

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
к бухгалтерской (финансовой) отчетности
МКИБ «РОССИТА-БАНК» ООО
за 1 полугодие 2019 года**

1. Введение

Данная пояснительная информация является неотъемлемой частью бухгалтерской (финансовой) отчетности МКИБ «РОССИТА-БАНК» ООО за 1 полугодие 2019 года, составленной по российским правилам бухгалтерского учета. Пояснительная информация подготовлена в соответствии с Указанием Банка России от 27.11.2018 года № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности». Настоящая бухгалтерская отчетность составлена в соответствии с Указанием Банка России от 08.10.2018 года № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации». Данные бухгалтерского отчета за 1 полугодие 2019 года отражают фактическое наличие имущества, обязательств и требований Банка по состоянию на 01 июля 2019 г. Отчет составлен в тысячах российских рублей, активы и обязательства в иностранной валюте отражены по официальному курсу, установленному Банком России на 30 июня 2019 года (1 доллар США – 63,0756; 1 евро – 71,8179).

Используемые в пояснительной информации показатели представлены на 01.07.2019 года и на 01.01.2019 года, за 1 полугодие 2019 года и за 1 полугодие 2018 года. Значения показателей являются сопоставимыми и сравнимыми друг с другом.

2.1-2.3. Существенная информация о банке

Международный коммерческий инвестиционный банк "РОССИТА-БАНК" Общество с ограниченной ответственностью (МКИБ "РОССИТА-БАНК" ООО) (далее Банк) создан 27.06.1995 года и действует на основании:

- лицензии Банка России № 3257 (Базовая) на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (с правом привлечения во вклады денежных средств физических лиц) без права на осуществление банковских операций с драгоценными металлами от 20.11.2018г.

Банк является универсальной кредитной организацией, основным видом деятельности которого является предоставление банковских услуг физическим и юридическим лицам на территории РФ.

Банк является участником системы обязательного страхования вкладов (свидетельство Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» № 832 от 17.06.2005г.)

МКИБ "РОССИТА-БАНК" ООО находится и осуществляет свою деятельность в г. Москве и не имеет филиалов, как на территории РФ, так и за рубежом, не является участником банковской (консолидированной) группы. МКИБ «РОССИТА-БАНК» не участвовал в международных и российских рейтингах, проводимых на рынке банковских услуг.

Банк зарегистрирован по следующему адресу: 125047, г. Москва, ул.1-я Брестская, д.22. В течение 2019 года Банк не изменял своего наименования и юридического адреса.

2.4. Краткая характеристика деятельности кредитной организации

Основная деятельность Банка заключается в коммерческой банковской деятельности, осуществляемой по основным бизнес-направлениям:

- кредитование предприятий малого и среднего бизнеса;
- кредитование физических лиц;
- конверсионные операции, как по поручению клиентов, так и за счет Банка;
- расчетно-кассовое обслуживание юридических лиц и физических лиц в рублях и иностранной валюте;
- приём вкладов населения;
- выпуск и обслуживание банковских карт;
- межбанковское кредитование.

В 2019 году ключевым направлением развития Банка, как и в предыдущие годы, является предоставление клиентам комплексного банковского обслуживания. Банк нацелен на постоянное улучшение качества сервиса и выстраивание долгосрочных отношений с клиентами. Политика Банка направлена на сохранение стабильности работы Банка. Основная цель стратегии развития Банка заключается в минимизации финансовых потерь и иных рисков, которые могут возникнуть в результате изменения макроэкономической ситуации, а также в обеспечении достижения запланированных значений целевых показателей развития.

На 01 июля 2019 года валюта баланса Банка (по форме 0409101) составила 4 840 млн. руб. Балансовая прибыль за 1 полугодие 2019 года составила 36 602 тыс. руб., чистая – 20 036 тыс.руб.

Собственные средства (капитал) Банка на 01 апреля 2019 года составили 534,988 млн. руб., на 01 января 2019 года (520,686 млн.руб.).

4. Краткий обзор основных положений учетной политики кредитной организации.

Бухгалтерский учет в банке осуществлялся в соответствии с требованиями Федерального закона № 402-ФЗ от 06.12.2011г. «О бухгалтерском учете» и с Положением Банка России от 27.02.2017г. № 579-П «О плане

счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» со всеми изменениями и дополнениями. Учет основан на следующих принципах бухгалтерского учета: непрерывность деятельности, постоянство правил бухгалтерского учета, осторожность, отражение доходов и расходов по методу начисления, своевременность отражения операций, раздельное отражение активов и пассивов, преемственность входящего баланса, приоритет содержания над формой, открытость, учет активов и пассивов по их первоначальной стоимости.

Организационные и методологические аспекты ведения бухгалтерского учета для формирования достоверного представления о фактах хозяйственной деятельности Банка для внешних и внутренних пользователей закреплены в Учетной политике Банка, внутренних нормативных документах. Учетная политика Банка определяет единообразие и непротиворечивость применяемых принципов, подходов и методов при организации и ведении бухгалтерского учета и при формировании бухгалтерской отчетности. Фактов неприменения правил бухгалтерского учета в 2019 году не было.

В отношении учета основных средств банком в 2019 году принята следующая учетная политика: объекты, стоимостью выше 100000 руб. относятся к основным средствам, сумма НДС не включается в стоимость основных средств, амортизация начисляется по линейному методу. Материальные запасы принимаются к учету по фактической стоимости приобретения, включая все расходы, связанные с их приобретением и доведением до состояния, пригодного для использования. Стоимость приобретения материальных запасов относится на счета расходов банка по факту передачи материалов в эксплуатацию.

Ученные банком векселя отражаются на балансе по амортизированной стоимости. Просроченные векселя отражаются в сумме, подлежащей оплате.

Дебиторская задолженность, возникающая в валюте РФ, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности.

Дебиторская задолженность, возникающая в иностранной валюте, учитывается в иностранной валюте и в рублевом эквиваленте по официальному курсу ЦБ РФ на дату возникновения дебиторской задолженности.

Выпущенные банком ценные бумаги учитываются по амортизированной стоимости.

Кредиторская задолженность, возникающая в валюте РФ, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности.

Кредиторская задолженность, возникающая в иностранной валюте, учитывается в иностранной валюте и в рублевом эквиваленте по официальному курсу ЦБ РФ на дату возникновения задолженности с последующей переоценкой в установленном порядке.

На внебалансовых счетах учет ценных бумаг, находящихся в хранилище ценностей, ведется по номинальной стоимости.

Ценные бумаги и векселя, полученные банком в качестве обеспечения предоставленных кредитов и размещенных средств, учитываются на внебалансовых счетах по учету обеспечения в сумме принятого обеспечения.

Бланки ценных бумаг учитываются на внебалансовых счетах в условной оценке 1 штука – 1 руб.

4.2. В 2019 году в Учетную политику МКИБ «РОССИТА-БАНК» ООО внесены все изменения в соответствии с действующим законодательством РФ, актуальными Положениями Банка России. Сопоставимость данных за отчетный период и предыдущий отчетный период обеспечивается тем, что в пояснительной информации приводятся показатели за отчетный период и аналогичные показатели за предыдущий отчетный период.

Банк продолжит применение основополагающего принципа «непрерывности деятельности».

4.3. Применение учетной политики кредитной организации требует от руководства формирования суждений, оценок и допущений в отношении балансовой стоимости активов и обязательств, которую невозможно определить на основании других источников. Оценки и связанные с ними допущения основываются на прошлом опыте кредитной организации и иных факторах, которые считаются обоснованными. Фактические результаты могут отличаться от этих оценок.

Оценки и связанные с ними допущения пересматриваются на постоянной основе. Изменения в оценках, используемых в бухгалтерском учете, отражаются в периоде, в котором они возникли, если изменения влияют только на результаты этого периода, или в периоде их возникновения и в будущих периодах, если изменения оказывают влияние на результаты как текущего, так и будущих периодов.

Ключевые допущения относительно будущего и прочие ключевые источники неопределенности при определении оценок на конец каждого отчетного периода, которые связаны со значительным риском существенной корректировки балансовой стоимости активов и обязательств, описываются ниже:

- Резерв на возможные потери по ссудной и задолженности приравненной к ней:

Кредитная организация производит начисление резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с Положением Банка России № 590-П. При оценке достаточности резерва руководство учитывает текущие экономические условия, сроки погашения ссудной задолженности, исторический опыт списания, кредитоспособность клиентов и изменения условий осуществления платежей. Корректировки размера резерва, отраженные в финансовой отчетности, могут производиться в связи с изменениями экономической и отраслевой ситуации или финансового положения отдельных заемщиков.

