обеспечить оперативное выявление и реагирование на события, приводящие к изменению подверженности Банка операционному риску. Кроме того, мониторинг рисков позволяет отследить динамику уровня риска по определенным направлениям деятельности и факторам риска.

Сбор данных о реализациях событий операционного риска.

-В целях обеспечения условий выявления, измерения и мониторинга операционного риска формируется система сбора информации о реализациях операционного риска.

-Помимо прямых потерь, таких как убытки, штрафы, пени, неустойки и компенсации, судебные издержки, утрата или снижение стоимости материальных активов, фиксируются также косвенные потери, такие как упущенная прибыль, затраты на восстановление работоспособности систем, дополнительные затраты рабочего времени, затраты на защиту и восстановление деловой репутации. Кроме того, фиксируется информация о "потенциальных потерях" - случаях, которые при иных обстоятельствах реализации риска могут привести к потерям

-Информация об операционных потерях Банка структурируется по направлениям деятельности, видам операционных событий (видам операций) и факторам риска в соответствии с утвержденной классификацией.

В процессе сбора данных об операционных потерях применяются централизованный и децентрализованный подходы.

-Централизованный подход к сбору данных основан на анализе данных систем учета и выявлении операционных убытков на основе разработанных классификационных признаков.

-Децентрализованный сбор данных предполагает регистрацию данных об операционных событиях сотрудниками структурных подразделений, непосредственно занимающихся совершением и оформлением операций.

Измерение операционного риска.

Измерение операционного риска призвано определить величину потенциальных потерь, которые Банк может понести в результате наступления операционных событий.

Измерение операционного риска в целях оценки требований к собственным средствам (капиталу) Банка осуществляется на основе базового индикативного подхода в соответствии с [Положением](#) Банка России от 03.09.2018 N 652-П "О порядке расчета размера операционного риска".

По мере накопления данных и совершенствования системы управления операционным риском, а также в случае появления необходимости в более совершенных методах Банк будет внедрять более продвинутые подходы к измерению и оценке операционного риска.

Управление операционным риском.

По мере идентификации, мониторинга и измерения операционного риска анализируются действующие процедуры контроля и мероприятия по управлению операционным риском на предмет полноты и эффективности. При необходимости формируются предложения по внедрению новых (дополнительных) процедур контроля и (или) мероприятий по управлению

операционным риском.

Предложения по внедрению новых (дополнительных) процедур управления операционным риском либо пересмотру существующих мероприятий и процедур формируются в следующих случаях:

- существенного изменения внешних и внутренних условий деятельности Банка, приводящих к значительному изменению характера и уровня операционного риска;
- превышения установленных пороговых значений (лимитов) операционного риска в рамках его мониторинга;
- выявления нарушений в ходе аудиторских проверок структурных подразделений;
- возникновения серьезных убытков в результате проявления операционного риска.

Принятие решения о внедрении конкретных мероприятий по управлению операционным риском основывается на анализе экономической целесообразности данных мероприятий. При этом по возможности учитываются оценки вероятности и величины потерь по рассматриваемым рискам, затраты на внедрение данных мероприятий, склонность Банка к риску, а также доступные альтернативные способы защиты от рисков.

Размер риска, которому подвержена кредитная организация на отчетную дату и изменения по сравнению с предыдущим и аналогичным отчетным периодом.

ДИНАМИКА ПОКАЗАТЕЛЯ ОПЕРАЦИОННОГО РИСКА

тыс. руб.

На 01.07.2017	На 01.07.2018	На 01.01.2019	На 01.04.2019	На 01.07.2019
16 242	18 526	18 526	18 526	19 811

ДИНАМИКА НОРМАТИВА ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА С УЧЕТОМ ОПЕРАЦИОННОГО РИСКА

%

На 01.07.2017	На 01.07.2018	На 01.01.2019	На 01.04.2019	На 01.07.2019
49.90	58.85	65.31	51.26	41.95

ДИНАМИКА РАЗМЕРА СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ (КАПИТАЛА) БАНКА С УЧЕТОМ ОПЕРАЦИОННОГО РИСКА

тыс. руб.

На 01.07.2017	На 01.07.2018	На 01.01.2019	На 01.04.2019	На 01.07.2019
520 133	525 505	533 929	532 690	525 072

За 2 квартал 2019 г. у Банка отсутствуют убытки в виде штрафов, а также пеней по нарушению налогового законодательства.

Нарушения в обслуживании клиентов Банка с использованием дистанционного банковского обслуживания (Интернет - банкинг) отсутствуют.

8.2. Кредитный риск.

Возникновение кредитного риска обусловлено многими причинами, как

на уровне отдельной ссуды, так и на уровне кредитного портфеля Банка. К причинам возникновения кредитного риска на уровне отдельной ссуды относятся:

- неспособность заемщика к созданию денежного потока, необходимого для возврата и обслуживания долга;

- риск ликвидности залога;
- риск невыполнения обязательств третьими лицами, ответственными по ссуде;
- моральные и этические характеристики заемщика.

К причинам возникновения кредитного риска на уровне кредитного портфеля Банка относятся:

- ♦ чрезмерная концентрация кредитов в одном из секторов экономики;
- ♦ чрезмерная диверсификация по многим отраслям экономики при отсутствии у банка специалистов, знающих их особенности;
- ♦ структура кредитного портфеля, игнорирующая потребность банка.

Формируя кредитный портфель, Банк придерживаться определенного уровня концентрации кредитных операций, поскольку Банк работает в конкретном сегменте рынка и специализируется на обслуживании определенной клиентуры. Одновременно чрезмерная концентрация значительно повышает уровень кредитного риска. При этом Банку не следует концентрировать свою деятельность в малоизученных, новых, нетрадиционных сферах.

Диверсификация является понятием противоположным по экономическому содержанию концентрации. Диверсификация требует профессионального управления и глубоких знаний рынка. Поэтому чрезмерная диверсификация приводит не к уменьшению, а к росту кредитного риска Банка.

К повышению риска кредитного портфеля Банка приводит также несовершенная структура кредитного портфеля. Например, если он сформирован с учетом потребностей клиентов, а не самого Банка.

Приведенные классификации факторов возникновения кредитного риска, показывают зависимость Банка от результатов деятельности заемщика и от организации качества проведения анализа потенциальных причин возникновения нежелательных последствий.

Но так как возможности управления внешними факторами ограничены, то основные рычаги регулирования риска кредитного портфеля лежат в сфере внутренней политики Банка — кредитной политики, которая определяет объективные стандарты, которыми должны руководствоваться структурные подразделения, отвечающие за предоставление и оформление займов, и управление ими. Кредитная политика позволяет руководству банка поддерживать правильные стандарты в области кредитов, избегать излишнего риска и верно оценивать возможности развития дела.

Процедуры по управлению кредитным риском учитывают рыночный, операционный (включая правовой) риски, а также риск ликвидности. Банк обеспечивает, чтобы операции с контрагентами не осуществлялись без предварительной оценки финансового положения контрагента, а также оценки вероятности реализации кредитного риска контрагента как до момента завершения расчетов, так и в процессе осуществления расчетов по сделке. Оценка уровня принятого риска осуществляться как в разрезе отдельных контрагентов, так и на уровне всего банка.

1. Процедуры управления кредитным риском включают:

- порядок предоставления суд и принятия решений об их выдаче;
- методологию оценки финансового положения заемщиков и качества ссуд;
- требования к обеспечению и методологию его оценки.

2. Цели и задачи управления кредитным риском достигаются при соблюдении определенных принципов следующими методами:

- система пограничных значений (лимитов);
- система полномочий и принятия решений;
- информационная система;
- система мониторинга;
- система контроля.

3. Подход к оценке ожидаемых кредитных убытков

- 3.1. Ожидаемые кредитные убытки признаются в отношении всех финансовых активов – даже тех, которые были только что созданы или приобретены.
- 3.2. Ожидаемые кредитные убытки по финансовому инструменту оцениваются способом, который отражает:
 - (a) непредвзятую и взвешенную с учетом вероятности сумму, определенную путем оценки диапазона возможных результатов;
 - (b) временную стоимость денег;
 - (c) обоснованную и подтверждаемую информацию о прошлых событиях, текущих условиях и прогнозируемых будущих экономических условиях, доступную на отчетную дату без чрезмерных затрат или усилий.
- 3.3. Максимальный период, рассматриваемый при оценке ожидаемых кредитных убытков, - это максимальный период по договору (с учетом опционов на продление), на протяжении которого Банк подвержен кредитному риску.
- 3.4. С учетом исключений, предусмотренных п.3.6-3.7, по состоянию на каждую отчетную дату резерв по финансовому инструменту оценивается в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, если кредитный риск по данному финансовому инструменту значительно увеличился с момента первоначального признания.
- 3.5. С учетом исключений, предусмотренных п.3.6-3.7, по состоянию на отчетную дату резерв по финансовому инструменту оценивается в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам, если отсутствует значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания. 12-месячные ОКУ являются частью ОКУ за весь срок, которые представляют собой ОКУ, возникающие вследствие событий дефолта по финансовому инструменту, возможных в пределах 12 месяцев после отчетной даты.
- 3.6. Несмотря на требования пунктов 3.4 и 3.5, по состоянию на отчетную дату в качестве резерва по приобретенным или созданным кредитно-обесцененным финансовым активам признаются только накопленные с момента первоначального признания изменения ожидаемых кредитных убытков за весь срок.
- 3.7. Несмотря на требования пунктов 3.4 и 3.5., резерв оценивается в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок для торговой дебиторской задолженности или активов по договору, которые возникают вследствие операций, относящихся к сфере применения МСФО (IFRS) 15, и дебиторской задолженности по аренде, которая возникает вследствие операций, относящихся к сфере применения МСФО (IAS) 17.
- 3.8. Подтверждением кредитного обесценения финансового актива являются, в частности, наблюдаемые данные о следующих событиях:
 - значительных финансовых затруднениях контрагента; нарушении условий договора, таком как дефолт или просрочка платежа;
 - предоставлении Банком или другими кредиторами уступок своему заемщику в силу экономических причин или договорных условий, связанных с финансовыми затруднениями этого заемщика и которые Банк или другие кредиторы не предоставили бы в ином случае;
 - появлении вероятности банкротства или иной финансовой реорганизации заемщика;

- исчезновении активного рынка для данного финансового актива в результате финансовых затруднений;
- или покупке или создании финансового актива с большой скидкой (10% и более), которая отражает понесенные кредитные убытки.

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

3.9. Исходя из условий, указанных в п. 3.4-3.7, Банк относит долговые финансовые инструменты к одной из следующих стадий:

Стадия 1: 12-месячные ожидаемые кредитные убытки

Данная стадия включает финансовые инструменты, по которым не было значительного увеличения кредитного риска с момента первоначального признания и которые не были отнесены к кредитно-обесцененным в момент первоначального признания. К Стадии 1 также относятся финансовые инструменты, кредитный риск по которым уменьшился до такой степени, что они были переведены из Стадии 2. В отношении таких инструментов Банк признает резерв в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам, при этом процентные доходы рассчитываются на основе валовой балансовой стоимости актива.

