

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
ООО «ЖИВАГО БАНК» за первое полугодие 2019 года

Полное фирменное наименование: Общество с ограниченной ответственностью «ЖИВАГО БАНК».

Сокращенное наименование: ООО «ЖИВАГО БАНК».

Юридический адрес (местонахождение): Россия, 390000, г. Рязань, ул. Почтовая, д. 64.

ООО «ЖИВАГО БАНК» зарегистрирован Центральным Банком Российской Федерации 08.09.1992 г., регистрационный номер 2065.

Банк имеет 3 внутренних структурных подразделения, расположенных на территории Рязанской области, и 1 структурное подразделение, расположенное в г. Москва.

Банк включен в реестр банков - участников системы обязательного страхования вкладов 14.10.2004 г. под номером 81.

Отчетный период: с 01 января по 30 июня 2019 года включительно.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в тысячах рублей.

ООО «ЖИВАГО БАНК» раскрывает в пояснительной информации к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности информацию об операциях и событиях, являющихся существенными для понимания изменений в финансовом положении и результатах деятельности банка, произошедших с даты составления последней годовой отчетности. Раскрытие информации осуществляется в рамках тех событий, операций и финансовых вложений, которые проводились банком в отчетном периоде.

В промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности применяются те же принципы учетной политики и методы расчета, что и в последней годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

1. Краткая характеристика деятельности ООО «ЖИВАГО БАНК»

1.1 Характер операций и основных направлений деятельности

На основании выданных Банком России лицензий банк может осуществлять следующие операции:

- привлекать денежные средства физических и юридических лиц во вклады;
- размещать привлеченные во вклады денежные средства от своего имени и за свой счет;
- открывать и вести банковские счета физических и юридических лиц;
- осуществлять переводы денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- инкассировать денежные средства, векселя, платежные и расчетные документы и осуществлять кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- покупать и продавать иностранную валюту в наличной и безналичной формах;
- выдавать банковские гарантии;
- осуществлять переводы денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

- выдавать поручительства за третьих лиц, предусматривающие исполнение обязательств в денежной форме;
- приобретать права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме;
- предоставлять в аренду физическим и юридическим лицам специальные помещения или находящиеся в них сейфы для хранения документов и ценностей;
- оказывать консультационные и информационные услуги.

ООО «ЖИВАГО БАНК» предоставляет полный комплекс современных банковских услуг корпоративным и частным клиентам.

1.2 Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном периоде на финансовые результаты деятельности

Основными операциями, оказавшими наибольшее влияние на изменение финансового результата банка за первое полугодие 2019 года, являются:

- сделки на рынке межбанковских и валютно-обменных операций;
- кредитование юридических и физических лиц;
- расчетное и кассовое обслуживание клиентов, обслуживание и ведение банковских счетов,
- привлечение вкладов (депозитов) юридических и физических лиц.

Общая величина активов ООО «ЖИВАГО БАНК» составила по состоянию на 1 июля 2019 года величины 2 853 664 тыс. руб. Капитал банка составил по состоянию на 1 июля 2019 года 343 750 тыс. руб.

1.3 Дополнительная информация

В текущем отчетном периоде облигации, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток, были реклассифицированы в облигации, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в соответствии с изменением нормативных документов, регламентирующих операции с облигациями в кредитных организациях, в связи с вступлением в силу Положения Банка России № 606-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами». В результате сравнительная информация по указанным ценным бумагам на отчетную дату и на начало отчетного года (за отчетный период и за соответствующий отчетный период прошлого года), раскрываемая в составе промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности, не является полностью сопоставимой.

В связи с изменениями, внесенными Указанием Банка России от 8 октября 2018 г. № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» в порядок составления отчетности по форме 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» в части отражения требований по начисленным процентам и обязательств по уплате процентов данные по состоянию на начало отчетного года были пересчитаны, а именно:

- осуществлена реклассификация счетов по учету процентов и комиссий по предоставленным (размещенным) денежным средствам из строки 13 «Прочие активы» в строку 5а «Чистая ссудная задолженность»;
- осуществлена реклассификация счетов по учету обязательств по уплате процентов по привлеченным средствам из строки 21 «Прочие обязательства» в строку 16 «Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости».

При этом, в связи с переносом с 01.01.2019 г. требований по начисленным процентам и резервов на возможные потери под указанные требования с внебалансовых на балансовые счета, данные отчетности по форме 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» по состоянию на отчетную дату не сопоставимы с данными на начало года.

2. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса

2.1 Информация об объеме и структуре денежных средств и их эквивалентов

	Таблица 1	
	01.07.2019 г.	01.01.2019 г.
Наличные денежные средства	79 417	98 414
Денежные средства на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	12 576	27 769
Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях Российской Федерации (за вычетом сформированных резервов)	26 721	28 999
Итого денежных средств и их эквивалентов	118 714	155 182

Из общего объема денежных средств и их эквивалентов ограничения по использованию имеются:

- по неснижаемому остатку на корреспондентском счете в РНКО «Платежный центр» для проведения расчетов по платежным картам - в сумме 50 тыс. руб. по состоянию на 01.07.2019 г. и 01.01.2019 г.;

- по остатку на счете взносов в гарантийный фонд платежной системы ООО «НКО «Вестерн Юнион ДП Восток» - в сумме 2 649 тыс. руб. по состоянию на 01.07.2019 г., в сумме 2 918 тыс. руб. по состоянию на 01.01.2019 г.

Указанные остатки не включаются в денежные средства и их эквиваленты.

2.2 Информация об объеме вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (в финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи по состоянию на начало года)

	Таблица 2	
	01.07.2019 г.	01.01.2019 г.
Долговые обязательства Российской Федерации	20 170	0
Долговые обязательства кредитных организаций - резидентов	21 130	11 343
Долговые обязательства прочих резидентов	38 997	4 191
Итого чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи по состоянию на начало года)	80 297	15 534

Все вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в течение отчетного периода осуществлялись в рублях. Объем вложений в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, за первое полугодие 2019 года увеличился в 5,2 раза.

Структура финансовых вложений в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (в финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи по состоянию на начало года) в разрезе видов экономической деятельности эмитентов и сроков погашения представлена в таблице далее.

	Таблица 3			
	01.07.2019 г.		01.01.2019 г.	
Торговля розничная	24 796	14.03.2029 г.	0	-
	4 273	24.07.2025 г.	4 191	24.07.2025 г.
Денежное посредничество прочее	21 130	22.04.2022 г.	11 343	22.04.2022 г.
	20 170	15.12.2021 г.	0	-
Управление финансовой деятельностью и деятельностью в сфере налогообложения				
Производство автотранспортных средств	9 928	25.03.2022 г.	0	-
Итого	80 297	-	15 534	-

2.3 Информация о методах оценки активов по справедливой стоимости

Активами ООО «ЖИВАГО БАНК», которые отражались в отчетности по справедливой стоимости, являются облигации.

Справедливая стоимость может быть надежно определена, если по ценной бумаге присутствует активный рынок. Рынок ценных бумаг (соответствующего выпуска) признается активным при одновременном соблюдении следующих критериев:

- минимальное количество сделок за последние 30 торговых дней - не менее 10 (с количеством дней, в которые совершались сделки, - не менее 5),

- минимальный суммарный объем сделок за последние 30 торговых дней в основном режиме торгов - не менее 0,1% от объема выпуска ценных бумаг в обращении по непогашенному номиналу.

Ценная бумага считается котируемой на активном рынке, если информацию о ценовых котировках можно оперативно и регулярно получать от биржи, дилера, брокера, ценовой службы или регулирующего органа, и эти цены отражают фактические и регулярные рыночные сделки, совершаемые независимыми участниками рынка.

Также рынок считается активным для ценных бумаг, с даты начала вторичного обращения которых не прошло 30 торговых дней.

Справедливой стоимостью ценной бумаги признается цена, которая была бы получена при продаже ценной бумаги при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка ценных бумаг на дату оценки.

К исходным данным первого уровня иерархии, используемым для оценки справедливой стоимости, относятся ценовые котировки активного рынка для идентичных активов. При условии признания рынка активным под справедливой стоимостью понимается средневзвешенная цена, рассчитанная и раскрываемая одним из организаторов торговли на рынке ценных бумаг (фондовой биржей) по итогам торгового дня, в который производится определение справедливой стоимости ценных бумаг, либо, в случае ее отсутствия, за ближайший из предыдущих 30 торговых дней, увеличенная на процентный (купонный) доход, причитающийся к получению в случае выбытия облигации на дату определения справедливой стоимости.

По ценным бумагам, по которым рынок не является активным, банк использует доступные исходные данные второго и третьего уровней, при этом предпочтение отдается исходным данным второго уровня.

К исходным данным второго уровня иерархии, используемым для оценки справедливой стоимости, относятся исходные данные, прямо или косвенно наблюдаемые в отношении актива, исключая ценовые котировки, отнесенные к первому уровню.

В случае невозможности признания рынка активным под справедливой стоимостью понимается произведение средневзвешенной цены, рассчитанной и раскрываемой одним из организаторов торговли на рынке ценных бумаг (фондовой биржей) по итогам торгового дня, в который производится определение справедливой стоимости ценных бумаг, либо, в случае ее отсутствия, за ближайший из предыдущих 90 торговых дней, и корректировочного коэффициента, увеличенное на процентный (купонный) доход, причитающийся к получению в случае выбытия облигации на дату определения справедливой стоимости, при этом в течение последних 90 торговых дней совершено не менее 10 сделок и общий объем сделок, совершенных в последние 90 торговых дней, составляет не менее 500 тысяч рублей. При наличии рыночных котировок на организованных торгах за последние 30 торговых дней для оценки справедливой стоимости применяется корректировочный коэффициент в размере 0,99. При отсутствии торговли в течение последних 30 торговых дней применяется корректировочный коэффициент в размере 0,98. При отсутствии торговли в течение последних 60 торговых дней применяется корректировочный коэффициент в размере 0,97. Корректировка к котируемой цене ценной бумаги приводит к тому, что оценка по справедливой стоимости классифицируется в рамках исходных данных второго уровня.