- Резерв на возможные потери:

Кредитная организация производит начисление резервов на возможные потери по прочим активам и условным обязательствам кредитного характера в соответствии с Положением Банка России № 611-П. При

оценке достаточности резерва руководство учитывает текущие экономические условия, сроки погашения дебиторской задолженности, исторический опыт списания, кредитоспособность эмитентов ценных бумаг, контрагентов, принципалов и изменения условий осуществления платежей. Корректировки размера резерва, отраженные в финансовой отчетности, могут производиться в связи с изменениями экономической и отраслевой ситуации или финансового положения отдельных эмитентов, дебиторов и принципалов.

- Срок полезного использования основных средств:

Срок полезного использования основных средств банка определяется руководством по мере их приобретения и регулярно пересматривается на предмет соответствия. Кредитная организация определяет срок полезного использования своих основных средств исходя из их ожидаемой производительности. Данное суждение основано на опыте работы кредитной организации с аналогичными активами. При определении срока полезного использования кредитная организация также учитывает техническое и/или моральное устаревание, связанное с изменением ситуации на рынке.

- Обесценение активов:

Кредитная организация периодически оценивает возмещаемость балансовой стоимости своих активов. При наличии признаков обесценения активов, кредитная организация оценивает их возмещаемую стоимость. Руководство неизбежно применяет субъективное суждение в отношении долгосрочных прогнозов по выручке и расходам, касающимся активов, подлежащих рассмотрению. В свою очередь, эти прогнозы неточны в том случае, если они основаны на предположениях по поводу спроса на продукцию и будущих условий рынка.

Существенных ошибок при составлении отчетности не обнаружено.

5. Существенные категории некорректирующих событий после отчетной даты отсутствуют.

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

6.1. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса

6.1.1. Информация об объеме и структуре денежных средств и их эквивалентов.

Денежные средства и их эквиваленты на 01.07.2019:

тыс.руб.

Наименование	Валюта РФ	Доллар США	Евро	прочие	Итого
Наличные средства	93774	20613	8216		122603
Корр.счет в Банке России	35739				35739
Корр.счета в других кред.орг-циях РФ	8779	293470	10639	16	312904
Созданные резервы по остаткам средств на корреспондентских счетах НОСТРО	- 596				-596
Корр.счета в банках-нерезидентах			17471		17471
Итого	137696	314083	36326	16	488121

Ограничения по использованию денежных средств отсутствуют.

По остаткам средств на корр.счетах в сумме 29 331 тыс.руб. создан резерв 2 кат.кач. в сумме 596 тыс.руб.

Остаток на балансовом счете 30202 "Обязательные резервы кредитных организаций, депонированные в Банке России" по состоянию на 01.07.2019г. составил 51575 тыс. рублей.

Денежные средства и их эквиваленты на 01.01.2019:

тыс.руб.

Наименование	Валюта РФ	Доллар США	Евро	Итого
Наличные средства	37813	45762	11641	95216
Корр.счет в Банке России	4420			4420
Корр.счета в других кред.орг-циях РФ	8877	95870	8865	113612
Созданные резервы по остаткам средств на корреспондентских счетах НОСТРО	- 699			- 699
Корр.счета в банках-нерезидентах			17488	17488
Итого	50411	141632	37994	230037

Ограничения по использованию денежных средств отсутствуют.

По остаткам средств на корр.счетах в сумме 15020 тыс.руб. создан резерв 2 кат.кач. в сумме 699 тыс.руб.

Остаток на балансовом счете 30202 "Обязательные резервы кредитных организаций по счетам в валюте РФ, перечисленные в Банк России" по состоянию на 01.01.2019г. составил 4909 тыс. рублей.

Остаток на балансовом счете 30204 "Обязательные резервы кредитных организаций по счетам в иностранной валюте, перечисленные в Банк России" по состоянию на 01.01.2019г. составил 45928 тыс. рублей.

6.1.2. Информация об объеме вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отсутствуют.

6.1.3. Информация об объеме вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Вложения финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, отсутствуют.

6.1.4. Информация о методах оценки активов и обязательств после первоначального признания по справедливой стоимости.

Методы оценки, используемые для определения справедливой стоимости должны максимизировать использование наблюдаемых исходных данных и минимизировать использование ненаблюдаемых исходных данных.

Цель использования методов оценки – определить цену, по которой можно осуществить обычную операцию по продаже актива между участниками рынка на дату оценки в текущих рыночных условиях.

Для оценки справедливой стоимости применяется следующий подход к оценке – рыночный подход.

Рыночный (сравнительный) подход – подход к оценке справедливой стоимости с точки зрения сравнения сопоставимых продаж, который обычно именуют подходом с точки зрения сравнения рыночных данных, основывается на прямом сравнении оцениваемого объекта с объектами-аналогами, которые были проданы или включены в реестр на продажу.

Основополагающим принципом рыночного подхода к оценке является принцип замещения, гласящий, что при наличии на рынке нескольких схожих объектов, рациональный инвестор не заплатит больше той суммы, в которую обойдется приобретение объекта аналогичной полезности.

Данный подход применим (необходимо наличие информации об объектах аналогах) при расчете стоимости зданий и иных объектов, является основным при определении справедливой стоимости машин, оборудования, транспортных средств, может применяться при расчете стоимости отдельных сооружений, которые представляют собой ценность как отдельные объекты (площадки открытого складирования, подъездные ж/д пути и т.д.) при наличии информации об объектах аналогах.

Данный подход включает сбор данных о рынке продаж и предложений по объектам, сходным с оцениваемыми. Цены на объекты аналоги затем корректируются с учетом параметров, по которым объекты отличаются друг от друга. После корректировки цен их можно использовать для определения справедливой стоимости оцениваемых активов.

Поправки определяются экспертным методом расчета в виде соответствующих процентов, отражающих степень различий в характеристиках объекта аналога и оцениваемого объекта. Если оцениваемый объект лучше сопоставимого аналога, то к цене последнего вносится повышающий коэффициент, если хуже – понижающий.

Корректировка может применяться либо к общей цене, либо к цене за единицу сравнения, общая величина коррекции зависит от степени различия между объектами.

Процедура оценки при использовании сравнительного подхода включает следующие шаги:

1. изучение рынка и подбор информации по продажам и листингов (предложений на продажу), т.е. объектов-аналогов, наиболее сопоставимых с оцениваемым объектом;
2. выбор параметров сравнения; сбор и проверка информации по каждому отобранному объекту о цене продажи и запрашиваемой цене, о дате сделки, физических характеристиках, местоположении и любых особых условиях сделки;
3. анализ и сравнение каждого объекта с оцениваемым объектом по времени продажи или предложения, местоположению, физическим характеристикам и условиям продажи;
4. корректировка цены продажи или запрашиваемой (листинговой) цены по каждому сопоставимому объекту в соответствии с имеющимися различиями между ним и оцениваемым объектом;
5. величины поправок к ценам определяются на основе анализа рынка с использованием метода "сопоставимых пар", регрессионного анализа денежных и процентных поправок;
6. согласование скорректированных цен сопоставимых объектов и определение итогового показателя стоимости оцениваемого объекта.

Исходные данные для оценки справедливой стоимости – это допущения, которые участники рынка используют при определении цены актива.

Исходные данные 1 уровня – котируемые цены (без поправок) на активных рынках для схожих активов или обязательств, к которым предприятие может получить доступ на дату оценки.

Исходные данные 2 уровня – исходные данные, не являющиеся котируемыми ценами, относящимися к 1 уровню, которые, прямо или косвенно являются наблюдаемыми для актива или обязательства.

Исходные данные 3 уровня – ненаблюдаемые исходные данные для актива или обязательства.

Приоритет при оценке справедливой стоимости Активов должен отдаваться наблюдаемым исходным данным. Ненаблюдаемые исходные данные используются только в том случае, когда использование наблюдаемых исходных данных невозможно.

В зависимости от вида оцениваемого актива для оценки используются следующие источники исходных данных.

При оценке объектов недвижимости:

- базы агентств недвижимости;
- объявления о продаже в СМИ и Интернете;

- информация специалистов рынка недвижимости – риэлтеров, девелоперов, строителей, консультантов, компаний по управлению недвижимостью;
- поисковые системы, например, Google, Yandex, Rambler;
- сайты риэлторских компаний, объединений профессионалов рынка недвижимости, содержащие информацию о ценах спроса и предложения различных сегментов рынка недвижимости.

Приоритет при оценке должен отдаваться информации риэлторских компаний и объединений профессионалов рынка недвижимости, имеющим в наличии сформированную обширную информационную базу.