Стадия 2: ожидаемые кредитные убытки за весь срок - не кредитно-обесцененные активы

Данная стадия включает финансовые инструменты, по которым произошло значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, но которые не являются кредитно-обесцененными. К Стадии 2 также относятся финансовые инструменты, кредитный риск по которым уменьшился до такой степени, что они были переведены из Стадии 3. В отношении таких инструментов Банк признает резерв в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок действия, при этом процентные доходы рассчитываются на основе валовой балансовой стоимости актива.

Стадия 3: ожидаемые кредитные убытки за весь срок - кредитно-обесцененные активы

Данная стадия включает финансовые инструменты с выявленными объективными признаками обесценения на отчетную дату (кредитно-обесцененные активы). В отношении таких инструментов Банк признает резерв в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, при этом процентные доходы рассчитываются на основе остаточной стоимости актива с учетом эффекта от дисконтирования ожидаемых денежных потоков.

Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные активы

Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные активы - это активы, по которым были выявлены объективные признаки обесценения на момент первоначального признания. Такие активы первоначально признаются по справедливой стоимости, учитывающей кредитный риск на момент признания, то есть с учетом ожидаемых убытков за весь срок действия инструмента. Процентные доходы в дальнейшем признаются на основе эффективной процентной ставки, скорректированной с учетом кредитного риска.

При первоначальном признании таких активов они не имеют резерва под обесценение. Вместо этого величина кредитных убытков, ожидаемых на протяжении всего срока действия финансового инструмента, включается в расчет эффективной процентной ставки. Величина, отражающая положительные изменения в ожидаемых на протяжении всего срока действия финансового актива кредитных убытках, признается как прибыль от обесценения, даже если эта величина больше той суммы, которая была ранее отражена в составе прибыли или убытка как убыток от обесценения.

3.10. Ожидаемые кредитные убытки определяются по формуле:

$ECL = EAD \times PD \times LGD$, где

ECL – ожидаемые кредитные убытки,

EAD – сумма, подверженная риску потерь при дефолте,

PD – вероятность дефолта,

LGD – уровень потерь при дефолте.

3.11. EAD принимается равным балансовой стоимости. Для внебалансовых статей (предоставленные гарантии, аккредитивы, неиспользованные кредитные линии) EAD отражает величину риска до применения факторов кредитной конверсии, определяемых с использованием Базельских значений.

4. Определение значительного увеличения кредитного риска и дефолта.

- 4.1. По состоянию на каждую отчетную дату Банк оценивает, значительно ли увеличился кредитный риск по финансовому инструменту с момента его первоначального признания.
- 4.2. При проведении оценки того, значительно ли увеличился кредитный риск с момента первоначального признания, Банк ориентируется на изменение риска наступления дефолта на протяжении ожидаемого срока действия финансового инструмента, а не на изменения суммы ожидаемых кредитных убытков.
- 4.3. Банк определяет событие дефолта следующим образом:
 - (а) возникли обстоятельства, свидетельствующие о невозможности погашения должником своих обязательств перед Банком в полном объеме из основных источников,
 - (б) должник просрочил погашение любых существенных кредитных обязательств перед Банком более чем на 90 дней.
- 4.4. Банк сравнивает риск наступления дефолта по финансовому инструменту по состоянию на отчетную дату с риском наступления дефолта по финансовому инструменту на дату первоначального признания и анализирует обоснованную и подтверждаемую информацию, доступную без чрезмерных затрат или усилий, которая указывает на значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания соответствующего инструмента.
- 4.5. Банк использует допущение, что кредитный риск по финансовому инструменту не увеличился значительно с момента первоначального признания, если было определено, что финансовый инструмент имеет низкий кредитный риск по состоянию на отчетную дату.

- 4.6. Кредитный риск по финансовому инструменту считается низким, если риск дефолта по финансовому инструменту является низким, заемщик в ближайшей перспективе обладает стабильной способностью выполнить принятые им предусмотренные договором обязанности в отношении денежных потоков, и неблагоприятные изменения экономических и коммерческих условий в более отдаленной перспективе могут, но не обязательно снизят его способность выполнить принятые им предусмотренные договором обязанности в отношении денежных потоков.
- 4.7. Финансовые инструменты не считаются инструментами с низким кредитным риском, когда риск убытков по ним является низким только ввиду стоимости их обеспечения, и финансовый инструмент без такого обеспечения не считался бы инструментом с низким кредитным риском.
- 4.8. Чтобы определить является ли кредитный риск по финансовому инструменту низким, Банк использует внутренние или внешние рейтинги кредитного риска (при их наличии).
- 4.9. Если заемщику/контрагенту присвоен внешний рейтинг "инвестиционного уровня", то финансовый инструмент считается инструментом с низким кредитным риском.
- 4.10. В то же время финансовые инструменты не обязательно должны иметь внешний рейтинг, чтобы считаться инструментами с низким кредитным риском. Однако они должны считаться инструментами с низким кредитным риском с точки зрения участника рынка, принимая во внимание все условия финансового инструмента.
- 4.11. Если финансовый инструмент считался инструментом с низким кредитным риском в предыдущем отчетном периоде, но не считается инструментом с низким кредитным риском по состоянию на отчетную дату, то Банк определяет, произошло ли значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания и, следовательно, должны ли признаваться ожидаемые кредитные убытки за весь срок в соответствии с пунктом 3.4.
- 4.12. Если обоснованная и подтверждаемая прогнозная информация доступна без чрезмерных затрат или усилий, Банк не полагается только на информацию о просроченных платежах при определении того, увеличился ли значительно кредитный риск с момента первоначального признания.
- 4.13. Однако, когда информация, которая является более прогностичной, чем статус просроченных платежей (будь то на индивидуальной или групповой основе), не доступна без чрезмерных затрат или усилий, Банк использует информацию о просроченных платежах при определении того, увеличился ли значительно кредитный риск с момента первоначального признания.
- 4.14. Если предусмотренные договором платежи просрочены более чем на 30 дней, применяется опровержимое допущение о том, что кредитный риск по финансовому активу значительно увеличился с момента первоначального признания.
- 4.15. Банк может опровергнуть допущение, указанное в пункте 4.14, если у него имеется обоснованная и подтверждаемая информация, доступная без чрезмерных затрат или усилий, которая показывает, что кредитный риск не увеличился значительно с момента первоначального признания, даже при условии, что предусмотренные договором платежи просрочены более чем на 30 дней.
- 4.16. Банк может опровергнуть допущение, указанное в пункте 4.14, в следующих случаях:

(a) неосуществление платежа было следствием административного недосмотра, а не результатом финансовых затруднений заемщика;

(b) информация за прошлые периоды указывает на отсутствие корреляции между значительным увеличением риска наступления дефолта и просрочкой по финансовым активам более чем на 30 дней, но подтверждает наличие такой корреляции в случае, когда платежи просрочены более чем на 60 дней.

4.17. Если Банк определяет, что кредитный риск значительно увеличился раньше, чем предусмотренные договором платежи были просрочены более чем на 30 дней, опровержимое допущение не применяется.

4.18. Если условия предусмотренных договором денежных потоков по финансовому активу были пересмотрены или модифицированы и признание финансового актива не было прекращено, Банк оценивает, увеличился ли значительно кредитный риск по финансовому инструменту в соответствии с п. 3.4, путем сравнения:

(a) оценки риска наступления дефолта по состоянию на отчетную дату (на основании модифицированных договорных условий); и

(b) оценки риска наступления дефолта при первоначальном признании (на основе первоначальных немодифицированных договорных условий).

5. Подходы к оценке обесценения по типам финансовых инструментов

5.1. Эквиваленты денежных средств

Эквиваленты денежных средств включают:

- остатки на корреспондентских счетах и депозиты «овернайт» в кредитных организациях,
- остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов),
- прочие размещения на текущих счетах в других кредитных организациях с возможностью использования «до востребования».

Остатки по счетам в Банке России Банк считает активами с очень низкой вероятностью дефолта и не создает по ним резерв под ожидаемые кредитные убытки.

По другим эквивалентам денежных средств создается резерв под ожидаемые кредитные убытки.

Эквиваленты денежных средств имеют короткий срок обращения, поэтому в случае отсутствия признаков обесценения 12-месячные кредитные убытки по этим инструментам соответствуют кредитным убыткам за весь срок.

Оценка эквивалентов денежных средств проводится на групповой основе с учетом внешних кредитных рейтингов контрагента. Если контрагенту присвоено несколько внешних рейтингов, то для определения вероятности дефолта используется наивысший рейтинг.

Используются кредитные рейтинги, присвоенные международно-признанными рейтинговыми агентствами Standard & Poor's, Moody's Investors Service, Fitch Ratings. В случае их отсутствия используются рейтинги, присвоенные российскими рейтинговыми агентствами Эксперт РА и АКРА.

При отсутствии внешнего рейтинга у контрагента и при отсутствии данных об обесценении финансового инструмента используется допущение, что рейтинг соответствует уровню B2 по шкале Moody's Investors Service.

Вероятность дефолта определяется по данным статистики, опубликованной рейтинговым агентством Moody's Investors Service «Annual Default Study: Corporate Default and Recovery Rates, 1920–2017», стр. 37, таблица 36 «Average Cumulative Issuer-Weighted Global Default Rates By Alphanumeric Rating, 1998-2017». Адрес публикации в Сети Интернет:

(https://www.researchpool.com/download/?report_id=1751185&show_pdf_data=true)

Вероятность дефолта контрагента определяется в зависимости от его внешнего кредитного рейтинга.

Уровень потерь при дефолте для контрагентов из стран ОЭСР принимается равным 60% согласно вышеупомянутой статистике Moody's для инструментов с инвестиционным кредитным рейтингом (стр.26, таблица 21 «Average Sr. Unsecured Bond Recovery Rates By Year Prior To Default, 1983-2017»).

Для контрагентов из России и других стран, не входящих в ОЭСР, уровень потерь при дефолте принимается равным 75% (Gonzalo Camba-Mendez, Konrad Kostrzewa, Anna Marszal and Dobromil Serwa, Pricing sovereign credit risk of an emerging market. Working paper series. – European Central bank, № 1924, June 2016, стр. 13).

Ожидаемые кредитные убытки рассчитываются по формуле согласно п. 3.10.

В случае обнаружения признаков обесценения инструмент выводится из состава эквивалентов денежных средств и в дальнейшем оценивается на индивидуальной основе.

Признаками обесценения по эквивалентам денежных средств считаются следующие события:

- просрочка исполнения обязательств перед Банком в течение 3-х и более дней,
- получение информации о наложении ограничений на деятельность кредитной организации.