В случае невозможности определить справедливую стоимость с помощью метода, изложенного в предыдущем абзаце, под справедливой стоимостью подразумевается индикативная цена для Фиксинга на текущую дату (а при ее отсутствии - за последний из предыдущих 30 календарных дней), рассчитываемая Саморегулируемой организацией «Национальная фондовая ассоциация» (СРО НФА) в соответствии с «Положением о показателях рынка облигаций Российской Федерации в иностранной валюте и рублях», утвержденным Советом НФА, и раскрываемая в сети Интернет по адресу <http://www.nfa.ru/?page=fixing>, помноженная на корректировочный коэффициент в размере 0,98 и увеличенная на процентный (купонный) доход, причитающийся к получению в случае выбытия облигации.

При отсутствии доступных исходных данных первого и второго уровней для оценки справедливой стоимости облигаций используются исходные данные третьего уровня: ненаблюдаемые исходные данные (например, исторические данные по активам, аналогичные оцениваемому) с допущением о наличии риска, присущего методу, используемому для оценки актива по справедливой стоимости. Оценка актива, основанная на ненаблюдаемых исходных данных без учета риска, присущего исходным данным метода оценки, не может являться достоверной оценкой справедливой стоимости.

При использовании исходных данных третьего уровня под справедливой стоимостью облигаций понимается цена, рассчитанная на дату определения справедливой стоимости методом дисконтирования будущих денежных потоков, ожидаемых от облигаций данного выпуска, по эффективной ставке процента, увеличенной на 1%, для облигаций других выпусков этого эмитента, рынок которых признается активным, а срок до гашения (ближайшей оферты на гашение) не менее отличается от срока гашения облигаций данного выпуска. При отсутствии облигаций данного эмитента, рынок которых признается активным, в качестве ставки дисконтирования берется эффективная ставка процента, увеличенная на 1,5% для облигаций, рынок которых признается активным, а эмитенты которых относятся к той же отрасли экономики и имеют схожие рейтинги рейтинговых агентств с эмитентом выпусков облигаций, чья стоимость определяется путем дисконтирования будущих денежных потоков, при этом срок до гашения (ближайшей оферты на гашение) облигации-аналога не должен более чем на 1 год отличаться от срока анализируемой облигации.

Ниже представлено распределение ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости, по уровням иерархии справедливой стоимости:

На 01.07.2019 г.	Распределение ценных бумаг по уровням иерархии			Таблица 4
	1-й уровень	2-й уровень	3-й уровень	Итого справедливая стоимость
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, всего, в том числе:	76 024	4 273	-	80 297
Долговые обязательства кредитных организаций - резидентов	21 130	-	-	21 130
Долговые обязательства прочих резидентов	34 724	4 273	-	38 997
Долговые обязательства Российской Федерации	20 170	-	-	20 170

На 01.01.2019 г.	Распределение ценных бумаг по уровням иерархии			Таблица 5
	1-й уровень	2-й уровень	3-й уровень	Итого справедливая стоимость
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, всего,	11 343	4 191	-	15 534
в том числе:				
Долговые обязательства кредитных организаций - резидентов	11 343	-	-	11 343
Долговые обязательства прочих резидентов	-	4 191	-	4 191

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

2.4.1 Концентрация ссудной задолженности в разрезе видов заемщиков

	01.07.2019 г.	01.01.2019 г.
Депозиты в Банке России	1 081 000	1 229 000
Кредиты, предоставленные юридическим лицам	860 308	860 355
Кредиты, предоставленные физическим лицам	383 927	392 444
Кредиты, предоставленные кредитным организациям и прочие размещенные средства в кредитных организациях	143 474	147 528
Просроченная задолженность по прочим размещенным средствам в негосударственных финансовых организациях	11 843	11 843
Прочие предоставленные средства	137	137
Требования по получению процентов и комиссии всего, в том числе:	64 228	18 770
по кредитным договорам юридических лиц	36 900	11 993
по кредитным договорам физических лиц	26 443	5 483
по требованиям к Банку России	831	1 208
по требованиям к кредитным организациям	54	86
Итого ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	2 544 917	2 660 077
Фактически сформированные резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	(241 387)	(175 855)
Корректировка резервов в соответствии с МСФО (IFRS) 9	14 682	-
Итого чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	2 318 212	2 484 222

Структура ссудной задолженности ООО «ЖИВАГО БАНК» представлена следующими направлениями деятельности: выдача ссуд юридическим лицам (включая индивидуальных предпринимателей), физическим лицам и межбанковское кредитование.

2.4.2 Концентрация ссудной задолженности в разрезе видов предоставленных ссуд и направлений кредитования

	01.07.2019 г.	01.01.2019 г.
Ссуды, предоставленные юридическим лицам, всего, в том числе в разрезе целей кредитования:	860 308	860 355
на производственные цели, оплату производственных расходов, торгово-закупочные цели	595 392	574 752
на приобретение недвижимости, завершение строительства, ремонт недвижимости	155 996	155 366
на покупку автотранспорта, спецтехники, оборудования	76 686	88 225
на погашение кредитов, предоставление займов третьим лицам	32 234	42 012

По состоянию на 01.07.2019 г. наибольший удельный вес в общем объеме ссуд, предоставленных юридическим лицам в разрезе целей кредитования имеет ссудная задолженность, предоставленная на производственные цели, оплату производственных расходов, торгово-закупочные цели – 69,2%.

	01.07.2019 г.	01.01.2019 г.
Ссуды, предоставленные физическим лицам, всего,	383 927	392 444
в том числе по видам:		
ссуды на покупку жилья (кроме ипотечных ссуд)	4 213	6 890
ипотечные жилищные ссуды	205 481	198 716
автокредиты	13 908	6 888
иные потребительские ссуды	116 244	133 225
прочие требования, признаваемые ссудами	44 081	46 725

ООО «ЖИВАГО БАНК» кредитует население на потребительские нужды (приобретение товаров, оплату работ и услуг для личных, семейных и иных нужд, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности и прочее), на приобретение легковых автомобилей и коммерческого транспорта, на приобретение жилой и коммерческой недвижимости.

2.4.3 Концентрация предоставленных кредитов в разрезе видов экономической деятельности заемщиков

	01.07.2019 г.		01.01.2019 г.	
	Сумма	Удельный вес	Сумма	Удельный вес
Кредиты юридическим лицам всего,	860 308	100,0%	860 355	100,0%
в том числе по видам деятельности:				
оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	125 154	14,5%	206 676	24,0%
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	334 986	39,0%	293 724	34,1%
строительство	140 810	16,4%	148 777	17,3%
обрабатывающие производства	99 035	11,5%	76 889	9,0%
производство и распределение электроэнергии, газа и воды	33 036	3,8%	47 208	5,5%
сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	40 963	4,8%	40 590	4,7%
транспорт и связь	15 280	1,8%	10 054	1,2%
добыча полезных ископаемых	7 150	0,8%	7 150	0,8%
прочие виды деятельности	63 894	7,4%	29 287	3,4%

2.4.4 Концентрация предоставленных юридическим лицам и физическим лицам ссуд в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения

Ссудная задолженность юридических лиц	01.07.2019 г.		01.01.2019 г.	
	Сумма	Удельный вес	Сумма	Удельный вес
Менее 1 года	389 238	45,3%	325 928	37,9%
От 1 до 2 лет	114 705	13,3%	196 410	22,9%
От 2 до 3 лет	46 559	5,4%	58 481	6,8%
От 3 до 4 лет	179 320	20,8%	77 760	9,0%
От 4 до 5 лет	10 330	1,2%	115 536	13,4%
От 5 до 10 лет	27 596	3,2%	23 417	2,7%
Просроченная задолженность	92 560	10,8%	62 823	7,3%
Итого	860 308	100,0%	860 355	100,0%

Таблица 11

Ссудная задолженность физических лиц	01.07.2019 г.		01.01.2019 г.	
	Сумма	Удельный вес	Сумма	Удельный вес
Менее 1 года	11 218	2,9%	18 487	4,7%
От 1 до 2 лет	20 735	5,4%	15 967	4,1%
От 2 до 3 лет	30 323	7,9%	32 295	8,2%
От 3 до 4 лет	49 706	12,9%	42 313	10,8%
От 4 до 5 лет	48 320	12,6%	59 179	15,1%
От 5 до 10 лет	55 933	14,6%	59 175	15,1%
Свыше 10 лет	121 976	31,8%	112 442	28,6%
Просроченная задолженность	45 716	11,9%	52 586	13,4%
Итого	383 927	100,0%	392 444	100,0%

2.4.5 Концентрация предоставленных кредитов в разрезе регионов Российской Федерации

Таблица 12

Регионы Российской Федерации	Кредиты юридическим лицам		Кредиты физическим лицам	
	01.07.2019 г.	01.01.2019 г.	01.07.2019 г.	01.01.2019 г.
Рязанская область	680 697	644 672	350 452	358 242
г. Москва и Московская область	161 911	197 983	28 978	30 015
Липецкая область	17 700	17 700	0	0
Иные регионы	0	0	4 497	4 187
Итого	860 308	860 355	383 927	392 444

Основу клиентской базы ООО «ЖИВАГО БАНК» составляют предприятия и компании среднего и малого бизнеса Рязанского региона. Диверсификация кредитных вложений и наращивание базы корпоративных заемщиков обеспечили присутствие банка в различных секторах экономики.

2.5 Информация об изменении оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки

Таблица 13

	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 01.07.2019 г.	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 01.01.2019 г.
Ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	174 723	0
Требования по получению процентных доходов по предоставленным ссудам	57 594	0
Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	207	0
Требования по получению процентных доходов по вложениям в ценные бумаги	4	0

2.6 Информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств, нематериальных активов, материальных запасов и долгосрочных активов, предназначенных для продажи

Информация о балансовой стоимости, о поступлениях (выбытии), изменении стоимости в результате переоценки, суммах амортизации основных средств, нематериальных активов, материальных запасов и долгосрочных активов, предназначенных для продажи приведена в таблице далее.