При оценке машин, оборудования и транспортных средств:

- объявления о продаже в СМИ и Интернете;
- поисковые системы, например, Google, Yandex, Rambler;
- прайс-листы, ценники предприятий изготовителей и дилерских компаний;
- отпускные цены предприятий изготовителей

При использовании указанных источников следует использовать исходные данные, размещенные не ранее 6 месяцев до даты проведения оценки.

6.1.5. Информация об объеме и о структуре финансовых вложений в дочерние, зависимые хозяйственные общества и прочих участиях.

Вложения в дочерние, зависимые и прочие хозяйственные общества Банк не осуществляет.

6.1.6. Информация об объемах чистых вложений в финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости:

Виды финансовых активов	Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	Ценные бумаги	Иные финансовые активы
Объем вложений	1 774 056	0	0
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	371 414	0	0
Объем чистых вложений	1 402 642	0	0

6.1.7. Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности, оцениваемых по амортизированной стоимости.

		тыс.руб.	
№ строки	Наименование заемщиков и их видов деятельности	На 01.07.2019	На 01.01.2019
1.	Предоставлено кредитов — всего (стр. 2 + стр. 3+стр.4+стр.5), В том числе:	1 774 056	1 623 649
2.	Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям (стр. 2.1 + стр. 2.2), в том числе:	578 832	577 988
2.1.	По видам экономической деятельности	566 232	567 325
2.1.2.	Обрабатывающие производства из них:	68 000	65 000
2.1.2.1.	Производство пищевых продуктов, включая напитки, и табака		
2.1.2.2.	Производство кокса, нефтепродуктов и ядерных материалов		
2.1.2.3.	Химическое производство	10 000	5 000
2.1.2.4.	Производство прочих неметаллических минеральных продуктов		
2.1.2.5.	Прочие виды производства	58 000	60 000
2.1.3.	Строительство	102 778	134 267
2.1.4.	Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	323 196	310 015
2.1.5.	Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	66 350	52 137
2.1.6.	Транспорт и связь	5 900	5 900
2.1.7.	Прочие виды деятельности	8	6
2.2.	На завершение расчетов	12 600	10 663
2.3	из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них:	417 315	
2.3.1	Индивидуальным предпринимателям	0	0
3	Предоставленные физическим лицам ссуды.	522 704	503 464
3.1	Жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	23 332	48 351
3.2	Ипотечные ссуды	334 368	295 032
3.3.	Иные потребительские ссуды	165 004	160 081
4.	Межбанковские кредиты	542 520	445 197
5.	Депозиты в Банке России	130 000	97 000
6.	Созданные резервы по ссудной задолженности	-376 672	-364 411
6а.	Корректировка резервов по ссудной задолженности	5258	-
7.	Прочая задолженность и проценты по ссудам за вычетом созданного резерва	1429	-
8.	Чистая ссудная задолженность (сумма строк)	1 404 071	1 259 238

Информация по срокам, оставшимся до полного погашения:

тыс.руб.

Наименование показателя	До востр. 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	Проср. задолженность
Юр.лица	672 520	0	7 000	0	0	31 394	114 516	57 166	120 374	115 940	132 442
Физ.лица	0	0	0	0	0	89 686	22 807	51 765	5 311	350 673	2 462
Итого	672 520	0	7 000	0	0	121 080	137 323	108 931	125 685	466 613	134 904

Информация по географическим зонам:

тыс.руб.

Наименование показателя	Москва	Моск. обл.	Алтай	Приморский край	Владимирская обл.	Башкирия	Волгоградская обл.	Вологодская обл.	Курская обл.	Нижегородская обл.	Саратовская обл.	Рязанская обл.	Смоленская обл.	Тамбовская обл.	Тульская область	Тюменская обл. ХМАО-Югра	Удмуртия	Ульяновская обл.
Юр.лица	931 092	13 300	0	0	16 350	65 000	12 127	20 000	112 815	7 500	0	0	0	0	0	68 227	4 940	0
Физ.лица	355 571	60 074	1 260	69 383	13 581	0	0	0	20 033	0	93	600	584	160	366	0	0	1 000
Итого	1 286 663	73 374	1 260	69 383	29 931	65 000	12 127	20 000	132 848	7 500	93	600	584	160	366	68 227	4 940	1 000

6.1.8. Информация об изменении оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.

тыс.руб.

	МБК	Кредиты юр.лицам	Кредиты физ.лицам
Резерв, созданный согласно 590-П	12600	289571	74501
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки (МСФО 9)	9592	262494	99329

6.1.9. Информация о финансовых активах, переданных без прекращения признания.

Вложений в финансовые активы, переданные без прекращения признания, Банк не имеет.

6.1.10. Информация о финансовых активах, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, реклассифицированных в текущем или предыдущем отчетном периоде из одной категории в другую

Реклассификация не проводилась.

6.1.11. Информация о финансовых активах и финансовых обязательствах, подлежащих взаимозачету.

Финансовых активов и финансовых обязательств, подлежащих взаимозачету Банк не имеет.

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

Финансовых активов, переданных в качестве обеспечения Банк не имеет.

При осуществлении кредитования как физических лиц, так и корпоративных клиентов Банк принимает в залог в качестве высоколиквидных активов различные объекты недвижимости. При неисполнении обязательств по кредиту заемщиком Банк по договору отступного принимает на баланс заложенное имущество в счет погашения обязательств. Такое имущество отражается Банком как долгосрочные активы, предназначенные для продажи.

Активы классифицируются как «предназначенные для продажи», если их балансовая стоимость будет возмещена в результате совершения продажи в течение 12 мес. после отчетной даты, а не в результате продолжения эксплуатации. Для такой классификации требуется соблюдение следующих критериев:

- активы готовы к немедленной продаже в их текущем состоянии;
- руководство Банка утвердило действующую программу по поиску покупателя и приступило к ее реализации;
- проводится активный маркетинг для продажи активов по адекватной стоимости;
- ожидается, что продажа будет осуществлена в течение одного года;
- не ожидается существенного изменения плана продаж или его отмена.

В настоящее время по состоянию на 01.07.2019г. имеется 1 объект недвижимости, стоимостью 72 000 тыс.руб. Объект отражен в балансе по справедливой стоимости.

6.1.13. Информация по каждому классу финансовых активов, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания резервов на возможные потери, и финансовых обязательств.

Вложения в ценные бумаги Банк не осуществляет.

6.1.14-6.1.17. Информация по каждому классу основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, об операциях аренды.

Таблица балансовой стоимости и амортизации ОС

№ п/п	Наименование показателя	тыс.руб.			
		Офисное и компьютерное оборудование	Транспортные средства	Прочее	Итого
1.1.	Балансовая стоимость ОС на 01.01.2019	2 161,3	5 502,3	919,6	8 583,2
1.2.	Накопленная амортизация на 01.01.2019	1 751,3	2 044,0	729,2	4 524,5
1.1.1.	Поступления ОС	-	-	-	-
1.1.2.	Затраты на сооружение (создание) ОС/модернизацию	-	-	-	-
1.1.3.	Передача ОС	-	-	-	-
1.1.4.	Перевод ОС в другие активы и обратно	-	-	-	-
1.1.5.	Выбытие ОС	-	-	-	-
1.1.6.	Убытки от обесценения ОС, признанные в составе прибыли или убытка	-	-	-	-
1.1.7.	Убытки от обесценения ОС, восстановленные в составе прибыли или убытка	-	-	-	-
1.1.8.	Переоценка	-	-	-	-
1.2.1.	Амортизационные начисления	121,0	155,3	88,6	364,9
2.1.	Балансовая стоимость ОС на 01.07.2019	2 161,3	5 502,3	919,6	8 583,2
2.2.	Накопленная амортизация на 01.07.2019	1 872,3	2 199,3	817,8	4 889,4

При расчете амортизации по транспортным средствам Банк вычитал из первоначальной амортизируемой стоимости объектов расчетную ликвидационную стоимость, т.к. ликвидационная стоимость этих объектов является существенной (более 5% от первоначальной стоимости).

Базой оценки, используемой для определения балансовой стоимости ОС, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат Банка на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объекта основных средств, за исключением налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов.

Первоначальной стоимостью ОС, полученных Банком по договорам дарения (безвозмездно), признается их справедливая стоимость на дату признания.

Первоначальной стоимостью ОС, полученного по договору мены, признается справедливая стоимость поученного актива, если Банк имеет возможность надежно ее определить. В случае если справедливую стоимость полученного ОС определить невозможно, первоначальная стоимость полученного ОС определяется на основе стоимости переданного Банку актива.

Банк использует линейный метод начисления амортизации.

Стоимость объектов ОС погашается посредством начисления амортизации в течение срока их полезного использования.

Начисление амортизации по объекту ОС начинается с даты, когда он готов к использованию. Начисление амортизации по ОС отражается в бухгалтерском учете Банка ежемесячно не позднее последнего рабочего дня соответствующего месяца, исходя из фактического количества календарных дней в месяце.