В случае выявления признаков обесценения вероятность дефолта определяется на индивидуальной основе на основании профессионального суждения с учетом информации о размере расчетного резерва, определенного согласно требованиям Положения Банка России №611-П "Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери".

Кредиты клиентам

Кредиты клиентам включают:

- кредиты, предоставленные клиентам по кредитному договору,
- задолженность по другим договорам с клиентами-некредитными организациями, имеющими характеристики ссудной задолженности.

Для целей оценки уровня кредитного риска Банк делит кредиты клиентам на следующие классы:

- Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям,
- Кредиты физическим лицам.

Дефолт заемщика считается произошедшим с момента, когда имело место любое из следующих событий:

- возникли обстоятельства, свидетельствующие о невозможности погашения заемщиком своих обязательств перед Банком в полном объеме из основных источников,

- заемщик просрочил погашение любых существенных кредитных обязательств перед Банком более чем на 90 дней.

Для заемщика - юридического лица или индивидуального предпринимателя для целей наступления события дефолта существенной считается просрочка основного долга или процентов в размере 10000 рублей и более. Для заемщика-физического лица – 1000 рублей и более.

Овердрафты считаются просроченными, как только заемщик нарушил действующий лимит или был извещен о том, что предоставленный ему лимит меньше его текущих непогашенных обязательств.

К обстоятельствам, свидетельствующим о невозможности погашения заемщиком своих обязательств в полном объеме из основных источников, относятся следующее:

- контрагент не выполнил условия договора, и Банк в соответствии с договором потребовал досрочное погашение кредита;

- проблемная реструктуризация. Банком принято решение о реструктуризации требований, обусловленное финансовыми затруднениями контрагента, результатом которой может стать существенное снижение объема платежей по основному долгу, процентам или комиссиям и/или предоставление существенной отсрочки по их уплате;
- принятие Банком решения о реализации обеспечения для погашения кредитного требования;
- принятие Банком решения о реализации кредитного требования с существенными экономическими потерями (более 10% от стоимости) в результате ухудшения качества кредитного требования;
- обращение Банка в суд с заявлением о признании должника банкротом;
- признание судом заемщика банкротом или введение судом в отношении заемщика процедуры банкротства (наблюдение, внешнее управление, финансовое оздоровление);
- обращение заемщика в суд с заявлением о банкротстве или принятие заемщиком мер, направленных на неисполнение своих обязательств перед банком-кредитором, например, оспаривание условий кредитной сделки в суде;
- смерть заемщика-физического лица.

Кредитный риск признается низким, если на отчетную дату актив в соответствии с Положением Банка России №590-П отнесен к I - II категории качества. В этом случае проверка того, увеличился ли кредитный риск значительно с момента признания актива, не производится. В других случаях Банк производит проверку того, увеличился ли кредитный риск значительно с момента признания актива.

В качестве признаков возможного значительного увеличения кредитного риска Банк также рассматривает следующие события:

- наличие просроченных платежей сроком 30 дней и более;
- наличие двух и более реструктуризаций по договору на отчетную дату;
- кредитное требование отнесено к IV-V категориям качества в соответствии с Положением Банка России №590-П;
- наличие признаков нереальной деятельности и прочая негативная информация, которая может повлиять на вероятность дефолта.

По кредитам, включенным в портфель однородных ссуд, оценка ожидаемых кредитных убытков производится с учетом срока просрочки финансового актива.

Для целей оценки кредитов, включенных в портфель однородных ссуд, Банк считает, что:

- не произошло значительного увеличения кредитного риска, если выплата суммы долга и/или процентов по нему не просрочена более чем на 30 дней;
- значительное увеличение кредитного риска произошло, если выплата суммы долга и/или процентов по нему просрочена более чем на 30 дней;
- актив является кредитно-обесцененным («дефолтным»), если выплата суммы долга и/или процентов по нему просрочена более чем на 90 дней.

Для кредитов, относящихся к стадиям 1 и 2 (необесцененные активы), норма убытков (PD*LGD) рассчитывается на основе данных актуальной финансовой отчетности Сбербанка России, раскрытых в Примечании по кредитам и авансам клиентам, как отношение резерва под кредитные убытки к валовой балансовой стоимости по коммерческим кредитам юридических лиц и потребительским и прочим ссудам физическим лицам, относящимся к соответствующей стадии.

Для обесцененных кредитов вероятность дефолта равна 100%.

Уровень потерь при дефолте на индивидуальной основе для кредитов, обеспеченных объектами недвижимости, определяется путем расчета дисконтированного дохода от реализации залогового имущества. К рыночной стоимости объекта залога (без учета НДС) применяется понижающий коэффициент, отражающий дополнительные риски (завышенная оценка, судебные разбирательства и т.д.). Ставка дисконтирования определяется как

эффективная процентная ставка по кредиту. Срок экспозиции, как правило, принимается равным двум годам, понижающий коэффициент – 0,8.

По остальным обесцененным кредитам, не признанным безнадежными, используется рыночный уровень потерь при дефолте, определяемый по статистике Moody's для инструментов со спекулятивным кредитным рейтингом (по данным статистики, опубликованной рейтинговым агентством Moody's Investors Service «Annual Default Study: Corporate Default and Recovery Rates, 1920–2017», стр.26, таблица 21 «Average Sr. Unsecured Bond Recovery Rates By Year Prior To Default, 1983-2017»).

Если Банк признает долг безнадежным (категория качества V в соответствии с Положением Банка России №590-П, залог недвижимости или высоколиквидный залог отсутствует), то уровень потерь при дефолте принимается равным 100%.

Торговая дебиторская задолженность

Дебиторская задолженность без значительного компонента финансирования обычно имеет короткий срок (менее 12 месяцев) и включает следующие активы:

- незавершенные расчеты по денежным переводам,
- требования по комиссиям (за исключением комиссий, являющихся элементом эффективной процентной ставки).

Следующие активы не являются финансовыми инструментами и не входят в сферу действия МСФО (IFRS) 9 и настоящего Положения:

- предоплата по товарам и услугам,
- госпошлины и пени к возмещению,
- гарантийные депозиты по договорам аренды.

Для дебиторской задолженности Банк использует упрощенный подход к формированию резервов и создает оценочный резерв под убытки в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок.

Резерв под ожидаемые потери определяется с использованием матрицы оценочных резервов.

Матрица оценочных резервов устанавливает фиксированные ставки оценочных резервов в зависимости от количества дней просрочки дебиторской задолженности.

Портфель	Величина оценочного резерва (в % от суммы требований Банка)
Без просрочки платежей и с просрочкой до 30 дней	0%
Просрочка свыше 30 дней	100%

Если срок исполнения обязательства явно в договоре не указан, Банк исходит из сложившейся практики деловых взаимоотношений и обычаев делового оборота и принимает срок исполнения обязательств равным 30 дням.

Ставки оценочных резервов в матрице могут корректироваться на основании опыта возникновения убытков и/или на основе текущих наблюдаемых данных.

Предоставленные финансовые гарантии и аккредитивы

Договор финансовой гарантии – договор, согласно которому выпустившая его сторона обязана произвести определенные выплаты контрагенту для возмещения убытка, понесенного

последним в результате того, что указанный в договоре должник не смог совершить платеж в сроки, установленные первоначальными или пересмотренными условиями долгового инструмента.

В случае, если договор финансовой гарантии был заключен с несвязанной стороной в рамках отдельной сделки между независимыми сторонами, то, в отсутствие свидетельств об обратном, его справедливая стоимость на дату его заключения, вероятнее всего, будет равна величине полученной премии.

Определение первоначальной стоимости финансовой гарантии зависит от тарифной политики банка и (или) условий конкретной сделки:

- если по условиям гарантии предусмотрено комиссионное вознаграждение за выдачу гарантии, а в течение срока действия гарантии (при условии ее неоплаты) никаких иных вознаграждений банком не взимается, то справедливая стоимость гарантии – это сумма комиссионного вознаграждения за выдачу гарантии;
- если по условиям гарантии предусмотрено комиссионное вознаграждение в течение срока гарантии, например, за обслуживание гарантии, а за выдачу гарантии комиссионное вознаграждение банком не взимается, то справедливая стоимость гарантии равна нулю;
- если по условиям гарантии предусмотрено комиссионное вознаграждение как за выдачу гарантии, так и за обслуживание гарантии, то справедливая стоимость гарантии – это сумма комиссионного вознаграждения за выдачу гарантии.

После первоначального признания, сторона, выпустившая данный договор, оценивает его в большей из следующих двух величин:

- оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, определенного в соответствии с МСФО 9;
- первоначально признанной суммы за вычетом общей величины дохода, признанного в соответствии с МСФО (IFRS) 15.

По состоянию на каждую отчетную дату Банк должен признавать оценочный резерв под убытки по финансовому инструменту в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, если кредитный риск по данному финансовому инструменту значительно увеличился с момента первоначального признания. Если по состоянию на отчетную дату отсутствует значительное увеличение кредитного риска по финансовому инструменту с момента первоначального признания, Банк признает оценочный резерв под убытки по данному финансовому инструменту в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам.

Применительно к договорам финансовых гарантий недобор денежных средств рассчитывается как разница между:

- ожидаемыми выплатами держателю договора для компенсации понесенного им кредитного убытка; и
- любой суммой, которую Банк ожидает получить от держателя договора, соответствующего должника или какой-то иной стороны.

Дефолт должника считается произошедшим с момента, когда имело место любое из следующих событий:

- Банк произвел выплату по гарантии или аккредитиву, и возникли обстоятельства, свидетельствующие о невозможности погашения должником своих обязательств перед Банком в полном объеме из основных источников,
- Банк произвел выплату по гарантии или аккредитиву, и должник просрочил погашение любых существенных кредитных обязательств перед Банком более чем на 90 дней.

Для целей наступления события дефолта существенной считается просрочка погашения обязательств перед Банком в размере 10000 рублей и более.

Резерв под ожидаемые убытки для предоставленных гарантий и аккредитивов определяется по аналогии с резервом под кредиты клиентам согласно п.5.3 настоящего Положения, но с учетом применения факторов кредитной конверсии, определяемых с использованием Базельских значений для соответствующего типа внебалансовых обязательств.

Если получившаяся в результате расчета величина оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки превысила величину неамортизированной комиссии за выдачу гарантии, отраженной в составе прочих обязательств, то резерв формируется на сумму превышения. Если получившаяся величина резерва меньше, чем величина неамортизированной комиссии за выдачу гарантии, то резерв не формируется.

Оценочные резервы под убытки в соответствии с МСФО 9.