Таблица 14

	Основные средства (кроме земли)	Земля	Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств	Нематериальные активы	Запасы	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи
Стоимость за вычетом амортизации (резервов на возможные потери) на 01.01.2019 г.	162 139	6 727	0	13 402	518	88 423
Остаток по балансу на 01.01.2019 г.	217 230	6 727	0	23 404	518	88 423
Поступления	2 319	0	2 319	2 481	3 445	371
Выбытие	0	0	(2 319)	(1 240)	(3 189)	(285)
Изменение стоимости в результате переоценки	0	0	0	0	0	0
Перевод объекта основных средств в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи	0	0	0	0	0	0
Остаток по балансу на 01.07.2019 г.	219 549	6 727	0	24 645	774	88 509
Накопленная амортизация по состоянию на 01.01.2019 г.	55 091	0	0	10 002	0	0
Начисление амортизации	3 308	0	0	1 937	0	0
Списание амортизации	0	0	0	0	0	0
Изменение амортизации в результате переоценки	0	0	0	0	0	0
Накопленная амортизация по состоянию на 01.07.2019 г.	58 399	0	0	11 939	0	0
Резервы на возможные потери по состоянию на 01.01.2019 г.	0	0	0	0	0	0
Создание резервов	0	0	0	0	0	0
Восстановление резервов	0	0	0	0	0	0
Резервы на возможные потери по состоянию на 01.07.2019 г.	0	0	0	0	0	0
Стоимость за вычетом амортизации (резервов на возможные потери) на 01.07.2019 г.	161 150	6 727	0	12 706	774	88 509

2.7 Информация об операциях аренды

Ниже представлены минимальные суммы арендной платы к уплате по операционной аренде, не подлежащие отмене, поскольку банк выступает в качестве арендатора.

	01.07.2019 г.	01.01.2019 г.
Менее 1 года	1 338	2 340
От 1 года до 5 лет	122	139
Итого обязательств по операционной аренде	1 460	2 479

Сумма расходов по арендной плате за первое полугодие 2019 года составила 2 117 тыс. руб.

Ниже представлены минимальные суммы будущих арендных платежей по договорам операционной аренды без права досрочного прекращения, по которым банк выступает арендодателем.

	Таблица 16	
	01.07.2019 г.	01.01.2019 г.
Менее 1 года	262	773
Итого обязательств по операционной аренде	262	773

Сумма доходов от операционной аренды за первое полугодие 2019 года составила 479 тыс. руб.

2.8 Информация об объеме, структуре и изменении стоимости прочих активов

	Таблица 17		
	01.07.2019 г.	01.01.2019 г.	Изменение
Отложенный налоговый актив	45 943	48 752	(2 809)
Расчеты с дебиторами и кредиторами за вычетом резервов на возможные потери	6 577	7 442	(865)
Незавершенные переводы и расчеты за вычетом резервов на возможные потери	2 559	2 518	41
Требование по текущему налогу на прибыль	3 988	3 988	0
Требования по прочим операциям за вычетом резервов на возможные потери	177	208	(31)
Расчеты по брокерским операциям с ценными бумагами	337	3	334
Итого прочие активы	59 581	62 911	(3 330)

2.9 Информация об остатках средств на счетах клиентов, не являющихся кредитными организациями

	Таблица 18	
	01.07.2019 г.	01.01.2019 г.
Средства на счетах юридических лиц, всего,	512 338	736 046
из них:		
средства на расчетных счетах	462 515	676 519
срочные депозиты	16 100	18 600
средства на текущих счетах	21 063	22 453
средства на счетах платежного агента, поставщика	11 827	14 991
средства в расчетах	650	3 309
прочие средства	45	56
обязательства по уплате процентов по привлеченным средствам юридических лиц	138	118
Средства на счетах физических лиц, всего,	1 904 555	1 830 669
из них:		
срочные депозиты	1 737 493	1 701 206
депозиты «до востребования»	45 220	39 193
средства на счетах пластиковых карт	68 523	64 292
средства на текущих счетах	15 015	13 462
средства на счетах финансовых управляющих	2 061	2 305
начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц	36 243	10 211
Итого	2 416 893	2 566 715

Информация об остатках средств на счетах юридических лиц в разрезе видов экономической деятельности

	01.07.2019 г.	01.01.2019 г.
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	231 480	246 003
Обрабатывающие производства	47 413	191 211
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	35 078	114 981
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	97 195	79 845
Строительство	24 645	43 669
Транспорт и связь	43 979	17 021
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	1 074	1 116
Добыча полезных ископаемых	216	393
Прочие виды деятельности	31 258	41 807
Итого средства на счетах юридических лиц	512 338	736 046

2.10 Информация об объеме, структуре и изменении стоимости прочих обязательств

	01.07.2019 г.	01.01.2019 г.	Изменение
Отложенное налоговое обязательство	25 677	25 678	(1)
Расчеты с дебиторами и кредиторами	14 301	13 507	794
Обязательства по прочим операциям	2 265	2 344	(79)
Отчисления в резервы по условным обязательствам некредитного характера	450	450	0
Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	458	393	65
Обязательство по уплате текущего налога на прибыль	0	41	(41)
Итого прочие обязательства	43 151	42 413	738

2.11 Информация резервах - оценочных обязательствах, условных обязательствах

В случае высокой вероятности исполнения кредитной организацией непризнанных в бухгалтерском балансе обязательств, возникших в результате какого-либо прошлого события, и высокой вероятности того, что для исполнения этих обязательств кредитной организации потребуется выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды, и сумма обязательств может быть надежно оценена, формируются резервы - оценочные обязательства. Резервы - оценочные обязательства могут списываться в счет отражения затрат или признания кредиторской задолженности по выполнению только того обязательства, в отношении которого они были признаны.

В ходе текущей деятельности в судебные органы потенциально могут поступить иски в отношении банка.

Банк вовлечен в ряд судебных разбирательств, связанных с заемщиками, в отношении которых в настоящее время осуществляется процедура банкротства. На сумму исков были созданы резервы – оценочные обязательства некредитного характера.

Ниже представлен анализ изменения резерва - оценочного обязательства некредитного характера.

	Изменение за 1 полугодие 2019 года	Изменение за 2018 год
Резерв – оценочное обязательство некредитного характера на начало отчетного года	450	2 195
Отчисления в резерв – оценочное обязательство (восстановление резерва – оценочного обязательства) некредитного характера в течение отчетного периода	0	(1 745)
Резерв – оценочное обязательство некредитного характера на конец отчетного периода	450	450

Условные обязательства возникают у кредитной организации вследствие прошлых событий ее финансово-хозяйственной деятельности, когда существование у кредитной организации обязательства зависит от наступления (ненаступления) одного или нескольких будущих неопределенных событий, не контролируемых кредитной организацией.

Информация об условных обязательствах кредитного характера и о размере фактически сформированных по ним резервов приведена в таблице далее.

	01.07.2019 г.	01.01.2019 г.
Неиспользованные кредитные линии	122 850	112 242
Выданные гарантии и поручительства	1 500	1 500
Итого условные обязательства кредитного характера (до вычета резервов)	124 350	113 742
Резерв по условным обязательствам кредитного характера	(1 614)	(1 362)
Корректировка резервов в соответствии с МСФО (IFRS) 9	81	-
Итого условные обязательства кредитного характера	122 817	112 380

3. Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах

3.1 Информация о характере и величине каждой существенной статьи доходов или расходов

Процентные доходы и расходы

	Первое полугодие 2019 года	Первое полугодие 2018 года
Кредиты, предоставленные юридическим лицам	80 677	91 047
Кредиты, предоставленные физическим лицам	44 434	26 733
Депозиты, размещенные в Банке России	42 345	15 926
Кредиты, предоставленные кредитным организациям	4 343	4 082
Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	2 874	-
Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	24 506
Вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	2 003
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	1	8
Процентные доходы, всего	174 674	164 305
Депозиты физических лиц	(57 369)	(63 786)
Депозиты юридических лиц	(587)	(2 987)
Денежные средства на банковских счетах юридических лиц	(2 280)	(313)
Процентные расходы, всего	(60 236)	(67 086)
Чистые процентные доходы	114 438	97 219

Комиссионные доходы и расходы

	Первое полугодие 2019 года	Первое полугодие 2018 года
Открытие и ведение банковских счетов	6 948	8 096
Расчетное и кассовое обслуживание	6 930	8 349
Осуществление переводов денежных средств	8 449	8 760
Другие операции	359	287
Комиссионные доходы, всего	22 686	25 492
Переводы денежных средств	(3 212)	(3 306)
Расчетное и кассовое обслуживание	(1 116)	(1 218)
Открытие и ведение банковских счетов	(15)	(23)
Другие операции	(129)	(188)
Комиссионные расходы, всего	(4 472)	(4 735)
Чистые комиссионные доходы	18 214	20 757

Таблица 24

Операционные доходы и расходы

	Первое полугодие 2019 года	Первое полугодие 2018 года
Привлеченные средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 838	731
Консультационные и информационные услуги	417	511
Аренда	610	539
Выбытие (реализация) долгосрочных активов, предназначенных для продажи	215	547
Операции с основными средствами и нематериальными активами	0	138
Другие операции	267	637
Прочие операционные доходы, всего	3 347	3 103
Содержание персонала	(54 400)	(58 189)
Операции с основными средствами и нематериальными активами	(3 253)	(2 990)
Амортизация по основным средствам и нематериальным активам	(5 244)	(5 246)
Уступка прав требования по предоставленным кредитам	0	(981)
Организационные и управленческие расходы, в том числе:	(19 096)	(25 091)
- охрана	(3 869)	(4 987)
- арендная плата	(2 117)	(3 892)
- сопровождение операционного дня	(4 115)	(3 978)
- приобретение программных продуктов	(1 694)	(2 126)
- материальные запасы	(998)	(2 072)
- услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	(2 029)	(1 859)
- реклама	(954)	(601)
- другие организационные и управленческие расходы	(3 320)	(5 576)
Прочие расходы	(4 883)	(3 435)
Операционные расходы, всего	(86 876)	(95 932)

Таблица 25

3.2 Информация о чистой прибыли (чистых убытках) от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

	Первое полугодие 2019 года	Первое полугодие 2018 года
Изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	945	-
Чистые доходы (расходы) от выбытия финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 335	-
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	2 280	-
Чистые доходы (расходы) от переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	(10 218)
Чистые доходы (расходы) от выбытия финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	1 361
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	(8 857)
Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-	(154)
Чистые доходы (расходы) от выбытия финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-	98
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	-	(56)

Общая сумма процентных доходов, рассчитанных с использованием метода эффективной процентной ставки, по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход за первое полугодие 2019 года составила 2 874 тыс. руб.