В течение срока полезного использования объекта ОС начисление амортизации не приостанавливается, за исключением случаев, когда объект полностью амортизирован.

Банк определяет срок полезного использования объекта ОС исходя:

- из ожидаемого срок использования объекта в соответствии с ожидаемой производительностью или мощностью;
- ожидаемого физического износа объекта, зависящего от режима эксплуатации, естественных условий и влияния агрессивной среды, системы проведения ремонта;
- нормативно-правовых и других ограничений использования этого объекта;
- морального износа объекта, возникающего в результате изменения или усовершенствования производственного процесса или в результате изменения рыночного спроса на услуги, оказываемые при помощи этого ОС.

Таблица балансовой стоимости и амортизации НМА

тыс. руб.

№ п/п	Наименование показателя	Компьютерное программное обеспечение	Товарный знак	Итого
1.1.	Балансовая стоимость НМА на 01.01.2019	2 446	62	2 508
1.2.	Накопленная амортизация на 01.01.2019	744	42	786
1.1.1.	Поступления НМА	170	-	170
1.1.5.	Выбытие НМА	-	-	-
1.1.6.	Убытки от обесценения НМА, признанные в составе прибыли или убытка	-	-	-
1.1.7.	Убытки от обесценения НМА, восстановленные в составе прибыли или убытка	-	-	-
1.1.8.	Переоценка	-	-	-
1.2.1.	Амортизационные начисления	311	3	314
2.1.	Балансовая стоимость НМА на 01.07.2019	2 616	62	2 678
2.2.	Накопленная амортизация на 01.07.2019	1 055	45	1 100

Нематериальный актив принимается к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости, определенной по состоянию на дату его признания.

Первоначальной стоимостью НМА признается сумма, исчисленная в денежном выражении, равная величине оплаты в денежной или иной форме.

Стоимость НМА с определенным сроком полезного использования погашается посредством начисления амортизации в течение срока их полезного использования.

Срок полезного использования НМА определяется Банком на дату признания НМА исходя из срока действия прав Банка на объект НМА.

Определение ежемесячной суммы амортизационных отчислений по НМА производится Банком линейным способом.

Начисление амортизации по НМА производится с даты, когда этот НМА готов к использованию, а прекращается на дату прекращения его признания.

Начисление амортизации в течение срока полезного использования НМА не приостанавливается.

Начисление амортизации по НМА отражается в бухгалтерском балансе ежемесячно, не позднее последнего рабочего дня соответствующего месяца независимо от финансовых результатов деятельности Банка, исходя из фактического количества календарных дней в месяце.

Амортизация включается в п.п. 3 Пункта 3 Раздела 8 Части 4 Отчета о совокупном доходе.

Все НМА, находящиеся на балансе Банка имеют определенный срок полезного использования.

В отчетном периоде ограничения прав собственности на ОС не имеется. В залог основные средства и НМА не передавались. Договоры – обязательства по приобретению основных средств не заключались. Переоценка основных средств и нематериальных активов не производилась.

Банк является арендатором/субарендатором недвижимого и движимого имущества. Все договора аренды/субаренды основных средств заключены на срок до одного года без права досрочного прекращения.

Общая сумма будущих минимальных арендных платежей составляет 11 019 тыс. рублей, из них:

- по действующим договорам аренды недвижимого имущества – 10 920 тыс. рублей;

- по действующим договорам аренды движимого имущества - 47 тыс. рублей;

- по действующим договорам субаренды недвижимого имущества - 52 тыс. рублей.

Сумма арендных платежей и платежей, признанных в качестве расходов в отчетном периоде составляет 9 536 тыс. рублей, из них:

- по действующим договорам аренды недвижимого имущества – 9 459 тыс. рублей;

- по действующим договорам аренды движимого имущества - 40 тыс. рублей;

- по действующим договорам субаренды недвижимого имущества - 37 тыс. рублей.

П.п. 6.1.16.4.

Банк является арендодателем по договору субаренды недвижимости, заключенному на срок до одного года без права досрочного прекращения.

Общая сумма будущих минимальных арендных платежей, ожидаемых к получению по действующему договору субаренды, составляет 58 тыс. рублей.

Сумма арендной платы по субаренде, признанной в качестве дохода в отчетном периоде составляет 70 тыс. рублей.

6.1.18. Информация об объеме, о структуре и об изменении стоимости прочих активов.

Информация о прочих активах:

тыс.руб.

Наименование показателя	На 01.07.2019	На 01.01.2019

Итого прочие финансовые активы:	0	0
Торговая дебиторская задолженность	606	502
Резерв под обесценение прочих финансовых активов	-606	-502
Итого прочие нефинансовые активы:	23 086	23 539
Требования по процентам, дисконтам за вычетом резервов		259
Требования по прочим операциям за вычетом резервов		0
Расчеты с поставщиками за вычетом резервов	23077	22992
Расходы будущих периодов	0	73
Переплата по налогам и сборам	0	215
Расчеты с участниками по выплаченным дивидендам (в течение года)	0	10000
Прочее	9	0
Всего прочие активы	23 086	33 539

Вся дебиторская задолженность по состоянию на 01.07.2019г. является краткосрочной, погашение ожидается в течение года. Все прочие активы отражены на балансе Банка в российских рублях, прочие активы в иностранных валютах отсутствуют.

По просроченной дебиторской задолженности в сумме 606 тыс.руб. создан резерв на возможные потери в размере 100%.

6.1.19. Информация об остатках средств на счетах кредитных организаций.

Остатки средств на счетах кредитных организаций отсутствуют.

6.1.20. Информация об остатках средств на счетах клиентов.

Информация об остатках средств на счетах клиентов на 01.07.2019: тыс.руб.

Наименование показателя	В валюте РФ	В долларах США	В евро	Прочие валюты	Итого
Расчетные счета юр.лиц	488 926	11 340	10 998	0	511 264
Срочные депозиты юр.лиц	0	0	0	0	0
Итого по юр.лицам					511 264
Текущие счета физ.лиц и ИП	123 360	79 264	35 717	0	238 341
Срочные депозиты физ.лиц	291 544	375 043	57 350	0	723 937
Итого по физ.лицам					962 278
Всего средств клиентов					1 473 542

Информация об остатках средств на счетах клиентов на 01.01.2019: тыс.руб.

Наименование показателя	В валюте РФ	В долларах США	В евро	Итого
Расчетные счета юр.лиц	209 773	7 378	11 684	228 835
Срочные депозиты юр.лиц	0	0	0	0
Итого по юр.лицам				228 835
Текущие счета физ.лиц и ИП	70 509	28 897	38 875	138 281
Срочные депозиты физ.лиц	260 367	408 830	63066	732 263
Итого по физ.лицам				870 544
Всего средств клиентов				1 099 379

6.1.21. Информация о государственных субсидиях.

Государственные субсидии отсутствуют.

6.1.22. Информация об объеме и структуре финансовых обязательств.

6.1.23. Информация об объеме и структуре финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости:

Информация о выпущенных долговых ценных бумагах по состоянию на 01.07.2019:

тыс.руб.

Дата выпуска	Номинал векселя	Срок погашения	Вид векселя	Ставка %	Сумма начисленных процентов
08.12.2016г.	1500	по предъявлении, но не ранее 06.12.2019г.	процентный	11,50%	441
06.09.2017г.	1500	по предъявлении, но не ранее 04.09.2019г.	процентный	9,75%	265
05.07.2018г.	6000	по предъявлении, но не ранее 02.07.2021г.	процентный	8,00%	474
Итого	9000				1180

Неисполненные обязательства Банка отсутствуют.

6.1.24. Информация об условиях выпуска ценных бумаг, договоров по привлечению денежных средств.

Банк не заключает договоры по привлечению денежных средств, содержащих условия по досрочному исполнению кредитной организацией обязательств по возврату денежных средств.

6.1.25. Информация об объеме, структуре и изменении прочих обязательств.

Информация о прочих обязательствах:

тыс.руб.

Наименование показателя	На 01.07.2019	На 01.01.2019
Обязательства по процентам, дисконтам	-	852
В т.ч. в иностр.валюте	-	-
Обязательства по прочим операциям	216	528
В т.ч. в иностр.валюте	13	14
Расчеты по налогам и сборам	267	265
Расчеты с поставщиками	0	1427
Доходы будущих периодов	-	59
Расчеты по накопленным отпускам	6198	5732
Итого	6 681	8 863

Просроченные обязательства Банка отсутствуют. Все прочие обязательства являются краткосрочными и подлежат погашению в течение года.

6.1.26. Информация о резервах – оценочных обязательствах, условных обязательствах и условных активах.