На 01.07.2019 г.	1 стадия		2 стадия		3 стадия	
	EAD	PD* LGD	EAD	PD* LGD	EAD	PD* LGD
Физ. лица (кроме ипотечных кредитов)	15 810	1,33%	1 258	13,37%	45 050	100%
Ипотечное кредитование физ. лиц		0,57%	3 194	6,35%	16 926	100%
Юр. лица	916 717	0,95%	59 452	10,69%	68 537	100%
Кредитные карты	1 855	0,94%		6,35%		100%

Банк не осуществлял в отчетном периоде приобретение обесцененных финансовых активов или финансовых активов, признанных обесцененными в результате создания (сохранения) рисков и выгод, связанных с передачей прав собственности на них.

Изменения в моделях оценки или существенные допущения, в отчетном периоде не применялись.

Размер кредитного риска, которому подвержен Банк на отчетную дату

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату 01.07.19	данные на 01.04.2019	данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе	1 004 032	807 691	80 323
2	при применении стандартизированного подхода	1 004 032	807 691	80 323
3	при применении ПВР	-	-	-
4	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе	-	-	-
5	при применении стандартизированного подхода	-	-	-
6	при применении метода, основанного на внутренних моделях	-	-	-

7	Инвестиции в долевыe ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении рыночного подхода	-	-	-
8	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов – сквозной подход	-	-	-
9	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов – мандатный подход			
10	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов – резервный подход	-	-	-
11	Риск расчетов	-	-	-
12	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	-	-	-
13	при применении ПБР, основанного на рейтингах	-	-	-
14	при применении ПБР с использованием формулы надзора	-	-	-
15	при применении стандартизированного подхода	-	-	-
16	Рыночный риск, всего, в том числе:	-	-	-
17	при применении стандартизированного подхода	-	-	
18	при применении метода, основанного на внутренних моделях			
19	Операционный риск, всего, в том числе	247 638	231 575	19 811
20	при применении базового индикативного подхода	247 638	231 575	19 811
21	при применении стандартизированного подхода			
22	при применении продвинутого (усовершенствованного) подхода			
23	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%	-	-	
24	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПБР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	-	-	
25	Итого (сумма строк 1 + 4 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 + 16 + 19 + 23 + 24)	1 251 670	1 039 266	100 134

Структур залогового обеспечения используемая для снижения кредитного риска на 01.07.2019г.		
	тыс. руб.	уд. вес, %
Автотранспорт	152 926	11%
Недвижимость	1 087 267	80%
Оборудование	105 174	8%
товары в обороте	16 044	1%
прочее (залог прав требований, с/х животные, депозит)	6 166	0%
имущество, принятое в обеспечение, всего	1 367 578	100%
ценные бумаги	0	
полученные гарантии и поручительств а	1 652 027	

в том числе поручительств во КЧРГУП «Гарантийный фонд ППКЧР»	34 750	
--	--------	--

Дата	Ссудная задолженность, в том числе:						
	всего с учетом просрочки	срочная задолженность, в т.ч.:				просроченная задолженность	
		всего		в том числе реструктурированная задолженность			
		тыс.руб.	тыс.руб.	уд.вес,%	тыс.руб.	уд.вес,%	тыс.руб.
01.01.2018	728 777	645 561	88.58	71 928	9.87	83 216	11.42
01.04.2018	672 090	583 990	86.89	17 379	2.59	88 100	13.11
01.07.2018	636549	548 528	86.17	209 185	32.862	88 020	13.83
01.10.2018	697 859	610 275	87.45	188 698	27.04	87 584	12.55
01.01.2019	592 454	505 621	85.34	110 497	18.651	86 833	14.66
01.04.2019	797 712	710 394	89.05	20 028	2.51	87 318	10.95
01.07.2019	1 011 564	924 091	91.35	9 604	0.95	87 473	8.65

Результаты классификации финансовых активов по категориям качества и размерах расчетного и сформированного резерва на возможные потери

Номер строки	Состав активов	Сумма требований, тыс. руб.	Задолженность в разрезе категории качества, тыс. руб.					Резерв на возможные потери, тыс. руб.	
			I	II	III	IV	V	Расчетный	Фактический
1	Корреспондентские счета	43 218	40 692				2 526	2 526	2 526
2	Межбанковские кредиты и депозиты	235 880	235 880					0	0
3	Учтенные векселя	0							
4	Прочие активы по требованиям к кредитным организациям	17 396	1 195				16 201	16 201	16 201
5	Требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	106	106						
6	Требования к юридическим лицам (кроме КО) всего, в том числе:	974 509	5 888	850 735	49 000	1 068	67 818	114 704	78 345
7	Предоставленные кредиты (займы), депозиты юридическим лицам и ИП (кроме кредитных организаций)	941 766		850 698	49 000	1 068	41 000	87 886	52 147
8	Требования по получению процентных доходов	25 506		36			26 470	26 470	25 850
9	Прочие активы по требованиям к юридическим лицам и ИП (кроме кредитных организаций)	6 237	5 888	1			348	348	348

10	Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам всего, в том числе:	76 187	6 916	5 049	3 493	1 172	59 557	60 938	59 832
11	Предоставленные физическим лицам ссуды (займы)	69 798	6 915	9 094	3281	1 960	48 548	50 270	49 193
11	Требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	12 250			212		12 038	12 082	12 053
12	Прочие активы по требованиям к физическим лицам	171	1				170	170	170

Информация о распределении кредитного риска концентрации по экономическим видам деятельности контрагентов

Номер строки	Экономический вид деятельности	Структура кредитного портфеля в разрезе отраслей экономики		
		величина портфеля, тыс. руб.	доля в общем объеме КП, %	лимит концентрации в корпоративном портфеле, %
1	Задолженность юридических лиц и индивидуальных предпринимателей всего, в том числе по видам экономической деятельности:	941 766	93.1	100
1.1	органы государственного управления			
1.2	оказание услуг	212 170	20.9	22.5
1.3	производство	139 694	13.8	14.8
1.4	сельское хозяйство	102 900	10.2	10.9
1.5	строительство	132 850	13.2	14.1
1.6	промышленность	37 864	3.7	4.1
1.7	торговля	316 288	31.3	33.6

Информация об объемах и сроках просроченной задолженности в разрезе контрагентов и видах активов

Номер строки	Состав активов	Сумма требований, тыс. руб.	Просроченная задолженность, тыс. руб.			
			до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней
1	Корреспондентские счета	0				
2	Межбанковские кредиты и депозиты	0				
3	Учтенные векселя	0				
4	Прочие активы по требованиям к кредитным организациям	16 201				16 201
5	Предоставленные кредиты (займы), депозиты юридическим лицам и ИП (кроме кредитных организаций)	41 000				41 000
6	Прочие активы по требованиям к юридическим лицам и ИП (кроме кредитных организаций)	348	40	2	60	246
7	Предоставленные физическим лицам	49 336	200	788		48 348

	ссуды (займы)					
8	Прочие активы по требованиям к физическим лицам	170				170

Информация об объемах и сроках реструктурированной задолженности в разрезе типа реструктуризации и типа контрагента

Номер строки	Тип контрагента	Подверженные отраслевому риску активы	
		на 01.07.2019	
		величина портфеля	доля, %
1	Кредитные организации:		
1.1	в том числе в части изменения срока погашения		
1.2	в том числе в части изменения размера процентной ставки		
2	Юридические лица и индивидуальные предприниматели (кроме кредитных организаций):	3 067	0.30
2.1	в том числе в части изменения срока погашения		
2.2	в том числе в части изменения размера процентной ставки		
3	Физические лица:	6 537	0.65
3.1	в том числе в части изменения срока погашения	6 426	0.64
3.2	в том числе в части изменения размера процентной ставки	111	0.01

8.3 Рыночный риск

По состоянию на 01.07.2019 г. Банк не подвержен каждому виду рыночного риска (процентному риску, валютному риску, фондовому риску, товарному риску).

8.4 Валютный риск

Валютный риск – риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов по открытым кредитной организацией позициям в иностранных валютах и (или) драгоценных металлах.

Ниже представлена таблица с информацией об открытых валютных позициях Банка для наиболее значимых видов иностранных валют:

По состоянию за 30.06.2019г.

Значение собственного капитала, в тыс. руб.	Наименование иностранной валюты	Рублевый эквивалент открытых позиций, тыс.руб.		Открытые валютные позиции, в процентах от собственных средств (капитала)	Лимиты открытых валютных позиций, в процентах от собственных средств (капитала)
		длинные	короткие		
525 072	Юань	3.3617	0.00	0.0006	10.0000%
	Доллар США	1419.1127	0.00	0.2703	10.0000%
	Евро	0.00	-1515.6952	0.2887	10.0000%

По состоянию за 31.03.2019г.

Значение собственного капитала, в тыс. руб.	Наименование иностранной валюты	Рублевый эквивалент открытых позиций, тыс.руб.		Открытые валютные позиции, в процентах от собственных средств (капитала)	Лимиты открытых валютных позиций, в процентах от собственных средств (капитала)
		длинные	короткие		
532 690	Юань	0.2996	0.00	0.0001	10.0000%
	Доллар США	1210.4936	0.00	0.2272	10.0000%
	Евро	0.00	-595.5941	0.1118	10.0000%

8.5. Риск ликвидности.

Риск ликвидности – риск наступления потерь (убытков), связанных с неспособностью Банка финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без понесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости Банка.

Ниже приводятся сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения по состоянию за 30.06.2019 и 31.03.2019 годов:

За 30.06.2019г.

Наименование показателя	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)									
	до востребовани я и на 1 день	до 5 дней	до 10 дней	до 20 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
АКТИВЫ										
1. Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах, всего, в том числе:	57958	57958	57958	57958	57958	57958	57958	57958	57958	57958
2. Ссудная и приравненная к ней задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, всего, в том числе:	291826	291826	291826	338741	338883	394426	607617	762778	849937	1148638
2.1. II категории качества	54784	54784	54784	101699	101841	157122	369595	523905	609962	902997
3. Прочие активы, всего, в том числе:	5878	5878	5878	6086	6086	6086	6086	6086	6086	6086
4. ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ (сумма строк 1, 2, 3, 4, 5, 6)	355662	355662	355662	402785	402927	458470	671661	826822	913981	1212682
ПАССИВЫ										
5. Средства клиентов, всего, в том числе:	452226	454975	457912	484173	497446	553520	607006	649889	711975	841004
5.1. средства клиентов – нерезидентов (кроме вкладов физических лиц)	123	123	123	123	123	123	123	123	123	123

5.2. вклады физических лиц, всего, в том числе:	153318	156066	159004	185263	198538	254174	307036	349297	410754	425820
5.2.1. вклады физических лиц – нерезидентов	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2
6. Выпущенные долговые обязательства, всего, в том числе:	28	28	28	28	28	28	28	28	7428	7428
7. Прочие обязательства, всего, в том числе:	2299	3262	3262	3295	3295	3295	3295	3295	3295	3295
8. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (сумма строк 8, 9, 10, 11)	454553	458265	461202	487496	500769	556843	610329	653212	722698	851727
9. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	1655	1655	1655	1655	1655	1655	1655	64546	64546	73674
ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ										
10. Избыток (дефицит) ликвидности (разница между строкой 7 и суммой строк 12 и 13)	-100546	-104258	-107195	-86366	-99497	-100028	59677	109064	126737	287281
11. Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности (строка 14 : строку12) x100 %	-22.1	-22.8	-23.2	-17.7	-19.9	-18.0	9.8	16.7	17.5	33.7

За 31.03.2019г.