3.3 Информация о сумме убытков и сумме восстановления убытков от обесценения, признанной в составе прибыли (убытка)

Данные за первое полугодие 2019 года	Расходы по формированию резервов	Доходы от восстановления резервов	Сальдо доходов/расходов
Резервы на возможные потери и оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	(195 813)	144 268	(51 545)
- резервы на возможные потери и оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам	(53 641)	6 476	(47 165)
Резервы по прочим потерям	(34 252)	48 672	14 420
Резервы на возможные потери и оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(207)	0	(207)

Данные за первое полугодие 2018 года	Расходы по формированию резервов (145 492)	Доходы от восстановления резервов 105 139	Таблица 28 Сальдо доходов/ расходов (-40 353)
Резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:			
- резервы на возможные потери по начисленным процентным доходам	(7 057)	3 688	(3 369)
Резервы по прочим потерям	(15 964)	15 933	(31)

3.4 Информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе прибыли или убытков

	Первое полугодие 2019 года	Таблица 29 Первое полугодие 2018 года
Положительная переоценка счетов в иностранной валюте	22 761	32 869
Отрицательная переоценка счетов в иностранной валюте	(22 760)	(32 564)
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	1	305

3.5 Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогам

	Первое полугодие 2019 года	Таблица 30 Первое полугодие 2018 года
Налог на прибыль	5 053	3 558
Увеличение (уменьшение) налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	2 809	(1 868)
Расходы по начислению земельного налога	445	295
Расходы по начислению налога на имущество	756	1 071
Расходы по начислению транспортного налога	17	22
НДС уплаченный при приобретении товаров (работ и услуг), относящихся к банковской деятельности	471	510
Расходы по начислению государственной пошлины	7	422
Итого расход (возмещение) по налогам	9 558	4 010

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

В 2018 г. налоговая ставка по налогу на имущество в отношении движимого имущества, принятого на учет в качестве основных средств, составляла 0,6 процента. С 1 января 2019 г. объектами налогообложения для российских организаций признается недвижимое имущество, учитываемое на балансе в качестве объектов основных средств. Налоговая база определяется как среднегодовая стоимость недвижимого имущества, признаваемого объектом налогообложения, ставка налога составляет 2,2 процента. В связи с этим, при исчислении налога на имущество за 1 полугодие 2019 г. были получены доходы в размере 159 тыс. руб.

В соответствии с Законом Рязанской области № 85 – ОЗ от 26.11.2003 г. с 2016 года при исчислении налога на имущество в отношении отдельных объектов недвижимого имущества налоговая база определяется исходя из кадастровой стоимости, а не из среднегодовой. Налоговая ставка по таким объектам установлена в 2017 г. в размере 1,75 процента, в 2018 г. и последующих годах - в размере 2,0 процента. В связи этим, при исчислении налога на имущество, за 1 полугодие 2019 года были получены доходы в размере 869 тыс. руб.

3.7 Информация о вознаграждении работникам

	Первое полугодие 2019 года	Первое полугодие 2018 года
Краткосрочные вознаграждения	41 582	44 771
Компенсационные и стимулирующие выплаты со сроком исполнения свыше года	171	465
Расходы по начислению страховых взносов	12 232	12 873
Итого расходы на вознаграждение работникам	53 985	58 109

Таблица 31

4 Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале

Результаты сверки балансовой стоимости инструментов капитала представлены в таблице далее.

	Первое полугодие 2019 года	Первое полугодие 2018 года
Балансовая стоимость инструментов капитала на начало года	386 024	429 093
Балансовая стоимость инструментов капитала на отчетную дату	392 087	387 501
Изменение за период всего, в том числе:	6 063	(41 592)
- прибыль (убыток)	5 118	(26 209)
- прочий совокупный доход	945	(275)
- изменение стоимости основных средств в результате переоценки	0	(108)
- выплаченные дивиденды	0	(15 000)

Таблица 32

Постатейный анализ прочего совокупного дохода приведен в следующей таблице.

	Первое полугодие 2019 года	Первое полугодие 2018 года
Общий совокупный доход всего, в том числе:	6 063	(42 805)
1.1 Прибыль (убыток)	5 118	(26 209)
1.2 Прочий совокупный доход всего, в том числе:	945	(16 596)
1.2.1 Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	945	(276)
- изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	734	-
- оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	211	-
- изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	-	(154)
- налог на прибыль	-	122
1.2.1 Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль:	0	(16 320)
- изменение фонда переоценки основных средств	0	(21 284)
- налог на прибыль	0	(4 964)

Таблица 33

5 Сопроводительная информация к статьям отчета о движении денежных средств

5.1 Информация о результатах сверки сумм, содержащихся в статьях отчета о движении денежных средств, с аналогичными статьями в бухгалтерском балансе в отношении денежных средств и их эквивалентов

Все отраженные в отчете о движении денежных средств остатки денежных средств и их эквивалентов, имеющиеся у кредитной организации по состоянию на 01.07.2019 г. и 01.01.2019 г., были доступны для использования.

	01.07.2019 г.	01.01.2019 г.	Таблица 34
Итого денежных средств и их эквивалентов по форме 0409806,	121 413	158 150	
в том числе:			
Статья 1. «Денежные средства» формы 0409806	79 417	98 414	
Статья 2. «Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации (кроме обязательных резервов)» формы 0409806	12 576	27 769	
Статья 3. «Средства в кредитных организациях» формы 0409806	29 420	31 967	
Статья 5.1 «Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года» формы 0409814 / Статья 5.2 «Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода» формы 0409814	118 714	155 182	
Расхождения в суммах денежных средств и их эквивалентов, отраженных по формам 0409806 и 0409814, всего,	2 699	2 968	
в том числе:			
<i>неснижаемый остаток на корреспондентском счете в ПАО РОСБАНК для проведения расчетов по платежным картам</i>	<i>50</i>	<i>50</i>	
<i>остаток на счете взносов в гарантийный фонд платежной системы ООО «НКО «Вестерн Юнион ДП Восток»</i>	<i>2 649</i>	<i>2 918</i>	

5.2 Информация о движении денежных средств в разрезе географических зон

Движение наличных денежных средств за отчетный период происходило через кассы банка, банкоматы и терминалы, расположенные в г. Рязань и Рязанской области, а также г. Москва. Движение безналичных денежных средств банка происходило через корреспондентский счет в Отделении Рязань, корреспондентские счета в коммерческих банках в г. Москва и г. Рязань.

Информация о движении денежных средствах в разрезе регионов РФ и других стран за первое полугодие 2019 года представлена в таблице далее.

	01.07.2019 г.	01.01.2019 г.	Таблица 35
			Изменение
Наличные денежные средства, всего,	79 417	98 414	(18 997)
в том числе:			
- в г. Рязань и Рязанской области	67 469	95 623	(28 154)
- в г. Москва	11 948	2 791	9 157
Денежные средства на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов) в г. Рязань и Рязанской области	12 576	27 769	(15 193)
Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях в Российской Федерации в г. Москва	26 721	28 999	(2 278)
Итого денежных средств и их эквивалентов	118 714	155 182	(36 468)

Информация о движении денежных средств в разрезе регионов РФ и других стран за первое полугодие 2018 года представлена в таблице далее.

	01.07.2018 г.	01.01.2018 г.	Таблица 36 Изменение
Наличные денежные средства, всего,	70 033	134 858	(64 825)
в том числе:			
- в г. Москва	8 659	8 947	(288)
- в г. Рязань и Рязанской области	61 374	125 911	(64 537)
Денежные средства на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов) в г. Рязань и Рязанской области	81 761	103 833	(22 072)
Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях в Российской Федерации в г. Москва	14 930	37 168	(22 238)
Итого денежных средств и их эквивалентов	166 724	275 859	(109 135)

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

Управление рисками лежит в основе банковской деятельности и является существенным элементом операционной деятельности банка.

Приоритетной целью функционирования системы управления рисками является обеспечение стабильности и устойчивого развития банка в рамках реализации стратегических задач, а также обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе минимизации подверженности рискам, которые способны оказать влияние на финансовые показатели банка.

Управление рисками и капиталом в банке строится на следующих принципах:

- непрерывность и цикличность – процесс управления рисками и капиталом представляет собой повторяющийся цикл основных элементов;
- информированность:
 - закрепление процедур предоставления банковских продуктов и услуг, порядка проведения банковских операций во внутренних документах банка;
 - своевременная передача необходимой информации для принятия управленческих решений;
 - невозможность принятия положительного решения о проведении банковских операций без соблюдения предусмотренных внутренними документами процедур;
 - недопустимость совершения банковских операций и иных действий, приводящих к значительному увеличению уровня рисков, принимаемых на себя банком, и (или) возникновению новых рисков, ранее не исследованных;
- вовлеченность и контроль уровня рисков:
 - осуществление контроля и четкое разделение полномочий;
 - ответственность руководства и сотрудников банка за принимаемые решения,
 - выполнение установленных Банком России значений обязательных нормативов и ограничений, строгое соблюдение законодательства РФ, нормативных требований Банка России, этических норм и принципов профессиональной этики,
- экономическая целесообразность:
 - обеспечение эффективного распределения ресурсов для оптимизации соотношения риска и доходности,

- стоимость мер контроля должна быть сопоставима с величиной возможных потерь.
- совершенствование процедур и механизмов управления рисками.
 - Общие процедуры, используемые в целях управления рисками и капиталом банка:
- идентификация рисков – система мер по выявлению, систематизации, классификации и определению рисков, способных нести угрозу наибольших потерь, с целью последующей выработки мероприятий по управлению рисками;
- мониторинг рисков – система мер, включающая:
 - систематическую идентификацию, анализ и предварительную оценку возникающих рисков;
 - своевременное доведение информации об уровне риска до лиц, ответственных за управление рисками;
- управление рисками – система мер, включающая:
 - оценку рисков – количественную и/или качественную оценку вероятности наступления и степени влияния рискованных ситуаций;
 - разработку и реализацию мероприятий, направленных на предотвращение или снижение последствий рискованных ситуаций;
- контроль рисков – система мер, включающая:
 - установление и контроль соблюдения предельных количественных значений рисков;
 - контроль осуществления и оценку эффективности реализованных мероприятий по управлению рисками.
- прогнозирование уровня значимых и иных видов рисков, которые в сочетании со значимыми могут привести к потерям, существенно влияющим на оценку достаточности капитала, и контроль их уровня;
- оценка достаточности капитала для покрытия рисков;
- планирование капитала исходя из оценки рисков, тестирования устойчивости банка к внутренним и внешним факторам риска, стратегии развития банка,
- установление лимитов и ограничений рисков.