Обязательства кредитного характера составляют:

тыс.руб.

Вид обязательства	На 01.07.2019	На 01.01.2019
Обязательства по выдаче кредитов и займов	161 424	108 543
Гарантии	0	4 611
Документарные и товарные аккредитивы	-	-
Итого	161 424	113 154

Общая сумма задолженности по гарантиям, аккредитивам и неиспользованным кредитным линиям не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств.

Резервы, созданные по условным обязательствам:

тыс.руб.

Вид обязательства, под которые созданы резервы	На 01.07.2019	На 01.01.2019
Обязательства по выдаче кредитов и займов	21733	10 854
Корректировка резервов МСФО 9	-6 651	-
Гарантии	0	599
Корректировка резервов МСФО 9	0	-
Документарные и товарные аккредитивы	-	-
Корректировка резервов МСФО 9	-	-
Итого	15 082	11 453

6.1.27. Информация об основной сумме долга, о процентах в отношении неисполненных обязательств.

У Банка отсутствуют неисполненные обязательства, включая выпущенные векселя, иная просроченная задолженность.

6.1.28. Информация о величине и об изменении величины уставного капитала.

Информация об уставном капитале:

ФИО участника	Доля, в %	Номинальная стоимость долей, в тыс.руб.
Сакач Дмитрий Радиевич	50%	50 000
Иванов Евгений Витальевич	39,26%	39 260
Иванов Виталий Константинович	10,74%	10 740
Итого	100%	100 000

Изменения в составе участников и их долях не происходило с 2007 года. Доли к Банку не переходили, заявления о выходе никто из участников не подавал.

6.2. Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах.

По итогам 1 полугодия 2019 года прибыль до налогообложения составила 37 251 тыс.руб., сумма прибыли после налогообложения – 20 036 тыс.руб. За 1 полугодие 2018 года сумма прибыли до налогообложения – 12 996 тыс.руб., после налогообложения – 1 346 тыс.руб.

Детализация и изменение основных компонентов финансового результата Банка отражены в отчетности по форме 0409807 «Отчет о финансовых результатах».

Доходы	На 01.07.2019	На 01.04.2018
Процентные доходы	95497	85555
Доходы от операций с иностранной валютой	11076	5064
Доходы от переоценки иностранной валюты	-120	359
Комиссионные доходы	22925	20551
Операционные доходы	1613	1044

Итого	130991	112573
Расходы		
Процентные расходы	15094	15160
Резервы на возможные потери	14566	24792
В том числе: Корректировки резервов по МСФО 9	-36419	-
Комиссионные расходы	3441	1854
Операционные расходы	60639	57771
Итого	93740	99577
Прибыль до налогообложения	37 251	12 996
Уплаченные налоги	17 215	11 650
Прибыль после налогообложения	20 036	1 346

В связи с отсутствием на балансе банка финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отсутствует и обесценение по активам.

Изменения ставок налогов в отчетном периоде не осуществлялось и новые налоги не вводились.

Уплаченные налоги за 1 полугодие 2019 года – 17 215 тыс.руб., из них

налог на прибыль – 11 760 тыс.руб.,

налог на имущество – 0 тыс.руб.,

НДС уплаченный – 649 тыс.руб.,

Земельный налог – 0 тыс.руб.

Отложенное налоговое обязательство – 4 806 тыс.руб.

Уплаченные налоги за 1 полугодие 2018 года – 11 650 тыс.руб., из них

налог на прибыль – 13 935 тыс.руб.,

налог на имущество – 38 тыс.руб.,

НДС уплаченный – 773 тыс.руб.,

Земельный налог – 7 тыс.руб.

Отложенный налоговый актив – (- 3 103) тыс.руб.

Вознаграждения работникам Банка в отчетном периоде составили 29 822 тыс.руб. (выплаты фиксированной части работникам банка), сумма начисленных налогов и сборов – 8 446 тыс.руб.

Прекращенная деятельность у Банка отсутствует. Урегулирования судебных разбирательств не осуществлялось. Прочих случаев восстановления резервов не было.

В отчетном периоде был получен в погашение просроченного кредита и реализован 1 объекта (а именно легковой автомобиль), при этом реализация осуществлена по рыночной стоимости объекта.

Выбытия объектов основных средств не было.

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

Информация к отчету об уровне достаточности капитала по состоянию на 01.07.2019:

Наименование показателя	Сумма, тыс.руб.	Значение достаточности фактическое	Значение достаточности нормативное
Базовый капитал*	520 845	-	4,5%
Основной капитал	520 845	29,0%	6%
Дополнительный капитал	34 032		
Собственные средства	534 988	29,8%	8%

Информация к отчету об уровне достаточности капитала по состоянию на 01.01.2019:

Наименование показателя	Сумма, тыс.руб.	Значение достаточности фактическое	Значение достаточности нормативное
Базовый капитал*	489 770	-	4,5%
Основной капитал	489 770	30,9%	6%
Дополнительный капитал	30 916		
Собственные средства	520 686	32,9%	8%

*банк имеет базовую лицензию, норматив Н1.1 не рассчитывается.

Как видно из приведенной выше информации, в Банке имеется достаточный запас капитала для осуществления дальнейшей деятельности.

Банк осуществляет управление своим капиталом для обеспечения продолжения своей деятельности в обозримом будущем и одновременной максимизации прибыли для акционеров за счет оптимизации соотношения заемных и собственных средств, а также с целью соблюдения требований к капиталу, установленных Банком России, в том числе требований системы страхования вкладов. Контроль за

выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется ежедневно по фактическим данным.

Структура капитала Банка регулярно оценивается Правлением Банка. В ходе такой оценки Правление, в частности, анализирует стоимость капитала и риски, связанные с каждым классом капитала. На основе рекомендаций Правления Банк поддерживает сбалансированность общей структуры капитала путем заемного финансирования или путем погашения существующей задолженности

В отчетном периоде Банк выполнял все требования к капиталу согласно действующего законодательства, нарушений не было.

В 1 полугодии 2019г. выплаты дивидендов участникам не осуществлялись.

6.4. Сопроводительная информация к статьям отчета о движении денежных средств.

Из показателя «Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода» исключены остатки на корреспондентских счетах, которым присвоена 2 категория качества активов, что составило 14 321 тыс.руб., а именно:

Филиал Московский №2 ПАО Банк «ФК Открытие» - остаток средств 9 853 тыс.руб. – 492 тыс.руб. (созданный резерв) = 510 тыс.руб.;

ПАО Банк «ФК Открытие» - остаток средств 5167 тыс.руб. - 207 тыс.руб. (созданный резерв) = 4 960 тыс.руб

Из показателя «Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода» исключены остатки на корреспондентских счетах, которым присвоена 2 категория качества активов, что составило 28 735 тыс.руб., а именно:

ПАО Банк ФК ОТКРЫТИЕ – остаток средств 23690 тыс.руб. – 474 тыс.руб. (созданный резерв) = 23216 тыс.руб.;

Филиал Московский №2 ПАО Банк «ФК Открытие» - остаток средств 5193 тыс.руб. - 104 тыс.руб. (созданный резерв) = 5089 тыс.руб.;

ПАО АКБ «Связь-Банк» - остаток средств 448 тыс.руб. – 18 тыс.руб.(созданный резерв) = 430 тыс.руб.

Анализ результативного чистого денежного потока

Показатель	На 01.07.2018		На 01.07.2019		Изменение	
	Сумма, тыс. руб. (гр2)	Удельный вес, % (гр3)	Сумма, тыс. руб. (гр4)	Удельный вес, % (гр5)	Сумма, тыс. руб. (гр6=гр4-гр2)	Удельный вес, % (гр7 = гр5-гр3)
1. Чистый денежный поток от операционной деятельности	-72293	109,5	272492	100,1	344785	-9,4
2. Чистый денежный поток от инвестиционной деятельности	6284	-9,5	-182	-0,1	-6466	9,4
3. Чистый денежный поток от финансовой деятельности	0	0	0	0	0	0
4. Результативный чистый денежный поток (строка 1 + строка 2 + строка 3)	-66009	100	272310	100	338319	-

Результаты расчетов показывают, что в отчетном периоде по сравнению с прошлым периодом результативный чистый денежный поток коммерческой организации увеличился на 338319 тыс. руб. Финансовая деятельность Банка в отчетном периоде не осуществлялась. Изменение абсолютной величины результативного чистого денежного потока обусловлено увеличением чистого денежного потока от операционной деятельности на 344 785 тыс. руб.