Наименование показателя	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)									
	до востребования и на 1 день	до 5 дней	до 10 дней	до 20 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
АКТИВЫ										
1. Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах, всего, в том числе:	51719	51719	51719	51719	51719	51719	51719	51719	51719	51719
2. Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	158144	208967	208967	208967	216518	345886	406083	542026	629827	870026
2.1. II категории качества	13166	13958	13958	13958	21324	150390	210170	345556	432636	668959
3. Прочие активы, всего, в том числе:	9718	9744	9744	9802	9802	9802	9802	9802	9802	9802
4. ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ (сумма строк 1,2,3,4,5,6)	219581	270430	270430	270488	278039	407407	467604	603547	691348	931547
ПАССИВЫ										
1. Средства клиентов, из них:	285443	285458	286801	289394	294518	344810	443247	471430	520773	650218
1.1. средства клиентов-нерезидентов (кроме вкладов физических лиц)	17	17	17	17	17	17	17	17	17	17
1.2 вклады физических лиц, всего, в т.ч.	158978	158993	160335	162928	168051	218343	316055	343609	391700	406767
1.2.1. вклады физических лиц-нерезидентов	201	201	201	201	201	201	201	201	201	201
2. Прочие обязательства	1843	2602	2602	2651	2651	2651	2651	2651	2651	2651
3. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	287286	288060	289403	292045	297169	347461	445898	474081	523424	652869
4. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	14271	14271	14271	14271	14271	14271	14271	17771	122472	125472

ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ										
5. Избыток (дефицит) ликвидности	-81976	-31901	-33244	-35828	-33401	45675	7435	111695	45452	153206
6. Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности	-28.5	-11.1	-11.5	-12.3	-11.2	13.1	1.7	23.6	8.7	23.5

Методы управления риском ликвидности и состояние ликвидности на 01.07.2019 г.

В Банке используются следующие методы управления ликвидностью:

- Коэффициентный анализ;
- ГЭП-анализ ликвидности, включая анализ в условиях стресса.

Коэффициентный анализ основан на системе показателей ликвидности, используемых Банком России на основании Указания № 4336-У, совокупная оценка которых оказывает влияние на классификационную группу Банка.

Источники информации для анализа – формы отчетности:

- 0409101- оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета;
- 0409806 – бухгалтерский баланс (публикуемая форма);
- 0409125 – сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения;
- 0409135 – информация об обязательных нормативах и других показателях деятельности;
- 0409157 – сведения о крупных кредиторах (вкладчиках);
- 0409501 – сведения о межбанковских кредитах и депозитах;
- 0409115 – информация о качестве активов кредитной организации.

ГЭП-анализ риска ликвидности - анализ риска потери ликвидности в связи с разрывом в сроках погашения требований и обязательств.

Форма проявления риска ликвидности:

- риск несоответствия между суммами и датами поступлений и списания денежных средств (входящих и исходящих денежных потоков).

Оценка и управление ликвидностью Банка в соответствии с требованиями норм, установленных Банком России, производится в следующем порядке:

Для управления ликвидностью баланса ОЭА и СУР рассчитывает значения коэффициентов избытка/дефицита ликвидности.

Совет директоров Банка устанавливает предельные значения коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности, рассчитанные с нарастающим итогом.

Сроки, по которым Банк устанавливает предельные значения:

- До 5 дней
- До 10 дней
- До 20 дней
- До 30 дней
- До 90 дней
- До 180 дней
- До 270 дней
- До 1 года
- Свыше года

Сравнение установленного Банком предельного значения коэффициента избытка (дефицита) ликвидности с фактически сложившимся его значением осуществляется на основании показателей избытка (дефицита), рассчитанных нарастающим итогом.

Для выявления тенденций в части улучшения или ухудшения состояния ликвидности, значение норматива НЗ за отчетный период сопоставляется со значениями данных коэффициентов за последние 3 месяца.

По состоянию на 01.07.2019 г. Банк не подвержен риску ликвидности. Значение показателя норматива текущей ликвидности НЗ имеет значение 94,45% при норме min 50%. Ликвидные активы составляют 362 424 тыс.руб. обязательства (пассивы) до востребования и на срок до 30 дней составили 383 733 тыс.руб.

Наличие возможности привлечения заемных средств, которые могут быть использованы для поддержания ликвидности:

1. Межбанковские займы:

- привлечение межбанковских депозитов;
- регулярный анализ наличия и объемов концентрированных привлеченных средств от одного держателя;
- оперативное приобретение средств (в т.ч. заимствований на внешних финансовых рынках);
- Ответственные подразделения: казначейство.

2. Расчетные счета:

- рассмотрение и оценка возможности внедрения более привлекательных услуг и условий по расчетно-кассовому обслуживанию клиентов в целях заинтересованности клиентов в сохранении остатков на счетах в Банке;
- регулярный анализ наличия и объемов концентрированных привлеченных средств от одного держателя.
- Ответственные подразделения: отдел клиентского обслуживания сопровождения операций и продаж.

3. Депозиты:

- выработка новых продуктов по дополнительному привлечению депозитных средств;
- изменение процентных ставок;
- варьирование сроков в сторону удлинения;
- регулярный анализ наличия и объемов концентрированных привлеченных средств от одного держателя.
- Ответственные подразделения: отдел экономического анализа и служба управления рисками.

Банк систематически осуществляет размещение депозитов в Банке России и НКЦ. На 01.07.2019 г. в НКЦ размещено 235 880тыс.руб.

Наличие процедур внутреннего контроля и планов управления риском ликвидности в случае чрезвычайных ситуаций

Стратегия выхода Банка из кризиса ликвидности строится по принципу минимизации издержек при погашении дефицита ликвидности и заключается в сглаживании дисбаланса активно-пассивных операций по срокам. В таблице приведены краткие характеристики методов уменьшения дефицита ликвидности Банка.

Источники погашения дефицита ликвидности	Методы уменьшения дефицита ликвидности	Координатор от руководящего состава Банка	Ответственное Подразделение Банка

Межбанковские кредиты	<ul style="list-style-type: none"> - заключение новых корреспондентских отношений - наличие необходимого объема средств в качестве залога - заключение договоров МБК - расширение списка контрагентов - увеличение объема и продолжительности действия кредитных линий 	Президент Председатель Правления Банка	Управление Казначейства
Выпуск и увеличение собственных долговых обязательств (собственные векселя) Банка	<ul style="list-style-type: none"> - работа с клиентами, находящимися на расчетно-кассовом обслуживании - расширение клиентской базы 	Президент Председатель Правления Банка	Отдел клиентского обслуживания сопровождения операций и продаж
Увеличение уставного капитала Банка	- помощь акционеров Банка	Президент Председатель Правления Банка	Управление правовой защиты и экономической безопасности, Отдел финансового учета и отчетности

Мобилизация активов Банка предполагает продажу активов и улучшение их качества, прекращение кредитования на определенный срок, сокращение административно-управленческих расходов. За координацию по мобилизации активов Банка отвечает и несет полную ответственность Президент - Председатель Правления Банка. Процедуры по мобилизации активов Банка приведены в таблице:

Активы	Методы мобилизации активов	Координатор от руководящего состава Банка	Ответственное Подразделение Банка
Просроченные кредиты	<ul style="list-style-type: none"> - активные усилия Банка, направленные на получение средств по долгам, - изменение графика обслуживания обязательств по долгу, - получение дополнительного или существенного залогового обеспечения долговых обязательств, - продажа просроченных активов на свободном рынке долговых обязательств. 	Президент - Председатель Правления Банка	Отдел Кредитования
Кредиты	- изменение графика возвратов кредитов, там, где это возможно, с досрочным погашением	Президент - Председатель Правления Банка	Отдел Кредитования
Резервы Банка	- формирование резервов на возможные потери по ссудам и резервов под сомнительные активы в размере не менее предусмотренных ЦБ РФ	Президент - Председатель Правления Банка	Отдел Кредитования

Во время кризиса платежей вся ответственность за исполнение обязательств Банка перед своими клиентами ложится на Правление Банка. Процедуры по антикризисному управлению при возникновении дефицита ликвидности:

Процедура принятия решения по антикризисному управлению ликвидностью Банка	Координатор	Ответственное Подразделение Банка
Расчет дополнительной потребности в ликвидных средствах.	Президент - Председатель Правления Банка	Отдел клиентского обслуживания сопровождения операций и продаж
Снижение (или отказ) платежей по расходам на собственные нужды, и их перенос на другие временные периоды.	Главный бухгалтер Банка (филиала)	Отдел клиентского обслуживания сопровождения операций и продаж

Планирование окончания срока сделок по проводимым активным операциям на этот период.	Президент - Председатель Правления Банка	Казначейство, Отдел кредитования
Рекомендации при заключении сделок по проводимым пассивным операциям об их окончании в другие временные периоды.	Президент - Председатель Правления Банка	Казначейство, Отдел кредитования
Планирование продажи ликвидных активов.	Президент - Председатель Правления Банка	Казначейство, Отдел кредитования
Планирование продажи материальных активов.	Президент - Председатель Правления Банка	Главный бухгалтер Банка (филиала)

На случай непредвиденного развития событий, а именно в случае возникновения кризиса ликвидности в Банке разработаны мероприятия, направленные на восстановление ликвидности (далее по тексту – Мероприятия). В первоочередных мероприятиях при возникновении кризиса ликвидности перечисляются события, которые могут послужить причиной утраты Банком ликвидности. Определяется коллегиальный орган Банка – рабочая группа, обеспечивающая принятие мер по ликвидации кризиса ликвидности. Также устанавливается план мероприятий по управлению активами и пассивами, которые позволяют устранить кризис ликвидности, на основании чего формируются обязанности и действия соответствующих сотрудников и подразделений Банка.

Банк не является участником фондового рынка и не осуществляет операции с ценными бумагами.

Банк не использует инструменты, которые являются предметом генерального соглашения о взаимозачете (неттинге).

Банк не осуществляет операций хеджирования.

8.6. Риск концентрации.

Риск концентрации - риск возникновения у Банка потерь (убытков), неполучения запланированных доходов в результате концентрации отдельных видов рисков.

Концентрация риска - сосредоточение требований (обязательств), позиций по финансовым инструментам относительно отдельного клиента или группы взаимосвязанных клиентов, а также клиентов, принадлежащих к отдельным отраслям экономики, либо к географическим регионам, странам, а также относительно финансового инструмента, вида валюты и иных характеристик позиций под риском, которое может привести к достаточно большим потерям (относительно величины нормативного или экономического капитала Банка, суммы активов, пассивов или общего уровня риска) и создать угрозу финансовому состоянию Банка или его способности осуществлять основную деятельность.