Управление рисками и капиталом осуществляется в соответствии с внутренними нормативными документами, основным из которых являются «Стратегия управления рисками и капиталом» утвержденная решением Совета Директоров банка.

Утверждая Стратегию управления рисками, Совет Директоров банка определил готовность к принятию риска (т.е. риск-аппетит) или сумму собственных средств и ликвидности, которую он готов подвергнуть риску при реализации данной стратегии.

Риск-аппетит банка ограничен выполнением следующих условий:

- банк имеет достаточно высоколиквидных активов для своевременного выполнения всех обязательств банка;
- банк безусловно выполняет обязательные нормативы на ежедневной основе;
- нормативы достаточности капитала с учетом установленных минимально допустимых надбавок соблюдаются на отчетные квартальные даты;
- банк поддерживает величину открытых валютных позиций на ежедневной основе,
- отсутствуют запреты либо ограничения со стороны Банка России на проведение отдельных видов операций.

Система показателей риск-аппетита включает:

- показатели оценки уровня риска (обозначены в документах, регламентирующих порядок управления каждым риском), в том числе:
 - показатели, характеризующие отдельные аспекты конкретного риска,
 - интегральные показатели по каждому виду риска;
- лимиты потерь, связанных с возможной реализацией рисков;
- лимиты, устанавливаемые на отдельные виды операций.

Показатели оценки уровня риска устанавливаются и контролируются по всем идентифицируемым банком рискам независимо от их значимости и могут представлять собой:

- обязательные нормативы, установленные Банком России для кредитных организаций,
- показатели оценки экономического состояния кредитной организации в соответствии с Указанием Банка России от 3 апреля 2017 г. № 4336-У «Об оценке экономического положения банков» (далее Указание 4336-У),
- показатели риска, рекомендуемые Базельским комитетом по банковскому надзору,
- иные показатели, наиболее полно отражающие риски банка исходя из его риск-профиля.

С целью соблюдения приемлемого уровня рисков в банке функционирует система лимитов и ограничений по различным позициям.

Для ограничения рисков и не допущения их возможного давления на капитал банка и уровень его достаточности устанавливаются лимиты потерь, связанных с возможной реализацией рисков, присущих деятельности банка.

Кроме того, банк устанавливает лимиты на отдельные виды операций, которые представляют собой значения показателей, в пределах которых руководители подразделений самостоятельно принимают решения о проведении операций и их условиях в рамках должностных полномочий. Указанные лимиты устанавливаются с учетом оценки потребности в капитале в отношении соответствующих видов риска и включают:

- индивидуальные лимиты, устанавливаемые на проведение отдельных операций и/или операций с отдельными контрагентами:
 - лимиты на выдачу наличных денежных средств;
 - лимиты кредитных операций, осуществляемые с клиентами банка;
 - лимиты на контрагентов и эмитентов по операциям на финансовых рынках.
- прочие лимиты, устанавливаемые по мере необходимости и обеспечивающие соблюдение целевых уровней риска и капитала.

В рамках контроля риск-аппетита банка Советом Директоров установлены лимиты (предельные и сигнальные значения) для следующих показателей:

- значения обязательных нормативов, установленных Банком России для кредитных организаций;
- величина открытой валютной позиции банка (ОВП);
- параметры классификационной группы организации в соответствии с Указанием Банка России № 4336-У;
- лимиты, установленные в рамках контроля целевого уровня капитала (минимальный размер основного капитала и собственных средств (капитала) банка);
- лимиты на совокупный объем кредитного, рыночного и операционного риска,
- лимиты по объему совершаемых операций с одним контрагентом, контрагентами отдельного вида экономической деятельности.

Основным принципом формирования организационной структуры является обеспечение непрерывного контроля за проведением операций и процесса управления рисками и капиталом.

Действующая в банке система управления рисками позволяет учитывать риски, как на этапе принятия управленческих решений, так и в процессе осуществления банковской деятельности. Банком предусмотрен комплекс взаимосвязанных мероприятий, направленных на предупреждение и/или минимизацию потенциального ущерба для банка в результате воздействия рисков, возникающих в процессе осуществления банковской деятельности.

В организационной структуре выделено несколько уровней управления рисками:

- Высший регламентирующий уровень - представлен Советом директоров.

Совет директоров несет общую ответственность за организацию системы управления рисками, утверждает стратегию в области управления рисками и капиталом банка, а также контроль за их реализацией.

- Исполнительный уровень - представлен Правлением банка.

Правление и Председатель Правления утверждают процедуры по управлению рисками и капиталом, а также обеспечивают поддержание достаточности капитала на установленном уровне.

- Контролирующий уровень - представлен Службой управления рисками, которая находится в подчинении Председателя Правления.

Служба управления рисками отвечает за управление кредитным, рыночным, процентным риском и риском ликвидности, разработку методологии, процедур и систем оценки и отчетности по агрегации и консолидации всех принимаемых банком рисков, а также интеграцию внутренних процедур управления рисками во все бизнес-процессы банка.

- Оперативный уровень - представлен структурными подразделениями банка, непосредственно осуществляющими операции, которые осуществляют оперативный контроль текущего уровня рисков при проведении операций.

Процедура выявления факторов возникновения рисков осуществляется банком на непрерывной основе на всех стадиях бизнес-процессов.

Отчеты об уровне банковских рисков рассматриваются Правлением и утверждаются Советом директоров банка не реже чем 1 раз в квартал.

В целях текущего контроля рисков и своевременного принятия управленческих решений, включая разработку и проведение мероприятий по минимизации и предупреждению банковских рисков, на рассмотрение Правления ежемесячно представляется информация об основных рисках, которым подвержен банк.

При оценке уровня отдельных рисков учитываются выявленные случаи реализации рисков (подверженности рискам), причины их возникновения, проводится анализ их взаимосвязи с сопутствующими видами рисков, и осуществляется оценка влияния рисков на различные показатели деятельности банка.

Сложившаяся в банке практика анализа банковских рисков предусматривает оценку уровня соответствующих рисков, а также детальный анализ факторов, влияющих на уровень того или иного вида риска.

В соответствии с методикой, отраженной во внутренних документах банка, в 2019 году банк определяет следующие виды рисков как значимые: кредитный риск; операционный риск; процентный риск; правовой риск; стратегический риск.

Кроме того, в силу специфики банковской деятельности отдельно рассматриваются риск ликвидности и риск концентрации.

В течение 1 полугодия 2019 года банк продолжил работу по совершенствованию методик оценки рисков. Решением Совета Директоров была утверждена новая редакция «Политики по управлению риском потери деловой репутации».

Также Правлением банка были утверждены:

- новая редакция «Методики выявления, анализа и оценки правового риска в ООО «ЖИВАГО БАНК»;
- новая редакция «Методики выявления, анализа и оценки уровня риска потери деловой репутации в ООО «ЖИВАГО БАНК».

6.1 Кредитный риск

Кредитный риск - вероятность невыполнения контрактных обязательств заемщиком или контрагентом.

Банк определяет следующую целевую структуру кредитного риска в разрезе направлений деятельности, подверженных кредитному риску:

- Кредитование корпоративных заемщиков;
- Розничное кредитование;
- Вложения казначейства в ценные бумаги, межбанковские кредиты.

Целью управления кредитным риском является повышение качества кредитного портфеля банка посредством комплексного анализа финансового состояния заемщиков, а также своевременного выявления негативных тенденций в деятельности заемщиков в целях минимизации кредитного риска.

Процедуры управления кредитным риском включают в себя:

- порядок предоставления ссуд и принятия решений об их выдаче;
- методики определения и порядок установления лимитов на операции, подверженные кредитному риску;
- методология оценки риска на контрагента (заемщика), в том числе методология оценки финансового положения контрагента (заемщика), качества ссуд, определения размера требований к капиталу банка;
- требования к обеспечению (залог) по обязательствам контрагентов (заемщиков), и методологию его оценки.

Управление кредитным риском осуществляется как по кредитному портфелю в целом, так и в отношении отдельно взятой ссуды. В целях управления кредитным риском банк осуществляет регулярный мониторинг финансового состояния заемщиков, качества обслуживания долга и залогового обеспечения по кредиту с применением дифференцированного подхода в зависимости от сферы деятельности заемщика, срока функционирования, системы налогообложения и пр. По корпоративным заемщикам также осуществляется контроль оборотов средств по счетам заемщика в банке, наличие претензий со стороны налоговых, правоохранительных органов и контрагентов, а также наличия иных негативных факторов, способных повлиять на своевременность погашения обязательств заемщика.

Оценка кредитного риска по кредитному портфелю в целом производится на основании бально-весовой системы показателей качества кредитного портфеля и оценки системы управления кредитным риском. Кроме того, банком используются методы прогнозирования уровня кредитного риска, в том числе процедуры стресс - тестирования.

Минимизация воздействия кредитного риска на деятельность банка в целом осуществляется путем создания резервов на покрытие возможных потерь.

Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика (контрагента) или группы связанных заемщиков (контрагентов), лимиты по отраслевым сегментам. Лимиты кредитного риска по отраслям экономики регулярно утверждаются банком. Мониторинг таких рисков осуществляется ежеквартально.

На непрерывной основе банком проводится анализ и прогноз соблюдения отражающих уровень кредитного риска обязательных нормативов, установленных Банком России.

Оценка кредитных рисков производится банком по всем финансовым активам, как в российских рублях, так и в иностранной валюте.

В течение первого полугодия 2019 года внутренние нормативные документы, предусматривающие процедуры управления кредитным риском (в частности «Политика управления кредитным риском ООО «ЖИВАГО БАНК» и «Методика выявления, анализа и оценки уровня кредитного риска в ООО «ЖИВАГО БАНК») не изменялись. При этом начиная с 2019 года финансовые активы отражаются на счетах бухгалтерского учета с учетом требований МСФО (IFRS) 9.

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 финансовые активы банка классифицируются на три основные категории активов:

- ~ финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости;
- ~ финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;
- ~ финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Учет банком обесценения кредитов осуществляется прогнозным подходом «ожидаемых кредитных убытков». Оценка ожидаемых кредитных убытков представляет собой расчетную оценку, взвешенную с учетом вероятности кредитных убытков.