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

Управлением рисками в Банке занимается Служба управления рисками, которая с целью снижения степени рисков проводит следующие основные мероприятия:

- текущий анализ уровней рисков;
- прогнозирование уровней рисков на различные сроки;
- использование сценариев негативного развития событий для Банка;
- обеспечение руководства Банка достоверной информацией об уровне рисков;
- постоянный контроль за структурой активов и пассивов Банка.

В Банке существует система управления финансами, позволяющая оптимально сочетать уровень доходности и степень риска банковских операций. Одной из важных задач, стоящих перед Банком в условиях снижения общей доходности практически всех финансовых инструментов, является контроль за рисками.

Управление рисками в Банке регламентируется Положениями «Об организации управления и контроля за ликвидностью и риском ликвидности в МКИБ «РОССИТА-БАНК» ООО, системе анализа эффективности управления и контроля за рисками в МКИБ «РОССИТА-БАНК» ООО и другими. Контроль направлен на ограничение рисков, принимаемых банком, и на обеспечение порядка проведения операций и сделок, который способствует достижению установленных банком целевых ориентиров деятельности, при соблюдении требований законодательства.

Методология оценки рисков включает в себя критерии, модели и методики оценки отдельных видов риска. Такие как:

- методика оценки кредитных рисков для организаций нефинансового сектора;
- методика расчета лимитов кредитования заемщиков;
- методика оценки кредитных рисков для организаций финансового сектора (банки);
- методика расчета лимитов на банки контрагенты;
- методики оценки рыночного риска для торгового портфеля ценных бумаг;
- методика оценки валютного риска;
- методика оценки и регулирования риска ликвидности;
- методика факторного анализа достаточности собственного капитала Банка.

Указанные методики содержат конкретные процедуры по идентификации, оценке и контролю отдельных видов риска, включая конкретные действия сотрудников, их полномочия, ответственность, взаимодействие участвующих подразделений.

Одним из аналитических инструментов, призванных обеспечить оценку потенциальных потерь, является стресс-тестирование. Разработка системы стресс-тестирования в Банке осуществляется в соответствии с принципом рациональности, т.е. выделения основных направлений концентрации риска и с учетом адекватности затраченных ресурсов к результатам. Направлениями основных рисков в Банке признаны кредитный риск и риск потери ликвидности. Стресс-тестирование проводится Службой управления рисками на регулярной основе не реже одного раза в квартал. По результатам стресс-тестирования формируется заключение, которое указывает на возможную необходимость принятия мер снижения возникших рисков.

Основные положения стратегии Банка в области управления рисками:

- Основной целью стратегии управления рисками является повышение надежности, увеличение стоимости бизнеса Банка, предупреждение негативного влияния внешних и внутренних факторов, повышение адаптивности Банка к внешней среде;
- Главной задачей стратегии управления рисками является идентификация, оценка и управление размером и концентрацией рисков, возникающих в процессе деятельности Банка, обеспечение оптимального соотношения рентабельности, ликвидности и надежности;
- Стратегия управления рисками включает в себя единую систему ответственности с распределением полномочий, определение и оценку рисков, критические значения рисков;
- В Банке существует система управления рисками, включающая в себя разработанную и утвержденную методологическую базу, процедуры и систему контроля установленных лимитов. Существующая в Банке система управления и контроля рисков находится в процессе постоянного совершенствования.

7.1. По кредитному риску:

Кредитный риск Банка в основном связан с возможностью возникновения финансовых убытков в результате ухудшения кредитоспособности заемщика и/или невозможности исполнения им обязательств по договору. Управление кредитным риском и принятие кредитных решений основывается на соответствующих положениях и политике по управлению кредитным риском и на инструкциях, разработанных для этой цели.

Стратегическое управление кредитными рисками как процесс представляет собой последовательность нескольких этапов:

- консолидированный анализ экзогенных (внешних) и эндогенных (внутренних) факторов, воздействующих на систему кредитных рисков;
- стратегическое планирование желаемых состояний открываемых рискованных позиций;
- выбор рискованной кредитной стратегии и разработка разделов кредитной политики в части касающейся кредитных рисков;
- разработка механизмов реализации рискованной кредитной стратегии и задач кредитной политики банка;
- контроль и корректирование.

Стратегическое планирование, применительно к сфере стратегического управления кредитными рисками, осуществляется Банком с целью создания желаемого экономического состояния открываемых рискованных позиций в долгосрочной (но обозримой) перспективе и прогнозирования вероятностной волатильности в поведенческих характеристиках открываемых рискованных позиций, имеющих необратимые или долговременные последствия.

В зависимости от наличия экзогенных и эндогенных факторов Банк принимает решение о проведении одной из трех рискованных кредитных стратегий:

1. Толерантная к рискам стратегия, предполагающая предрасположенность риск-менеджмента к выбору в соотношении конкурирующих характеристик — риска и доходности, кредитных операций с высокой степенью риска и, соответственно, с высокой нормой прибыли;
2. Диверсифицированная кредитная стратегия рисков, обуславливающая оптимальное соотношение между риском и доходностью;
3. Стратегия локализации кредитных рисков, характеризующаяся общей направленностью на ограничение объемов повышенных рисков.

Банк выделяет следующие виды кредитного риска:

- прямой кредитный риск (риск невозврата кредита и невыплаты процентов по нему);
- риск дефолта по долговым ценным бумагам (риск непогашения долгового обязательства, невыплаты купона и т.д.);
- риск дефолта по внебалансовым обязательствам (гарантиям, поручительствам);
- риск неисполнения обязательств по производным финансовым инструментам;
- расчетный риск.

Оценка кредитных рисков проводится на основе анализа финансово-хозяйственной деятельности заемщиков (контрагентов) и определении вероятности реализации кредитного риска.

Стратегия Банка в управлении кредитными рисками предусматривает:

- установление кредитных лимитов по контрагентам и по кредитному портфелю в целом;
- целевое соотношение доходности и подверженности кредитному риску;
- приоритеты по предоставлению кредитных ресурсов (типы долговых обязательств, секторы экономики, регионы, валюта, сроки, доходность и т. д.);
- желаемые характеристики кредитного портфеля, включая предельный уровень концентрации кредитного риска;
- внутренние нормативы достаточности капитала, резервируемого под покрытие потерь вследствие кредитного риска и порядок их расчета;
- проведение стресс-тестирования.

Одним из этапов формирования стратегии в области управления кредитным риском является разработка кредитной политики Банка.

Кредитная политика Банка устанавливает:

- основные принципы кредитования;
- приоритеты и наиболее существенные правила (стандарты и нормы), регулирующие кредитный процесс;
- формы кредитования, обеспечивающие формирование качественного и прибыльного кредитного портфеля;
- совокупность мероприятий, направленных на создание условий для эффективного размещения кредитных средств с целью обеспечения стабильного роста прибыли Банка.

Одним из факторов эффективного управления кредитным риском является создание оптимальной организационной структуры, обеспечивающей бесперебойную работу механизма управления кредитными рисками, которая включает в себя Совет директоров, Правление Банка, Кредитный комитет, СУР, СВК и СВА.

В рамках ежедневного мониторинга Кредитного портфеля формируются отчеты о выполнении Банком обязательных экономических нормативов, установленных Банком России, регламентирующих кредитную деятельность Банка:

- Норматив Н6 – максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков, регулирует (ограничивает) кредитный риск Банка в отношении одного заемщика или группы связанных

заемщиков и определяет максимальное отношение совокупной суммы кредитных требований Банка к заемщику или группе связанных заемщиков к собственным средствам (капиталу) Банка. Норматив Н6 устанавливается в размере 20%;

- Норматив Н 25 – норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц), который регулирует кредитный риск банка в отношении связанного с ним лица (группы связанных с ним лиц) и определяет максимальное отношение совокупной суммы обязательств лица (лиц, входящих в группу лиц) перед банком и обязательств перед третьими лицами, вследствие которых у банка возникают требования в отношении указанного лица (лиц, входящих в группу лиц), к собственным средствам (капиталу) банка. Норматив Н25 устанавливается в размере 20%.

Информация о качестве активов и просроченных активах на 01.07.2019г.

тыс. руб.

№ строк	Состав активов	Сумма требований	Категория качества					Резерв на возможные потери		Фактически сформированный				
			I	II	III	IV	V	Расчетный	Расчетный с учетом обеспечения	итого	По категориям качества			
											II	III	IV	V
1.	Активы, подверженные кредитному риску. Всего, в том числе:	2026332	391626	693201	617445	172962	151098	453086	404111	404707	26740	130929	104940	142098
1.1.	Кредиты, займы и размещенные депозиты, в том числе:	1644056	90581	663656	571455	172693	145671	423929	376762	376762	26139	107936	104803	137794
1.1.1	Кредиты, предоставленные акционерам (участникам)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.2.	Учетные векселя	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.3.	Прочие требования	46488	0	0	45978	0	510	23499	23499	23499	0	22989	0	510
1.4.	Требования по получению процентных доходов, комиссий	5413	0	215	12	269	4917	5254	5940	5940	5	4	137	3794
1.5.	Корр счета в кредитных организациях	330375	301045	29330	0	0	0	596	x	596	596	0	0	0
2.	Кредиты, предоставленные на льготных условиях, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.1	Кредиты, предоставленные акционерам (участникам) на льготных условиях	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Информация о качестве активов и просроченных активах на 01.01.2019г.