Концентрация кредитного риска проявляется в предоставлении кредитов или иных активов отдельному клиенту или группе взаимосвязанных клиентов, а также в результате принадлежности должников Банка к отдельным отраслям экономики или к географическим регионам либо сосредоточении деятельности на отдельных видах активных операций, которые делают Банк уязвимым к одним и тем же экономическим факторам.

Концентрация риска ликвидности проявляется в сосредоточении Банка на отдельных источниках фондирования.

Концентрация рыночного риска проявляется во вложениях в однородные финансовые инструменты одного контрагента, торгового портфеля, отдельные валюты, товары, рыночные цены на которые изменяются под влиянием одних и тех же экономических факторов.

Концентрация операционного риска проявляется в сосредоточении операционных инцидентов по отдельным подразделениям и (или) направлениям деятельности Банка (бизнес-линиям), в том числе в связи с увеличением количества и (или) объемов осуществляемых операций, системных нарушений при осуществлении управления рисками и внутреннего

контроля, реализацией стратегии быстрого наращивания активов, при предоставлении новых банковских продуктов и услуг, а также в случае зависимости Банка от одного поставщика или небольшого количества поставщиков услуг. Операционный риск может быть связан и со значительными сбоями в работе информационных и операционных систем Банка или такими непредвиденными событиями, как пожар или стихийные бедствия.

Значительные финансовые потери Банк может понести из-за допущенных персоналом ошибок, мошенничества, неспособности своевременно принять необходимые меры или в результате других нарушений во внутреннем контроле и управлении Банком. Например, такие потери возможны из-за превышения сотрудниками Банка своих полномочий или исполнении ими должностных обязанностей с несоблюдением принятых стандартов деятельности, этических норм, либо разумных пределов риска.

Банк имеет филиал и наряду с общими рисками подвержен дополнительному риску потери управляемости из-за возможности принятия руководством филиала часто неподконтрольных руководству и собственникам Банка решений или невыполнения филиалом принятых ими решений. Поэтому Банк устанавливает особый надзор за филиалом и Операционными офисами.

Валютный риск представляет собой опасность потерь при проведении внешнеторговых, кредитных и, валютных операций, операций на фондовых и товарных биржах вследствие изменения стоимости активов, пассивов, денежных требований и обязательств по за балансовым операциям в связи с колебаниями обменных курсов.

Банк подвергается такому риску, когда устанавливает обменные курсы для своих клиентов и когда поддерживает открытые валютные позиции. Банк с длинной позицией по определенной валюте (сумма его требований в иностранной валюте превышает сумму его обязательств в ней) подвергается риску несения убытков, если курс этой валюты начнет снижаться. Угроза потерь существует для Банка с короткой валютной позицией (сумма обязательств в иностранной валюте превышает сумму его требований в ней), если курс данной валюты начнет повышаться.

Уравновешенный по суммам операций портфель не будет служить гарантией от валютного риска, если отсутствует уравновешенность по срокам операций. Банк может понести курсовой убыток и при сбалансированной по бухгалтерским книгам позиции, когда активы банка в определенной валюте характеризуются сроками, значительно превышающими сроки по пассивам, когда курс иностранной валюты начнет снижаться относительно курса национальной. Однако и портфель с уравновешенными суммами и сроками не сможет защитить от убытков, если окажется, что крупный клиент не в состоянии выполнить обязательства по форвардному контракту, и Банку придется закрыть операцию по неблагоприятным курсам с помощью наличных сделок.

Для ограничения рисков, которым подвергается Банк при проведении операций с валютой, ЦБ РФ устанавливает лимиты открытой валютной позиции (суммарной и по отдельным валютам). Банк контролирует отчетность по форме №0409634 в соответствии с Инструкцией Банка России N 178-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями».

Организация эффективной системы управления риском концентрации в Банке позволяет ограничивать указанный вид риска приемлемым уровнем, то есть уровнем, не угрожающим финансовой устойчивости Банка и интересам ее кредиторов и вкладчиков, и тем самым способствует стабильности и надежности Банка.

Процедуры по управлению риском концентрации, принятые Банком включают разработанные бизнес-модели совершаемых операций, которые своевременно пересматриваются и охватывают различные формы концентрации рисков и включают:

- значительный объем требований к одному контрагенту или группе контрагентов в случае, если один контрагент контролирует или оказывает значительное влияние на

другого контрагента (других контрагентов), или если контрагенты находятся под контролем¹ (определяется в соответствии с положениями Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS 10) «Консолидированная финансовая отчетность») или значительным влиянием² (определяется в соответствии с положениями Международного стандарта финансовой отчетности (IAS 28) «Инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия») третьего лица (третьих лиц), не являющегося (не являющихся) контрагентом (контрагентами) Банка (далее - группа связанных контрагентов);

- значительный объем вложений в инструменты одного типа и инструменты, стоимость которых зависит от изменений общих факторов;
- кредитные требования к контрагентам в одном секторе экономики или географической зоне, а также кредитные требования, номинированные в одной валюте;
- кредитные требования к контрагентам, финансовые результаты которых зависят от осуществления одного и того же вида деятельности или реализации одних и тех же товаров и услуг;
- косвенную подверженность риску концентрации, возникающую при реализации Банком мероприятий по снижению кредитного риска (применение идентичных видов обеспечения, гарантий, предоставленных одним контрагентом);
- зависимость Банка от отдельных видов доходов и от отдельных источников ликвидности.

Целью управления риском концентрации является поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков и недополучения прибыли по вложениям Банка в финансовые инструменты.

Управление данным видом риска состоит из следующих этапов:

- идентификация рискованных позиций;
- оценка уровня и степени влияния риска;
- определение методов минимизации инструментов управления;
- определение отношения Банка к риску отраслевой концентрации, установление нормативов и ограничений данного вида риска;
- контроль соответствия рискованных позиций установленным ограничениям.

В целях идентификации риска определяется перечень отраслей/секторов экономики для учета портфеля доходных активов и дальнейшего мониторинга.

Для измерения концентрационного риска используется понятие «коэффициент концентрации» - мера измерения риска концентрации, определяемая как удельный вес отраслевого портфеля в общей совокупности доходных активов.

Степень концентрации риска по виду деятельности по состоянию на 01.07.2019 г.

¹ Инвестор обладает контролем над объектом инвестиций, если инвестор подвергается рискам, связанным с переменным доходом от участия в объекте инвестиций, или имеет право на получение такого дохода, а также возможность влиять на доход при помощи осуществления своих полномочий в отношении объекта инвестиций (IFRS 10).

² Значительное влияние - правомочность участвовать в принятии решений по финансовой и операционной политике объекта инвестиций, но не контроль или совместный контроль над этой политикой (IAS 28).

Наименование	Производство	Оптовая и Розничная торговля	Строительство	Промышлен ность	Оказание услуг	Сельское хозяйство
Коэффициент концентрации по видам деятельности	13.8	31.3	13.2	3.7	20.9	10.2

Наибольший удельный вес в общем объеме совокупного портфеля доходных активов занимает «Оптовая и розничная торговля» 31.3 %, что соответствует установленному лимиту 50% отраслевого портфеля.

Размер риска, которому подвержен Банк

Наименование направления концентрации в составе базы фондирования	Расчет направления концентрации в составе базы фондирования	Процентное значение результата в баллах			Фактическое значение (%)	Итоговая оценка в баллах	Степень риска по каждой категории
		1 балл	2 балла	3 балла			
По типу кредитора / вкладчика	Наибольшая доля совокупных обязательств перед кредиторами / вкладчиками одного типа в общем объеме обязательств[2]	до 10%	10% - 15%	свыше 15%	13	2	1 – низкий уровень
							2 – средний уровень
							3 – высокий уровень
По отраслям заемщика	Доля суммарных требований к заемщикам из состава трех крупнейших отраслей в общем объеме кредитов клиентам	до 50%	51% - 70%	свыше 70%	66	2	1 – низкий уровень
							2 – средний уровень
							3 – высокий уровень
По географической зоне	По географической зоне доля требований к заемщикам из одной географической зоны (региона) в общем объеме кредитов клиентам	до 30%	31% - 40%	свыше 40%	43	3	1 – низкий уровень
							2 – средний уровень
							3 – высокий уровень
Итоговая обобщающая оценка						7	Средний уровень риска

По результатам проведенного комплексного анализа совокупного кредитного риска Банка можно определить его степень следующим образом:

Качественная оценка риска	Количественная оценка риска (балл)	Итого
Низкий уровень риска	0 – 4	
Средний уровень риска	5 - 8	7

Высокий уровень риска	9 и выше	
-----------------------	----------	--

По сравнению с предыдущим отчетным периодом уровень риска не изменился и имеет оценку как средний.

№ п/п	Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение (%) на 01.07.2019г.
1	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	< 20 %	18.96
2	Максимальный размер риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц)	< 20 %	0.28

8.7. Процентный риск.

Цели и принципы управления процентным риском.

Организация эффективной системы управления процентным риском в Банке позволяет ограничивать указанный вид риска приемлемым уровнем, то есть уровнем, не угрожающим финансовой устойчивости Банка и интересам ее кредиторов и вкладчиков, и тем самым способствует стабильности и надежности Банка.

Показателем, характеризующим значимость процентного риска, является чувствительность процентной маржи к колебаниям рыночных ставок, стоимости капитала к колебаниям рыночных ставок.

Целью управления процентным риском является поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков и недополучения прибыли по вложениям Банка в финансовые инструменты. Максимальный ущерб банку может причинить изменение процентных ставок по финансовым инструментам чувствительных к изменению процентных ставок присущих деятельности банка

Основные принципы управления процентным риском с учетом отечественной и международной банковской практики, предусматривают :

распределение полномочий и ответственности между структурными подразделениями и органами управления Банка;

методы мониторинга процентного риска;

ограничение процентного риска;

проведение стресс-тестирования;

измерение процентного риска;

систему отчетов и мониторинг процентного риска;

самооценку управления процентным риском;

раскрытие информации.

Методы измерения процентного риска

Отдел экономического анализа и служба управления рисками отвечает за разработку процедур управления процентным риском и методов его измерения.

Банк проводит анализ чувствительности результатов оценки процентного риска к изменению

установленных допущений. При этом зависимость результатов оценки процентного риска от принятых допущений должна быть понятна как руководителям подразделений, осуществляющих функции, связанные с принятием и управлением риском, так и исполнительным органам Банка.

В качестве метода оценки процентного риска Банк использует ГЭП-анализ с применением стресс-теста на изменение уровня процентной ставки на 400 базисных пунктов (базисным пунктом является сотая часть процента).