Резерв под ожидаемые кредитные убытки основан на кредитных убытках, которые, как ожидается, возникнут. Если произошло существенное увеличение кредитного риска с момента возникновения финансового актива, то резерв основан на ожидаемых убытках в течение срока жизни актива. Если не произошло существенное увеличение кредитного риска с момента возникновения финансового актива, то резерв основан на ожидаемых убытках за 12 месяцев. Ожидаемые кредитные убытки за 12 месяцев - это часть ожидаемых кредитных убытков по сроку жизни финансового актива и представляют собой ожидаемые кредитные убытки, которые являются результатом событий дефолта по финансовому активу, возможного в течение 12 месяцев после отчетной даты. Как ожидаемые кредитные убытки по сроку жизни, так и 12-месячные ожидаемые кредитные убытки рассчитываются либо на индивидуальной основе, либо на коллективной основе, в зависимости от характера оцениваемого портфеля финансовых активов.

Банк делит все кредиты на 3 стадии:

«12-месячные ожидаемые кредитные убытки» (стадия 1). Когда у кредитов нет факторов, указывающих на значительное увеличение кредитного риска или наличие дефолта. При этом банк создает резерв на основе оценки ожидаемых кредитных убытков в течение одного года.

«Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – не обесцененные активы» (стадия 2). Когда у кредитов есть факторы, указывающие на значительное увеличение кредитного риска, но дефолт не наступил. При этом банк создает резерв на основе оценки ожидаемых кредитных убытков по сроку жизни.

«Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы» (стадия 3). Когда кредиты признаются обесцененными (дефолтными). При этом банк создает резерв на основе оценки ожидаемых убытков с учетом всех возможных денежных потоков в результате различных сценариев с учетом наступления дефолта.

Финансовый актив относится банком к финансовым активам, по которым наступило событие дефолта, в случае если маловероятно, что кредитные обязательства заемщика перед банком будут погашены в полном объеме без применения банком таких действий, как реализация обеспечения (при его наличии), а также в случае если задолженность заемщика просрочена более чем на 90 дней.

Овердрафты считаются просроченной задолженностью с того момента, как клиент нарушил установленный лимит, либо ему был установлен лимит, меньший, чем сумма текущей непогашенной задолженности.

При оценке наступления события дефолта по обязательствам заемщика банк рассматривает обоснованную и подтверждаемую информацию, актуальную и доступную без чрезмерных затрат или усилий, включая как количественную, так и качественную информацию, а также анализ, основанный на историческом опыте банка, экспертной оценке качества кредита и прогнозной информации. Критерии могут изменяться в зависимости от портфеля и включать в себя индикатор, основанный на просрочке в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

Исходные данные при оценке возникновения события дефолта по финансовому активу и их значимость могут меняться с течением времени с тем, чтобы отразить изменения в обстоятельствах.

Банк также может, используя свое экспертное суждение и, по возможности, релевантный исторический опыт, определить, что кредитный риск существенно увеличился, если на это указывают конкретные качественные факторы.

Оценка ожидаемых кредитных убытков производится на основании анализа финансового положения заемщика и качества обслуживания долга по ссуде, при этом оценка финансового положения заемщиков - физических лиц по ссудам с величиной задолженности заемщика перед банком менее 0,5% капитала может не производиться.

Для целей оценки резервов на групповой основе в соответствии с действующей в банке Методикой оценки резервов под ожидаемые кредитные убытки все кредиты относятся к одной из 5 категорий качества в разрезе видов заемщиков (юридические лица, предприниматели, физические лица).

Кредиты 1-2 категорий качества соответствуют 1 стадии обесценения, 3 категории – 2 стадии обесценения, 4-5 категории – 3 стадии обесценения кредитов.

Относятся к 5 категории качества и резервируются под 100% следующие ссуды:

- по которым просрочка на отчетную дату составляет более 360 дней,
- по которым заемщик признан банкротом либо находится в стадии ликвидации,
- просроченные ссуды, по которым банк не прогнозирует возврата ни начисленных (начисляемых) процентов (части процентов), ни основного долга (части основного долга),
- по которым отсутствует гашение задолженности (основного долга или процентов) последние 360 дней, и банк не прогнозирует возврата ни начисленных (начисляемых) процентов (части процентов), ни основного долга (части основного долга).

Ссуды, по которым просрочка на отчетную дату составляет более 90 дней, относятся к 4 категории качества, если нет оснований для отнесения их к 5 категории качества.

К 3 категории качества относятся ссуды, если нет оснований для отнесения их к 4 или 5 категорий качества при выполнении хотя одного из условий:

- обслуживание долга в соответствии с Положением от 28 июня 2017 г. № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее - Положением Банка России № 590-П) признается плохим.

- финансовое положение в соответствии с Положением Банка России № 590-П признается плохим, при этом финансовое положение не было плохим на момент выдачи.

Ко 2 категории качества относятся ссуды при выполнении хотя одного из условий:

- в соответствии с Положением Банка России № 590-П обслуживание долга признается средним, а финансовое положение признается хорошим или средним.

- в соответствии с Положением Банка России № 590-П обслуживание долга признается хорошим, а финансовое положение признается плохим как на отчетную дату, так и на момент выдачи.

- в соответствии с Положением Банка России № 590-П обслуживание долга признается хорошим, а финансовое положение признается средним.

К 1 категории качества относятся ссуды, если обслуживание долга и финансовое положение в соответствии с Положением Банка России № 590-П признаются хорошими.

В отношении ссуд физическим лицам менее 0,5% капитала оценка финансового положения не производится. Такие ссуды группируются отдельно по портфелям обеспеченных ссуд (ипотека, автокредиты), отдельно по портфелям прочих ссуд в зависимости от продолжительности просрочки: непросроченные и просроченные до 30 дней (1 стадия обесценения), просроченные 31-90 дней (2 стадия обесценения), просроченные 91 -180 дней, 181-360 дней, более 360 дней (3 стадия обесценения).

Информация о подверженности финансовых активов (обязательств по предоставлению кредита) кредитному риску приведена в таблице далее.

Таблица 37		
Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	01.07.2019 г.	01.01.2019 г.
Депозиты в Банке России (в том числе требования по получению начисленных (накопленных) процентов)	0	0
Межбанковские кредиты и прочие размещенные средства (в том числе требования по получению начисленных (накопленных) процентов)	28 706	32 749
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	0	0
Средства в кредитных организациях	20 342	21 381
Ссудная и приравненная к ней задолженность (в том числе требования по получению начисленных (накопленных) процентов)	1 137 930	1 185 031
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	60 127	15 534
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	132 764	132 635
Прочее	257 628	256 489
Условные обязательства кредитного характера	4 913	3 989
Итого	1 642 410	1 647 808

По состоянию на 1 июля 2019 года кредиты в сумме свыше 10% от капитала банка (свыше 34 375 тыс. руб.) на каждого заемщика предоставлены 5 заемщикам:

- организациям, занимающимся строительством, - 1 заемщику на сумму 60 000 тыс. руб.,

- организациям и индивидуальным предпринимателям, занимающимся операциями с недвижимым имуществом, - 2 заемщикам на общую сумму 127 162 тыс. руб.,

- организациям, занимающимся предоставлением услуг, - 2 заемщикам на общую сумму 107 962 тыс. руб.,

Совокупная сумма указанных кредитов составила 295 124 тыс. руб. или 23,7% от общей суммы кредитов, предоставленных заемщикам, не являющимся кредитными организациями.

По состоянию на 1 июля 2019 года максимальная совокупная сумма кредитных требований банка к заемщику (группе связанных заемщиков) составила 62 085 тыс. руб.

Информация о концентрации предоставленных ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе видов заемщиков, видов экономической деятельности заемщиков, регионов Российской Федерации представлена в п. 2.4 пояснительной информации. Информация о кредитных рисках вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход представлена в п. 2.2 пояснительной информации.

Подверженность кредитному риску предоставленных кредитов (включая требования по получению процентных доходов) приведена в таблице далее.

Таблица 38		
	Валовая балансовая стоимость по состоянию на 01.07.2019 г.	Оценочный резерв под убытки по состоянию на 01.07.2019 г.
12-месячные ожидаемые кредитные убытки, всего,	979 167	16 516
в том числе:		
- по ссудам, предоставленным юридическим лицам и физическим лицам, по которым производится оценка финансового положения	772 393	13 123

	Валовая балансовая стоимость по состоянию на 01.07.2019 г.	Оценочный резерв под убытки по состоянию на 01.07.2019 г.
- по ссудам, предоставленным физическим лицам, по которым не производится оценка финансового положения	206 774	3 393
Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – не обесцененные активы, всего, в том числе:	137 884	8 073
- по ссудам, предоставленным юридическим лицам и физическим лицам, по которым производится оценка финансового положения	136 910	7 896
- по ссудам, предоставленным физическим лицам, по которым не производится оценка финансового положения	974	177
Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы, всего, в том числе:	190 819	190 177
- по ссудам, предоставленным юридическим лицам и физическим лицам, по которым производится оценка финансового положения	161 474	160 914
- по ссудам, предоставленным физическим лицам, по которым не производится оценка финансового положения	29 345	29 263

Анализ просроченных платежей по кредитам (включая требования по получению процентных доходов), в отношении которых при оценке наличия значительного увеличения кредитного риска с момента первоначального признания используется только информация о просроченных платежах, приведен в таблице далее.

Таблица 39

Продолжительность просрочки на 01.07.2019 г.	Портфели обеспеченных ссуд	Портфели прочих ссуд
Просроченные менее 30 дней	0	1 908
Просроченные от 31 до 90 дней	681	294
Просроченные от 91 до 180 дней	0	428
Просроченные от 181 до 360 дней	0	75
Просроченные более 360 дней	1 648	27 193

При определении размера собственных средств (капитала) и расчете обязательных нормативов кредитная организация учитывает резервы на возможные потери по финансовым активам, сформированные в соответствии Положением от 28 июня 2017 г. № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» и Положением от 23 октября 2017 г. № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

Сведения об объеме сформированных резервов на возможные потери, их изменениях и влиянии на размер кредитного риска раскрываются в отчете об уровне достаточности капитала.

Важнейшим инструментом минимизации принимаемого банком кредитного риска является формирование надежного и ликвидного портфеля обеспечения по операциям кредитного характера, достаточного для покрытия принимаемых кредитных рисков.

В таблицах далее представлена информация о полученном в залог обеспечении и о величине, на которую указанное обеспечение снижает кредитный риск.