тыс. руб.

№ строк	Состав активов	Сумма требований	Категория качества					Резерв на возможные потери		Фактически сформированный				
			I	II	III	IV	V	Расчетный	Расчетный с учетом обеспечения	итого	По категориям качества			
											II	III	IV	V
1.	Активы, подверженные кредитному риску. Всего, в том числе:	1704748	517382	304695	512617	334230	35724	430110	388198	388897	20531	118991	222551	26824
1.1.	Кредиты, займы и размещенные депозиты, в том числе:	1526649	401160	289595	466633	334230	35031	405624	364411	364411	19829	96000	222551	26031
1.1.1	Кредиты, предоставленные акционерам (участникам)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.2.	Учетные векселя	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.3.	Прочие требования	46006	0	0	45978	0	28	23017	23017	23017	0	22989	0	28
1.4.	Требования по получению процентных доходов, комиссий	993	142	80	6	0	765	770	770	770	3	2	0	765
1.5.	Корр счета в кредитных организациях	131100	116080	15020	0	0	0	699	-	699	699	0	0	0
2.	Кредиты, предоставленные на льготных условиях, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.1	Кредиты, предоставленные акционерам (участникам) на льготных условиях	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Информация по просроченным ссудам на 01.07.2019г., тыс. руб.

Тип и регион заемщика	Сумма просрочки	
	рубли	валюта
1.1 Юридические лица	132 442	0
1.1.1. Волгоград	12 127	0
1.1.2. Курск	112 815	0
1.1.3. Новгород	7 500	
1.2. Физические лица	2 462	0
1.2.1. Москва	2 462	0
Итого	134 904	0

Просроченная задолженность по состоянию на 01.07.2019г. по кредитам составляет 134 904 тыс. руб., состоит из 7 кредитов. Резерв по всем просроченным кредитам создан в размере 100%. По всем договорам проводятся судебные разбирательства или досудебная работа. Просроченная задолженность по процентам по состоянию на 01.07.2019г. составляет 5 186 тыс. руб., просроченная прочая задолженность по просроченным кредитам составляет 482 тыс.руб., резерв по которой создан в размере 100%.

Информация по реструктурированным ссудам на 01.07.2019, тыс. руб.

Тип заемщика	Тип реструктуризации *	Сумма реструктуризации		Сумма реструктуризации на 01.07.2019	
		Рубли	Валюта (по курсу ЦБ на дату реструк.)	Рубли	Валюта (по курсу ЦБ на 01.07.2019)
1.1 Физические лица	1	108 215	75 235	94 735	44 210
	2	44 373	0	43 765	0
1.2 Юридические лица	1	76 300	176 272	187 615	68 227

Итого		228 888	251 507	326 115	112 437
-------	--	---------	---------	---------	---------

*1 – увеличение срока кредитования;

2 – уменьшение процентной ставки.

Удельный вес реструктурированных кредитов в общем объеме ссудной задолженности на 01.07.2019г. составил 24,7%.

По реструктурированной задолженности на основании согласованных планов развития заемщика и проводимой Банком на регулярной основе оценке источников исполнения кредитных обязательств, ссуды будут погашены в установленные договорами сроки. В связи с наличием дорогостоящего ликвидного обеспечения по ссудам, положительной оценкой кредитоспособности заемщиков Банк не видит оснований для возникновения препятствий исполнения обязательств по кредитам в установленные сроки.

Характер и стоимость полученного обеспечения на 01.07.2019.

Тип обеспечения	Стоимость обеспечения, тыс. руб.	В том числе 1 категории, тыс. руб.	В том числе 2 категории, тыс. руб.
1.1.Поручительства	2 652 550	-	-
1.2. Залог	1 416 969	9 000	360 966

Характер и стоимость полученного обеспечения на 01.01.2019.

Тип обеспечения	Стоимость обеспечения, тыс. руб.	В том числе 1 категории, тыс. руб.	В том числе 2 категории, тыс. руб.
1.1.Поручительства	2 407 516	-	-
1.2. Залог	1 281 571	9 000	290 996

7.2. По рыночному риску:

Рыночный риск для МКИБ «РОССИТА-БАНК» ООО складывается из валютного и процентного рисков

Валютный риск связан с возможностью понесения потерь в результате неблагоприятных изменений в соотношении курсов национальной валюты Банка и иностранных валют. Это риск неустойчивости финансового состояния в течение периода, когда Банк имеет открытую позицию (балансовую или внебалансовую) в той или иной иностранной валюте с немедленной оплатой или по срочным сделкам. Важными факторами, определяющим риск по конкретной иностранной валюте, являются степень конвертируемости валюты (ОКВ – ограниченно конвертируемая, СКВ – свободно конвертируемая) и стабильность ее курса.

Валютный риск возникает из-за расхождений в стоимости активов и пассивов, номинированных в иностранной валюте, или из-за несоответствия между иностранной дебиторской и кредиторской задолженностью, выраженной в национальной валюте.

Основной целью управления и контроля над валютным риском является:

- минимизация потерь капитала Банка при формировании активов и пассивов с использованием иностранных валют;
- недопущение несоблюдения Банком требований валютного законодательства РФ и органов валютного контроля при совершении операций с иностранной валютой и исполнении функций агента валютного контроля.

Банк осуществляет управление валютным риском через открытую валютную позицию, исходя из предполагаемого обесценения национальной или иностранной валюты и прочих макроэкономических индикаторов, что позволяет свести к минимуму убытки от значительных колебаний курсов национальной и иностранных валют. Лимиты определяются как для каждой валюты, так и для совокупности позиций во всех валютах.

Основными путями закрытия позиции являются продажа/покупка валюты на межбанковском рынке в безналичной форме, либо в наличной – через операционную кассу.

Процедуры управления валютным риском осуществляются поэтапно:

- выявление риска – определяется открытая валютная позиция и степень её подверженности риску;
- количественная оценка величины валютного риска;
- лимитирование - установление ограничений на величину риска по той или иной валюте;
- хеджирование - предлагает занятие противоположной позиции по отношению к первоначально существующей;
- диверсификация - распределение активов и пассивов по различным компонентам, как на уровне инструментов, так и по их составляющим.

На основании проведенного анализа валютного риска Банк может:

- устанавливать максимальную величину валютной позиции Банка (лимитирование валютной позиции);
- устанавливать максимальную величину соотношения убытков от переоценки позиции (лимитирование потерь).

Расчет совокупного рыночного риска, в тыс.руб.

	На 01.07.2019	На 01.01.2019
Совокупный рыночный риск, в том числе	0	0
Процентный риск	-	-
Фондовый риск	-	-
Валютный риск	0	0
Товарный риск	-	-

На 01.07.2019г. и 01.01.2019г. размер совокупного рыночного риска составляет менее 2%, в связи с чем в расчет не принимается.

7.3. По риску ликвидности:

Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств Банка (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами Банка) и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств.

Целью управления ликвидностью является обеспечение способности Банка своевременно и полно выполнять свои денежные и иные обязательства, вытекающие из сделок с использованием финансовых инструментов. В процессе управления ликвидностью Банк руководствуется следующими основными принципами:

- управление ликвидностью осуществляется ежедневно и непрерывно;
- при принятии решений Банк разрешает конфликт между ликвидностью и доходностью в пользу ликвидности;
- каждая сделка, влияющая на состояние ликвидности, должна быть принята в расчет риска ликвидности. При размещении активов в различные финансовые инструменты Банк строго учитывает срочность источника ресурсов и его объем.

Банк оценивает различные формы риска ликвидности:

1. риск несоответствия между суммами и датами поступлений и списаний денежных средств (входящих и исходящих денежных потоков);
2. риск непредвиденных требований ликвидности; последствия того, что непредвиденные события в будущем могут потребовать больших ресурсов, чем предусмотрено;
3. риск рыночной ликвидности: вероятности потерь при реализации активов либо ввиду невозможности закрыть имеющуюся позицию из-за недостаточной ликвидности рынка или недостаточных объемов торгов;
4. риск оперативной ликвидности: риск, возникающий ввиду невозможности Банка своевременно выполнить свои текущие обязательства из-за сложившейся структуры текущих поступлений и списаний денежных средств;
5. риск фондирования: риск, связанный с потенциальными изменениями стоимости фондирования (собственный и рыночный кредитный спрэд), влияющими на размер будущих доходов Банка.