Показатель процентного риска (ПР) определяется как процентное отношение разницы между суммой взвешенных открытых длинных позиций и суммой взвешенных открытых коротких позиций (без учета знака позиций) к величине собственных средств (капитала) банка по следующей формуле:

$$\text{ПР} = \frac{\text{I ВОДП} - \text{I ВОКП II}}{\text{К}} \times 100\%$$

, где:

ВОДП - сумма взвешенных открытых длинных позиций. Представляет собой сумму взвешенных положительных значений совокупного ГЭПа, определенных на основе данных, согласно порядка составления и представления отчетности по форме 0409127 "Сведения о риске процентной ставки" (Указания Банка России от 08 октября 2018 г. N 4927-У "О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации").

ВОКП – сумма взвешенных открытых коротких позиций. Представляет собой сумму взвешенных отрицательных значений совокупного ГЭПа, определенных на основе данных формы 0409127.

Величина ГЭПа, которая может быть как положительной, так и отрицательной, позволяет провести анализ возможного изменения чистого процентного дохода Банка в результате колебаний процентных ставок. Чем больше величина ГЭПа, тем в большей степени Банк подвержен риску потерь от изменения процентных ставок.

Положительный ГЭП (активы, чувствительные к изменению процентных ставок (длинная позиция), превышают обязательства, чувствительные к изменению процентных ставок (короткая позиция)) означает, что чистый процентный доход будет увеличиваться при повышении процентных ставок и уменьшаться при снижении процентных ставок.

Отрицательный ГЭП (активы, чувствительные к изменению процентных ставок (длинная позиция), меньше обязательств, чувствительных к изменению процентных ставок (короткая позиция)) означает, что чистый процентный доход будет увеличиваться при падении процентных ставок и уменьшаться при росте процентных ставок.

Метод дюрации состоит в применении к каждому временному интервалу, по которым распределяются финансовые инструменты в зависимости от срока, оставшегося до погашения, определенных коэффициентов взвешивания.

Ежеквартально ОЭА и СУР рассматривает результаты отчетности по форме 0409127 «Сведения о риске процентной ставки» и сравнивает с полученными данными за прошлый отчетный период для оценки уровня и динамики изменения совокупного ГЭПа. Результат анализа ежеквартально в составе отчета по мониторингу управления процентным риском предоставляет на рассмотрение Правлению Банка.

В Отчет включаются все инструменты, отражаемые на балансовых счетах, а также внебалансовые финансовые инструменты, чувствительные к изменению процентной ставки, за исключением внебалансовых инструментов в отношении которых Банк осуществляет расчет рыночного риска в соответствии с Положением Банка России от 3 декабря 2015 года N 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска». Балансовые активы, получение дохода по которым Банк признает неопределенным, считаются нечувствительными к изменению процентной ставки.

К внебалансовым инструментам Банк относит процентные и валютно-процентные сделки, производные финансовые инструменты (далее - ПФИ): договоры (контракты) о сроке уплаты процентов (фьючерсы), процентные и валютно-процентные индексные договоры (контракты), процентные своп-контракты, опционы, прочие аналогичные договоры, а также валютные контракты в части заключенного в них процентного риска.

Размер риска, которому подвержен Банк на отчетную дату

На 01.07.2019г. сложились следующие показатели величины процентного риска методом ГЭП-анализа:

	До 30 дней		От 31 до 90 дней		От 91 до 180 дней		От 181 до 1 года	
	Лимит	Факт	Лимит	Факт	Лимит	Факт	Лимит	Факт
Коэффициент разрыва	15.00	1.18	10.00	1.01	8.00	4.14	7.00	2.46

На 01.04.2019 г. сложились следующие показатели величины процентного риска методом ГЭП-анализа:

	До 30 дней		От 31 до 90 дней		От 91 до 180 дней		От 181 до 1 года	
	Лимит	Факт	Лимит	Факт	Лимит	Факт	Лимит	Факт
Коэффициент разрыва	15.00	1.97	10.00	3.17	8.00	0.62	7.00	3.16

По состоянию на 01 июля 2019г. фактические значения коэффициентов разрыва по всем временным интервалам не превышают установленные лимиты.

В Банке на 01.07.2019г. используются следующие финансовые инструменты чувствительные к изменению процентных ставок:

- ссудная и приравненная к ней задолженность;
- средства клиентов (депозиты)
в т.ч депозиты физических лиц
в т.ч депозиты юридических лиц
- средства в кредитных организациях
- средства в Банке России

В отношении ссудной задолженности: согласно кредитным договорам, ссудная задолженность погашается в конце срока действия кредитного договора или строго по графику. Для оценки возможных потерь под влиянием стрессовых ситуаций ежемесячно проводится стресс – тестирование процентного риска. После расчета ГЭПа, при проведении сценарного стресс - тестирования ежемесячно рассчитывается возможное изменение чистого процентного дохода. На 01 июля 2019г. в основном по всем периодам наблюдается положительное значение ГЭП, т.е. короткие позиции (обязательства) не превышают длинные позиции (активы), отсюда следует, что чистый процентный доход будет увеличиваться при повышении процентных ставок и уменьшится при понижении процентных ставок.

Применение стресс - тестирования показывает рост чистого процентного дохода банка за год, в случае увеличения процентной ставки на 400 пунктов составит 8 066 тыс. руб., снижение процентной на 400 пунктов ставки указывает на наличие у Банка максимального убытка по процентному риску в той же сумме.

Информация о прогнозных значениях показателей по финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок:

- прогноз оттока средств в ближайшие 30 дней т.е. обязательства Банка составляют 60

700 тыс.руб., приток средств планируется Банком в размере 121 045 тыс.руб.

В отношении номинированных в иностранной валюте финансовых инструментов чувствительных к изменению процентных ставок, объем которых в отдельной иностранной валюте составляет 5 и более процентов, т.е. 74409тыс.руб. от общей величины активов (обязательств) 1488180тыс.руб. чувствительных к изменению процентных ставок, целесообразно проводить измерение процентного риска отдельно по каждой из валют. На 01.07.2019г. Банк не производит измерение процентного риска отдельно по евро и доллару, т.к. объем финансовых инструментов в иностранной валюте чувствительных к изменению процентных ставок менее 5%.

8.8. Информация об управлении капиталом .

Цели, политика и процедуры управления капиталом:

Банк реализует ВПОДК с целью обеспечения устойчивого функционирования на непрерывной основе в среднесрочной перспективе, в том числе в стрессовых ситуациях, путем поддержания достаточности капитала для покрытия значимых и потенциальных рисков.

Для достижения указанной цели в рамках ВПОДК Банк решает следующие задачи:

идентификация, оценка и агрегирование значимых и потенциальных рисков Банка, определение риск-аппетита, включая показатели достаточности капитала;

регулярная оценка достаточности имеющегося в распоряжении Банка капитала для покрытия значимых и потенциальных рисков;

планирование, формирование и поддержание капитала на уровне, достаточном для покрытия значимых и потенциальных рисков.

Банк разрабатывает и реализует ВПОДК, которые включают в себя:

-методы и процедуры управления значимыми рисками, систему контроля за значимыми рисками и соблюдением лимитов рисков;

-методы и процедуры управления капиталом, систему контроля достаточности капитала;

-отчетность Банка, формируемую в рамках ВПОДК;

-процедуры контроля за выполнением ВПОДК и их эффективностью;

-внутренние документы, разрабатываемые Банком в рамках ВПОДК, включая настоящую Стратегию и Политику.

В ВПОДК Банк включает все значимые риски, которые идентифицируются и выделяются в рамках процедур по управлению рисками.

Банк определяет риск-аппетит по совокупности количественных и качественных показателей, включая показатели, характеризующие достаточность капитала и отдельные виды значимых рисков Банка, предусмотренных Приложением к настоящей Стратегии управления рисками и капиталом.

Значения отдельных показателей риск-аппетита из перечня, указанного в Приложении, утверждаются и корректируются решением Совета директоров Банка. Планирование объемов операций и капитала Банка осуществляется на сроки, определяемые процедурой бизнес-планирования.

В рамках ВПОДК Банк определяет:

-плановые (целевые) уровни и структуру рисков;

-плановый (целевой) уровень и структуру капитала, источники его формирования;

-плановый (целевой) уровень достаточности капитала.

При этом Банк учитывает показатели риска-аппетита, ориентиры по объемам и видам планируемых к осуществлению операций, результаты стресс-тестирования.

Плановые (целевые) уровни и структуру рисков Банк устанавливает на основе оценки требований к капиталу для покрытия значимых и потенциальных рисков:

-в отношении каждого вида значимых и потенциальных рисков, оцениваемых

количественными методами;

- в отношении совокупности значимых и потенциальных рисков, не оцениваемых количественными методами.

Для оценки рисков Банк использует методы, установленные Банком России, а также иные методы, установленные внутренними документами Банка.

Плановый (целевой) уровень и структуру капитала, плановый (целевой) уровень достаточности капитала Банк устанавливает на основе оценки требований к капиталу для покрытия значимых и потенциальных рисков, разделяя капитал на следующие уровни:

- основной капитал, включающий в себя:

- базовый капитал;

- добавочный капитал;

- дополнительный капитал.

Оценку достаточности капитала Банк осуществляет путем соотнесения потребности в капитале и объема имеющегося в его распоряжении капитала для покрытия значимых и потенциальных рисков. При этом Банк учитывает требования Банка России, включая требования по соблюдению всех установленных Банком России нормативов.

Банк устанавливает процедуры распределения капитала через систему лимитов по направлениям деятельности, видам значимых рисков и подразделениям, осуществляющим функции, связанные с принятием рисков. При этом Банк обеспечивает наличие резерва по капиталу для:

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

- осуществления планируемых в рамках бизнес-плана операций.

Банк контролирует соблюдение подразделениями выделенных им лимитов. В рамках контроля Банк устанавливает систему показателей, свидетельствующих о высокой степени использования подразделениями Банка выделенных им лимитов (далее – сигнальные значения), перечень корректирующих мероприятий, зависящий от степени приближения использования лимита к сигнальному значению, например:

- снижение уровня принятого риска;

- перераспределение капитала, выделенного на покрытие значимых рисков, между подразделениями Банка;

- увеличение размера капитала.

В рамках процедур стресс-тестирования Банк осуществляет оценку достаточности капитала путем расчета показателей достаточности капитала Банка в условиях, определенных стрессовыми сценариями. Стресс-тестирование достаточности капитала Банка предусматривает не менее двух сценариев:

- умеренно негативный сценарий, который описывает стрессовые ситуации, специфические для деятельности Банка;

- кризисный сценарий, который описывает явления системного кризиса в российской и/или мировой экономике и базируется на максимально консервативном прогнозе возможного изменения параметров, оказывающих влияние на достаточность капитала Банка (например, макроэкономических и финансовых индикаторов).

Во внутренних документах Банк определяет методы и процедуры:

- определения плановых (целевых) уровней и структуры рисков/капитала;

- определения планового (целевого) уровня достаточности капитала;

- определения текущей и возможной потребности в капитале для покрытия значимых и потенциальных рисков;

- распределения капитала и контроля достаточности капитала;

- стресс-тестирования достаточности капитала.