Таблица 40

	01.07.2019 г.	01.01.2019 г.
Стоимость обеспечения, участвующего в уменьшении резерва, всего, в том числе:	436 176	576 710
по кредитам юридических лиц	298 918	337 461
по кредитам физических лиц	137 258	239 249

	Расчетный резерв	Фактически сформированный резерв	Таблица 41 Величина снижения кредитного риска
на 01.07.2019 г.			
Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери всего, в том числе:	(432 454)	(401 766)	(30 688)
ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	(219 230)	(188 923)	(30 307)
требования по получению процентных доходов	(58 457)	(58 076)	(381)
на 01.01.2019 г.			
Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери всего, в том числе:	(381 627)	(350 134)	(31 493)
ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	(201 644)	(170 262)	(31 382)
требования по получению процентных доходов	(10 544)	(10 433)	(111)

В отношении обеспечения, учитываемого банком для минимизации резерва, текущий мониторинг и уточнение оценочной стоимости обеспечения проводится не реже 1 раза в квартал.

С целью обеспечения обязательств заемщика по возврату кредита банк использует следующие виды залога:

- залог недвижимого имущества;
- залог транспортных средств;
- залог товарно-материальных ценностей;
- залог товаров в обороте;
- залог оборудования;
- залог имущественных прав.

Оценку стоимости имущества, предлагаемого в залог, проводят сотрудники залоговой службы, имеющие практические навыки оценочной деятельности. Для проведения оценки также могут быть привлечены организации, осуществляющие свою деятельность в соответствии с требованиями действующего законодательства и имеющие соответствующие лицензии на проведение экспертной оценки предмета залога.

Оценка залоговой стоимости имущества проводится с применением дисконтирования оценочной стоимости залога. Коэффициент дисконтирования зависит от вида залогового имущества, его качественных характеристик, сроков и условий хранения, складывающейся конъюнктуры рынка и других факторов, влияющих на стоимость и ликвидность имущества.

С целью постоянного контроля за сохранностью залога и в связи с возможным изменением его оценочной стоимости работник залоговой службы осуществляет текущий мониторинг залогового обеспечения на регулярной основе, в зависимости от вида обеспечения в соответствии с установленной внутренними документами банка периодичностью.

Система мониторинга состояния финансовых активов позволяет своевременно выявить проблемные активы и незамедлительно принять необходимые меры для минимизации кредитного риска.

При формировании резервов в соответствии с принципами МСФО 9 банк принял решение о неиспользовании корректировок резервов на имеющееся по кредитным договорам обеспечение.

6.2 Операционный риск

Операционный риск — риск возникновения убытков в результате ненадежности внутренних процедур управления банком, недобросовестности сотрудников, отказа информационных систем либо вследствие влияния на деятельность банка внешних событий. Основными задачами управления операционным риском является обеспечение непрерывности деятельности банка, а также недопущение возможных убытков при возникновении рискованных событий. Операционному риску подвержены все направления деятельности и операции банка.

Процедуры управления операционным риском включают в себя:

- выявление (идентификацию) операционного риска посредством процедур проведения самооценки операционного риска и сбора сведений о реализованных в банке событиях операционного риска, а также событий, реализованных во внешних кредитно-финансовых организациях;
- всестороннюю оценку операционного риска качественными и количественными методами посредством процедур самооценки подверженности рискам с учетом контрольных мероприятий, проведения стресс-тестирования операционного риска;
- мониторинг и контроль операционного риска посредством установки и контроля лимитов на уровни потерь по каждому направлению возникновения операционного риска;
- минимизацию операционного риска путем осуществления комплекса мер, направленных на снижение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к операционным убыткам, и (или) на уменьшение (ограничение) размера потенциальных операционных убытков.

Система мер по снижению (недопущению) операционного риска в банке включает в себя следующие методы:

- стандартизацию проводимых банковских операций (порядки, процедуры, технологии проводимых операций);
- автоматизацию проводимых операций;
- организацию системы разработки и согласования внутренних документов, в том числе технологических регламентов по наиболее важным направлениям, новым видам банковских продуктов и услуг, особо сложным направлениям, требующим взаимодействия нескольких подразделений;
- установление порядка осуществления внутреннего контроля при совершении банковских операций и других сделок с учетом характера и масштабов деятельности;
- распределение прав и обязанностей между подразделениями и служащими банка;
- установление квалификационных требований к персоналу;
- постоянное повышение уровня квалификации персонала;
- раздельное хранение первичной и резервной информации, а также иные меры защиты информации;
- применение ограничительных мер с целью недопущения хищений и злоупотреблений (разграничение прав доступа к информации, ограничение доступа в хранилища ценностей, заключение договоров о полной материальной ответственности с соответствующими служащими, лимит выдачи средств под отчет и др.);
- обеспечение безопасности при чрезвычайных ситуациях, в том числе наличие планов действий в случае возникновения непредвиденных ситуаций;
- передача риска или его части третьим лицам (аутсорсинг).

Список не является исчерпывающим. Банк может использовать и другие методы минимизации операционного риска.

Банк использует стандартизированный подход для оценки размера требований к капиталу в отношении операционного риска.

Размер операционного риска, рассчитанного в соответствии с Положением Банка России от 03 сентября 2018 г. № 652-П «О порядке расчета размера операционного риска» состоянию на 01.07.2019 г. составил 42 710 тыс. руб. Требования к капиталу в части операционного риска на 01.07.2019 составили 533 875 тыс. руб.

6.3 Риск концентрации

Риск концентрации – риск, 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.

Процедуры по управлению риском концентрации включают в себя:

- методологию и порядок выявления и измерения риска концентрации, методологию стресс-тестирования устойчивости банка к риску концентрации;
- процедуры по ограничению риска концентрации, порядок установления лимитов концентрации, методы контроля за соблюдением этих лимитов;
- порядок информирования органов управления о размере принятого риска концентрации и допущенных нарушениях установленных лимитов концентрации, а также порядок их устранения.

Анализ риска концентрации проводится банком по следующим направлениям:

- анализ и оценка риска концентрации кредитного портфеля (показатели - максимальный размер требований к одному контрагенту или группе контрагентов, максимальный размер риска на одного заёмщика или групп взаимосвязанных; коэффициент концентрации крупных заёмщиков, максимальный размер риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц), коэффициент отраслевой концентрации и пр.),
- анализ и оценка риска концентрации ликвидности (показатели - коэффициент концентрации крупных вкладчиков, структурные показатели риска концентрации ликвидности),
- анализ и оценка структурной концентрации баланса банка (показатели - максимальный размер вложений в инструменты одного типа, изменение структуры пассивов банка).

Банк не реже чем ежеквартально осуществляет стресс-тестирование для оценки возможных потерь в случае реализации риска концентрации. Результатом стресс-тестирования является оценка влияния негативных сценариев на уровень нормативов достаточности собственных средств (капитала) Н 1.2 и Н 1.0 и норматив текущей ликвидности Н3.

В целях ограничения риска концентрации решением Совета Директоров устанавливаются лимиты показателей, используемых для оценки риска концентрации, в том числе их предельные и сигнальные значения.

6.4 Риск ликвидности

Риск ликвидности – риск возникновения убытков вследствие неспособности банка обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств и/или возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения банком своих финансовых обязательств

Основная цель управления риском ликвидности – обеспечение своевременного и в полном объеме исполнения обязательств банка без потери стоимости активов и ухудшения финансового результата банка.

Система управления риском ликвидности призвана решать следующие задачи:

- своевременное выполнение обязательств и удовлетворение потребностей клиентов,

- формирование сбалансированного портфеля активов и пассивов при оптимальном соотношении доходности и риска,
- минимизаций потерь при вынужденной продаже активов.

Процедуры по управлению ликвидностью включают:

- определение факторов возникновения риска ликвидности,
- описание и распределение между структурными подразделениями функций, связанных с принятием и управлением риском ликвидности,
- определение порядка проведения анализа состояния ликвидности на различную временную перспективу - прогнозирование структуры активов и пассивов на основе сценарного анализа с целью контроля за требуемым уровнем высоколиквидных активов,
- определение порядка установления лимитов ликвидности и определение методов контроля за их соблюдением,
- процедуры ежедневного управления ликвидностью,
- анализ ликвидности активов и устойчивости пассивов,
- процедуры восстановления ликвидности в случае возникновения дефицита ликвидности.

В целях управления риском ликвидности банк имеет четкую систему распределения обязанностей и закрепления ответственности, а также систему доведения необходимой информации до ответственных лиц.

Основным инструментом оценки величины риска ликвидности является метод анализа разрывов ликвидности (GAR – анализ), в том числе сценарный анализ. Сценарный анализ ликвидности базируется на планировании ликвидности банка с учетом использования потенциальных вариантов развития событий: прогнозирование ликвидности в нормальной ситуации, так и стресс-тестирование ликвидности.

В целях слаженной и своевременной работы подразделений банка в периоды дефицита ликвидности в банке разработаны «Планы действий, направленные на обеспечение непрерывности деятельности в случае нарушения ликвидности» а также «Порядок действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и восстановление деятельности в случае возникновения непредвиденного дефицита ликвидности», в соответствии с которыми в банке запускаются все необходимые мероприятия, в том числе процедуры по мобилизации ликвидных активов, привлечения дополнительных ресурсов и другие мероприятия, направленные на выполнение требований к ликвидности банка.

Банк имеет возможность привлечения заемных средств от Банка России под залог ценных бумаг, входящих в ломбардный список (заключено соответствующее соглашение). Кроме того, банком заключено соглашение с кредитной организацией - партнером для обеспечения возможности привлечения денежных средств через сделки РЕПО.

В соответствии с требованиями Банка России и внутренними документами Банк осуществляет ежедневный расчет норматива текущей ликвидности. Предельно допустимое значение норматива, установленное Банком России, а также установленное банком сигнальное значение норматива в отчетном периоде не нарушалось.

Норматив ликвидности	Предельно допустимое значение	Таблица 42	
		01.07.2019 г.	01.01.2019г.
НЗ	min 50%	816,6%	483,7%

Кроме того, банком установлено сигнальное значение вышеназванного норматива, которое также в отчетном периоде не было нарушено.

В течение отчетного периода банк своевременно и в полном объеме исполнял финансовые обязательства перед кредиторами.

Оценка уровня риска потери ликвидности в банке производится с учетом следующего:

- выполнение норматива ликвидности;

- соблюдение установленных Правлением банка коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности;
- своевременность исполнения клиентских платежей;
- результаты прогнозирования корреспондентского счета в Отделении Рязань и нормативов ликвидности;
- результаты стресс-тестирования риска.