Основные принципы управления ликвидностью:

- управление ликвидностью осуществляется ежедневно и непрерывно;
- при принятии решений Банк разрешает конфликт между ликвидностью и доходностью в пользу ликвидности;
- каждая сделка, влияющая на состояние ликвидности, должна быть принята в расчет риска ликвидности;
- ведется строгий учет срочности источника ресурсов и его объема при размещении Банком активов в различные финансовые инструменты.

Соотношение источников спроса и предложения определяет ликвидную позицию Банка (излишек либо дефицит ликвидных средств) в любой момент времени. Расчет данной позиции должен осуществляться ежедневно, что позволяет планировать предстоящие потребности или возможное высвобождение средств.

Усилению риска потери ликвидности могут способствовать следующие факторы:

- утрата доверия к банковской системе в целом и/или к банку в отдельности;
- зависимость в привлечении депозитов от одного рынка или небольшого числа партнеров;
- чрезмерное краткосрочное заимствование или долгосрочное кредитование.

Потребности Банка в ликвидных средствах могут быть рассмотрены с точки зрения спроса на них и их предложения. Источниками предложения ликвидных средств являются:

- привлечение депозитов, поступление денежных средств на счета клиентов;
- погашение заемщиками ранее полученных ссуд;

- продажа активов;
- привлечение средств на денежном рынке;
- полученные доходы.

Источниками спроса на ликвидные средства являются:

- снятие денег с депозитов/счетов клиентов;
- заявки на получение кредитов;
- оплата банковских расходов;
- выплата дивидендов участникам.

Соотношение источников спроса и предложения определяет ликвидную позицию Банка (излишек либо дефицит ликвидных средств) в любой момент времени. Расчет данной позиции должен осуществляться ежедневно, что позволяет планировать предстоящие потребности или возможное высвобождение средств.

В Банке устанавливаются следующие требования к организации управления активами и обязательствами с точки зрения управления ликвидностью:

- управление ликвидностью осуществляют выделенные для этого подразделения и сотрудники;
- управление ликвидностью осуществляется ежедневно и непрерывно;
- управление ликвидностью производится на основе анализа потоков денежных средств с учетом реальных сроков реализации активов, востребования и погашения обязательств;
- устанавливаются лимиты на требования и обязательства по срокам;
- информация о будущем поступлении или списании денежных средств от отделов передается незамедлительно;
- планируется потребность в ликвидных средствах;
- разрабатываются и принимаются меры для реструктуризации ресурсов при недостаточной ликвидности;
- проводится стресс-тестирование.

Основным компонентом риска ликвидности, подлежащего регулированию, в настоящий момент для банка, как банка, имеющего Базовую лицензию, является текущая ликвидность.

Значения показателей нормативов ликвидности за 1 полугодие 2019 года

Норматив	Допустимое значение норматива	На 01.02.2019	На 01.03.2019	На 01.04.2019	На 01.05.2019	На 01.06.2019	На 01.07.2019
1	2	3	4	5	5	5	5
НЗ	>=50	75,49	94,72	149,09	129,72	127,52	129,49

Значения показателей нормативов ликвидности за 2018 год

Норматив	Допустимое значение норматива	На 01.02.2018	На 01.03.2018	На 01.04.2018	На 01.05.2018	На 01.06.2018	На 01.07.2018	На 01.08.2018	На 01.09.2018	На 01.10.2018	На 01.11.2018	На 01.12.2018	На 01.01.2019
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
НЗ	>=50	85,04	89,31	101,45	124,54	104,58	122,28	109,85	83,64	130,94	89,41	158,22	160,28

7.4. По каждому типу операций хеджирования:

Банк не осуществляет операции хеджирования.

7.5. Информация о первоначальном применении МСФО 9 для финансовых активов и обязательств.

В отчетном периоде и ранее в Банке отсутствовали финансовые активы и финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (как подлежащие обязательной классификации в соответствии с МСФО (IFRS) 9, так и классифицируемые Банком по собственному выбору на дату первоначального применения МСФО (IFRS) 9). Все финансовые активы и финансовые обязательства на дату первоначального признания и на дату первоначального применения МСФО (IFRS) 9 оценивались Банком по амортизированной стоимости. Реклассификация финансовых активов и финансовых обязательств из категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток в другие категории Банком не производилась.

8. Информация об управлении капиталом:

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России, и, в частности, требований системы страхования вкладов; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия и поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 8%. Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется ежедневно по фактическим данным, а также при составлении ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты.

Стратегия и политика Банка направлена на поддержание уровня капитала, достаточного для сохранения доверия кредиторов, вкладчиков и рынка в целом, а также для будущего развития деятельности Банка. Стратегия Банка предусматривает поступательное увеличение собственных средств (капитала).

В течение отчетного периода выплата дивидендов в пользу участников Банка не осуществлялась.

9. Информация по сегментам деятельности кредитной организации, публично размещающей или разместившей ценные бумаги:

Банк публично не размещает ценные бумаги.

10. Информация об операциях со связанными сторонами с кредитной организацией сторонами:

В ходе обычной деятельности Банк совершает операции со связанными сторонами. К таким операциям относятся: выдача кредитов, привлечение депозитов, операции с иностранной валютой, расчетные операции. Операции между связанными сторонами осуществляются на условиях, эквивалентных тем, которые преобладают в сделках с независимыми сторонами.

Активы и обязательства по операциям со связанными сторонами

тыс. руб.

Наименование	На 01.07.2019	На 01.01.2019
АКТИВЫ		
1. Предоставленные ссуды всего, в т.ч.	41 015	54 138
1.1. ключевому управленческому персоналу	0	5 820
1.2. другим связанным сторонам ФЛ	0	0
1.3. другим связанным сторонам ЮЛ	41 015	48 318
2. Резервы на возможные потери всего, в т.ч.	10 254	12 080
2.1. ключевому управленческому персоналу	0	135
2.2. другим связанным сторонам	10 254	11 945
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
1. Средства на счетах и депозитах всего, в т.ч.	140 129	114 337
1.1. на счетах и вкладах ключевого управленческого персонала	69 514	27 367
1.2. на счетах и вкладах других связанных сторон ФЛ	47 837	74 070
1.3. на счетах других связанных сторон ЮЛ	22 778	12 900

По связанным с Банком сторонам просроченная задолженность, выпущенные долговые обязательства, вложения в ценные бумаги, выданные и порученные гарантии и поручительства, обязательства по взаиморасчетам, субординированные кредиты отсутствуют. Списания Банком сумм безнадежной к взысканию дебиторской задолженности связанных с кредитной организацией сторон не осуществлялось.

Сведения о доходах и расходах по операциям со связанными с Банком сторонами.

тыс. руб.

№ строки	Наименование	На 01.07.2019	На 01.01.2019
1	Процентные доходы, в том числе от ссуд	3 279	10 896
2	Процентные расходы, в том числе по привлеченным средствам	1 401	1 665
3	Чистые доходы/расходы от операций с иностранной валютой	-153	6 596
4	Операционные доходы	13 000	18 774
5	Операционные расходы	9 231	18 779

Сделок, в которых имеется заинтересованность МКИБ «РОССИТА-БАНК» ООО, не проводилось. Все сделки со связанными с кредитной организацией сторонами проводятся на общих условиях, исходя из тарифной политики Банка.

Вознаграждение ключевому управленческому персоналу за отчетный период составило 6101 тыс.руб., отчисления в страховые взносы – 1586 тыс.руб.

11. Информация о долгосрочных вознаграждениях работникам кредитной организации.

Банк не осуществляет выплаты по программам по выплате вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности.

12. Информация о выплатах на основе долевого инструмента:

Банк не осуществляет выплаты на основе долевых инструментов.

13. Информация по объединению бизнесов:

Банк не осуществлял объединение бизнесов в отчетном периоде.

14. Информация о базовой и разведенной прибыли на акцию:

Банк не является акционерным обществом.

Руководство подготовило данную финансовую отчетность на основе принципа непрерывно действующей организации. Используя этот принцип, руководство учитывало существующие намерения, прибыльность операций, имеющиеся в наличии финансовые ресурсы и воздействие текущей экономической ситуации на деятельность Банка. Отчетность раскрывается путем размещения на официальном сайте Банка в сети Интернет www.russitabank.ru 08 августа 2019 года.

Президент

Мишарин Алексей Алексеевич

Главный бухгалтер

Хатина Светлана Михайловна

Исполнитель
Тел. 8(495) 933-46-00 (110)
07 августа 2019 г.

Хатина Светлана Михайловна