В отчетном периоде Банк не осуществлял изменения в политике по управлению капиталом,

включая изменения количественных данных, установленных в целях управления капиталом.

Информация о выполнении АО «Тексбанк» в отчетном периоде требований к капиталу:

Согласно Инструкции Банка России от 06.12.2017 г. № 183-И «Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией» установлены минимально допустимые числовые значения Н1.2 норматив достаточности основного капитала банка в размере 6,0 процентов, и Н1.0 норматив достаточности собственных средств (капитала) банка в размере 8,0 процентов.

Банк в 2 квартале 2019 г. не нарушал нормативов достаточности капитала, установленных нормативным документом Банка России.

2) Требования о выполнении Банком капитала выполнены на все внутримесячные даты и на каждое первое число отчетного месяца квартала, и составляют следующие значения:

Наименование	Номер норматива	Нормативное значение	Значение капитала	Значение по состоянию на 01.07.2019 г.
Норматив достаточности основного капитала	Н1.2	Min 6.0 %	425 072	33.96
Норматив достаточности собственных средств (капитала)	Н1.0	Min 8.0 %	525 072	41.95

В отчетном периоде Банк не осуществлял выкуп собственных акций, который мог бы повлиять на уменьшение капитала.

В отчетном периоде Банк не осуществлял выплату дивидендов.

АО «Тексбанк» как банк с базовой лицензией не производит расчет антициклических надбавок, надбавки за системную значимость не применяет.

9. Информация об операциях со связанными с банком сторонами.

Понятие «связанные с банком стороны» применяется в значении «связанные стороны», определенном МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах».

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую, находится с ней под общим контролем или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе обычной деятельности Банк проводит операции со своими связанными сторонами, данные операции Банк осуществляет на рыночных условиях. Ниже представлена информация об операциях Банка со связанными сторонами за первое полугодие 2019 год.

9.1. Информация об операциях со связанными лицами*

*Лицо, под
значительным
влиянием которого* *Руководство Банка*

	2019	2019
Кредиты и авансы клиентам:		
Остаток задолженности на 1 января 2019	1 800	910
Выдано кредитов в течение 1 полугодия 2019 года	-	3937
Погашено кредитов в течение 1 полугодия 2019 года	700	4408
Остаток задолженности за 30 июня 2019	1 100	439
Процентные доходы	109	91
Средства клиентов:		
Остаток на 1 января 2019	30	4528
Получено средств в течение 1 полугодия 2019 года	7629	43616
Выплачено средств в течение 1 полугодия 2019 года	7589	42076
Остаток задолженности за 30 июня 2019	70	6068
Процентные расходы	-	-
Комиссионные доходы-расходы	13	16
Расходы по услугам, оказываемым связанными сторонами	-	-
Доходы по аренде	-	-

*Понятие «связанные с банком стороны» применяется в значении «связанные стороны», определенном МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах».

Остаток ссудной задолженности по связанным лицам за 30.06.2019 года составил 1 539 тыс. рублей, вся задолженность является текущей. По данной задолженности создан резерв в размере 52 тыс. руб.

Иные сделки со связанными с Банком лицами за 1 полугодие 2019 года не заключались.

9.2. Выплаты ключевому управленческому персоналу.

За 1 полугодие 2019 года выплаты ключевому управленческому персоналу составили 11 021 тыс. руб., начисления в фонды 3 313 тыс. руб.

Выплаты персоналу осуществляются в соответствии с утвержденной Советом директоров Политикой в области оплаты труда. Персональный состав Совета директоров и Правления Банка приведен в Разделе 1 «Информация об управленческом составе».

В течение первого полугодия 2019 года Советом директоров было проведено 11 заседаний. Общий размер выплаченного вознаграждения Совету директоров за 6 месяцев 2019 года составил 2 342 тыс. руб., в т.ч. возмещение командировочных расходов 62 тыс.руб., начисления в фонды 566 тыс.руб.

В целях применения системы оплаты труда в Банке вводятся следующие группы подразделений:

1. Бизнес-подразделения (Группа Business) – подразделения Банка, осуществляющие банковские операции, результаты которых формируют доходы Банка, а также могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение ситуаций, угрожающих интересам кредиторов (вкладчиков), включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банка; подразделения, принимающие риски.

2. Подразделения риска и контроля (Группа R&C) – подразделения Банка,

осуществляющие внутренний контроль и управление рисками и включающие:

- Подразделения, осуществляющие внутренний контроль;
- Подразделения, осуществляющие контроль за выполнением мероприятий по предотвращению использования инфраструктуры Банка в целях легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма;
- Подразделения, осуществляющие управление рисками.

3. Support / подразделения, не принимающие риски (Группа Support) – прочие подразделения Банка.

А также следующие категории работников:

Тор – должностные лица (руководители высшего звена), чьи действия и / или решения оказывают существенное влияние на уровень принимаемых рисков, в том числе: Президент - Председатель Правления, Вице - Президенты, главный бухгалтер, управляющий филиалом (директор филиала) и его заместитель, главный бухгалтер филиала и его заместитель;

Governor – должностные лица, осуществляющие руководство отдельными подразделениями Банка (в основном, руководители служб и управлений, а также их заместители), чьи действия и / или решения могут оказывать существенное влияние на качество исполнения процедур управления принимаемыми рисками;

Specialist – остальные категории работников Банка (в основном, начальники отделов, их заместители, главные специалисты, специалисты подразделений).

Структура системы оплаты труда

Система оплаты труда Банка предусматривает различные соотношения между фиксированной и переменной частями вознаграждения работников, а также различные соотношения между краткосрочными и долгосрочными стимулирующими выплатами в зависимости от категории работника.

Соотношение фиксированной и переменной части вознаграждения, краткосрочных и долгосрочных выплат (в %):

Категория работника Группа подразде- лений	TOP			Governor			Specialist	
	Фиксиро- ванная часть*	Кратко- срочные стимулиру- ющие выплаты	Вознаграж- дения по результата м работы за год	Фиксиро- ванная часть*	Кратко- срочные стимулиру- ющие выплаты	Вознаграж- дения по результата м работы за год	Фиксиро- ванная часть*	Кратко- срочные стимулиру- ющие выплаты
Business	60	40	н/у	90	10	н/у	90	10
R&C	90	10	н/у	90	10	н/у	90	10
Support	90	10	н/у	90	10	н/у	90	10

* При этом под фиксированной частью понимается должностной оклад за фактически отработанное время, без учета единовременных премиальных выплат.

Основными целями построения системы оплаты труда и премирования работников Банка являются:

- создание механизма мотивации эффективного труда и повышения производительности труда;
- формирование высокопрофессионального коллектива;
- повышения качества управления Банка через систему материальной мотивации персонала.

Перечень ключевого управленческого персонала Банка:

1. Президент-Председатель Правления Банка;
2. Первый Вице-Президент Банка;
3. Вице-Президент;
4. Главный бухгалтер Банка/Филиала (их заместители);
5. Члены Правления Банка;
6. Члены Кредитного комитета;
7. Руководители Филиала и ВСП (их заместители);
8. Начальник Казначейства.

Численность персонала АО «Тексбанк»

(чел.)

N стр.	Наименование	на 01.07.2019	На 01.01.2019г.
1	Численность персонала, в том числе:	76	69
1.1	Численность ключевого управленческого персонала	20	16

Выплаты (вознаграждения) ключевому управленческому персоналу

(тыс. руб.)

N стр.	Наименование	на 01.07.2019	На 01.01.2019
1.	Общая величина выплаченных вознаграждений, всего, в том числе:	11 021	17 788
1.1	краткосрочные вознаграждения, всего в том числе:	11 021	17 788
1.1.1	расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	10 920	17 338
1.1.2	выплаты социального характера	82	390
1.1.3	прочие выплаты	19	60
1.2	Долгосрочные вознаграждения, всего	-	-

Из приведенной таблицы видно, что общая величина выплат (вознаграждений) ключевому управленческому персоналу Банка представлена краткосрочными вознаграждениями, в частности расходами на оплату труда, включая премии и компенсации.

Выплаты ключевому управленческому персоналу за 1 полугодие 2019 год:

1. Выплачена нефиксированная часть оплаты труда:
 - членам коллегиального исполнительного органа – 6 чел.;
 - иным работникам, осуществляющим функции принятия рисков – 14 чел.;
2. Выплачено премий:
 - членам коллегиального исполнительного органа – 0 тыс. руб.;
 - иным работникам – 0 тыс. руб.;
3. Оплата труда:

- членам коллегиального исполнительного органа:

фиксированная часть – 2 925 тыс. руб.,
нефиксированная часть – 927 тыс. руб.,
выплаты социального характера – 63 тыс. руб.,
прочие выплаты – 9 тыс.руб.;

- иным работникам:

фиксированная часть – 6 083 тыс. руб.,
нефиксированная часть – 985 тыс. руб.,
выплаты социального характера – 19 тыс. руб.,
прочие выплаты – 10 тыс.руб.

Иные выплаты ключевому управленческому персоналу за 1 полугодие 2019 год не осуществлялись.

Учитывая объемы и масштабность бизнеса система корректировок к краткосрочным выплатам за 1 полугодие 2019 года не применялась.

10. Информация о долгосрочных вознаграждениях работникам Банка.

Долгосрочные вознаграждения (в том числе вознаграждения по окончании трудовой деятельности) не начислялись и не выплачивались.

Программы по выплате вознаграждений работникам Банка по окончании трудовой деятельности с фиксируемыми и нефиксируемыми платежами Банком не применяются.

Банк также не входит в совместные программы по выплатам персоналу.

Банк не производит выплаты на основе акций.

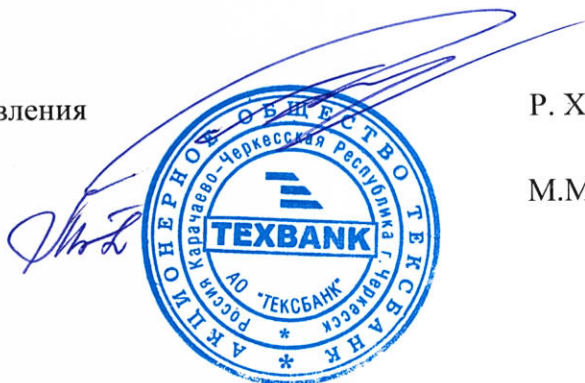
11. Заключительные положения

В соответствии с Указанием Банка России 27 ноября 2018 года № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность первое полугодие 2019 года и приложения, будут размещены на странице в сети Интернет, используемой Банком для раскрытия информации, по адресу www.texbank.ru.

Президент-Председатель Правления

Главный бухгалтер

09 августа 2019 года



Р. Х. Эльканов

М.М. Байрамкулова