Приведенные далее таблицы показывают распределение финансовых активов и обязательств по срокам, оставшимся до востребования и гашения.

Таблица 43

на 01.07.2019 г.	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	С неопределенным сроком или просроченные	Итого
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	79 417	0	0	0	0	0	79 417
Обязательные резервы на счетах в Банке России	1 173	657	2 389	68	8	0	4 295
Средства в кредитных организациях и в Центральном банке Российской Федерации	39 297	0	0	0	0	2 699	41 996
Ссудная и приравненная к ней задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	1 261 773	333 259	325 465	430 623	184 192	4 589	2 539 901
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	80 297	0	0	0	0	0	80 297
Итого активов	1 461 957	333 916	327 854	430 691	184 200	7 288	2 745 906
Обязательства							
Средства на расчетных (текущих) счетах юридических и физических лиц	531 096	51 302	0	0	0	0	582 398
Депозиты юридических лиц	8 038	8 271	0	0	0	0	16 309
Вклады (депозиты) физических лиц	140 669	321 012	1 384 357	39 662	4 596	0	1 890 296
Итого обязательств	679 803	380 585	1 384 357	39 662	4 596	0	2 489 003
Чистый разрыв ликвидности	782 154	(46 669)	(1 056 503)	391 029	179 604	7 288	256 903
Совокупный разрыв ликвидности на 01.07.2019 г.	782 154	735 485	(321 018)	70 011	249 615	256 903	-

Таблица 44

на 01.01.2019 г.	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	С неопределенным сроком или просроченные	Итого
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	98 414	0	0	0	0	0	98 414
Обязательные резервы на счетах в Банке России	1 761	814	1 438	468	7	0	4 488
Средства в кредитных организациях и в Центральном банке Российской Федерации	56 770	0	0	0	0	2 968	59 738
Ссудная и приравненная к ней задолженность	1 438 849	277 350	289 710	529 723	172 261	27 028	2 734 921

на 01.01.2019 г.	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	С не- опреде- ленным сроком или про- срочен- ные	Итого
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	15 534	0	0	0	0	0	15 534
Итого активов	1 611 328	278 164	291 148	530 191	172 268	29 996	2 913 095
Обязательства							
Средства на расчетных (текущих) счетах юридических и физических лиц	744 515	53 504	0	0	0	0	798 019
Депозиты юридических лиц	10 670	8 135	0	0	0	0	18 805
Вклады (депозиты) физических лиц	274 049	414 211	840 166	273 614	3 958	0	1 805 998
Итого обязательств	1 029 234	475 850	840 166	273 614	3 958	0	2 622 822
Чистый разрыв ликвидности	582 094	(197 686)	(549 018)	256 577	168 310	29 996	290 273
Совокупный разрыв ликвидности на 01.01.2019 г.	582 094	384 408	(164 610)	91 967	260 277	290 273	-

6.5 Рыночный риск

Рыночный риск - риск возникновения у банка убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов банка, а также курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов.

Совокупная величина рыночного риска банка, расчет которой осуществляется на основании Положения Банка России от 03.12.2015 г. № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» в течение отчетного периода равнялась нулю.

6.6 Валютный риск

У банка имеются активы, пассивы и прочие обязательства, выраженные в нескольких иностранных валютах, которые подвержены валютному риску, влияющему на финансовое положение банка и движения денежных средств из-за колебаний обменных курсов иностранной валюты. Валютные риски банка возникают, прежде всего, по предоставленным кредитам в иностранной валюте, а также по операциям на валютном денежном рынке.

Основным методом текущего контроля валютного риска является расчет открытых позиций в иностранных валютах.

Банк не рассматривает валютный риск в качестве значимого.

Концентрация валютного риска приведена в таблицах далее.

Виды активов и обязательств по состоянию на 01.07.2019 г.	Таблица 45			
	Рубли	Доллары США	Евро	Итого
Денежные средства	56 042	10 429	12 946	79 417
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	16 871	0	0	16 871
Средства в кредитных организациях	4 037	11 663	13 720	29 420
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	2 318 212	0	0	2 318 212
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	80 297	0	0	80 297

Виды активов и обязательств по состоянию на 01.07.2019 г.	Рубли	Доллары США	Евро	Итого
Требование по текущему налогу на прибыль	3 988	0	0	3 988
Отложенный налоговый актив	45 943	0	0	45 943
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	181 357	0	0	181 357
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	88 509	0	0	88 509
Прочие активы	9 939	0	43	9 982
Всего активов	2 805 195	22 092	26 709	2 853 996
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 368 069	22 212	26 612	2 416 893
Отложенное налоговое обязательство	25 677	0	0	25 677
Прочие обязательства	17 426	357	23	17 806
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	1 533	0	0	1 533
Всего обязательств	2 412 705	22 569	26 635	2 461 909

Виды активов и обязательств по состоянию на 01.01.2019 г.	Рубли	Доллары США	Таблица 46	
			Евро	Итого
Денежные средства	65 578	23 686	9 150	98 414
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	32 257	0	0	32 257
Средства в кредитных организациях	7 437	4 230	20 300	31 967
Чистая ссудная задолженность	2 480 191	4 031	0	2 484 222
Чистые вложения в финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	15 534	0	0	15 534
Требование по текущему налогу на прибыль	3 988	0	0	3 988
Отложенный налоговый актив	48 752	0	0	48 752
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	182 786	0	0	182 786
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	88 423	0	0	88 423
Прочие активы	10 388	0	0	10 388
Всего активов	2 935 334	31 947	29 450	2 996 731
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 510 180	27 072	29 463	2 566 715
Обязательство по текущему налогу на прибыль	41	0	0	41
Отложенное налоговое обязательство	25 678	0	0	25 678
Прочие обязательства	16 596	302	13	16 911
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	1 362	0	0	1 362
Всего обязательств	2 553 857	27 374	29 476	2 610 707

7 Информация об управлении капиталом

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

В течение отчетного периода расчет показателя величины собственных средств (капитала) осуществлялся в соответствии с Положением от 04.07.2018 г. № 646-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»).

Расчет показателя оценки достаточности капитала осуществлялся в соответствии с Инструкцией Банка России от 06.12.2017 г. № 183-И «Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией».

Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется на ежедневной основе.

При расчете нормативов достаточности капитала в соответствии со стандартами «Базеля III» минимальный уровень достаточности основного капитала (Н1.2) составляет 6,0%, собственных средств (Н1.0) - 8,0%.

При планировании своей будущей деятельности банк осуществляет оценку достаточности капитала посредством контроля достаточности плановых величин нормативов нормативным значениям Н1.2, Н1.0, рассчитанных с учетом уровня риска по планируемым активным операциям, учитывая все существующие риски, возникающие в процессе его деятельности.

В целях соответствия величины капитала нормативным требованиям в банке осуществляется прогноз его размера.

На ежеквартальной основе банк проводит стресс-тестирование кредитного, валютного, процентного риска, операционного риска и оценивает влияние реализации стресс-сценариев на величину капитала и выполнение норматива достаточности капитала.

Банк проводит постоянный мониторинг регуляторных требований, предъявляемых к кредитным организациям, в части расчета величины и достаточности капитала.

В течение первого полугодия 2019 года банк выполнял все пруденциальные требования к капиталу как на отчетные даты, так и на внутримесячные.

Решение о выплате дивидендов в отчетном периоде не принималось.

8 Информация об операциях со связанными сторонами

В ходе своей обычной деятельности банк проводит операции со своим ключевым управленческим персоналом (членами Правления, членами Совета Директоров), их близкими членами семьи, организациями, которые находятся под контролем или совместным контролем ключевого управленческого персонала или их близких членов семьи, а также с другими связанными сторонами. Банк не имеет долей участия в других организациях. Банк не находится под контролем или значительны влиянием других организаций.

Операции со связанными сторонами включают осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, операции с иностранной валютой, хозяйственные операции. В течение отчетного периода большинство данных операций осуществлялось на условиях, значительно не отличающихся от рыночных. Большая часть кредитов, выданных связанным с банком сторонам, является полностью обеспеченной.

Просроченная задолженность по ссудам, выданным связанным с банком лицам, отсутствует.

Таблица 47

	ВСЕГО	Юридические лица	Ключевой управленческий персонал	Близкие члены семьи ключевого управленческого персонала	Иные лица, оказывающие значительное влияние на деятельность кредитной организации, и их близкие члены семьи
Ссудная задолженность на конец отчетного периода	59 837	45 096	8 638	4 012	2 091
Резервы на возможные потери по ссудной задолженности	(1 678)	(1 363)	(174)	(120)	(21)
Итого ссудная задолженность за вычетом резервов на возможные потери на конец отчетного периода	58 159	43 733	8 464	3 892	2 070
Объем средств на счетах клиентов на конец отчетного периода, всего, в том числе:	48 682	40 950	4 536	3 179	17
- текущие (расчетные счета)	44 363	40 950	2 158	1 245	10
- вклады физических лиц	4 319	-	2 378	1 934	7
Прочие активы на конец отчетного периода	16	2	14	0	0
Резервы на возможные потери по прочим активам на конец отчетного периода	(2)	(2)	0	0	0
Итого прочие активы за вычетом резервов на возможные потери на конец отчетного периода	14	0	14	0	0
Прочие обязательства на конец отчетного периода	68	4	48	16	0
Ссудная задолженность на начало отчетного периода	29 921	18 650	8 384	0	2 887
Резервы на возможные потери по ссудной задолженности	(4 803)	(4 598)	(205)	0	0
Итого ссудная задолженность за вычетом резервов на возможные потери на начало отчетного периода	25 118	14 052	8 179	0	2 887
Объем средств на счетах клиентов на начало отчетного периода, всего, в том числе:	9 520	1 988	4 499	2 941	92
- текущие (расчетные счета)	6 153	1 988	3 009	1 071	85
- вклады физических лиц	3 367	-	1 490	1 870	7
Прочие активы на начало отчетного периода	15	1	14	0	0
Резервы на возможные потери по прочим активам на начало отчетного периода	(1)	(1)	0	0	0
Итого прочие активы за вычетом резервов на возможные потери на начало отчетного периода	14	0	14	0	0
Прочие обязательства на начало отчетного периода	6	5	0	1	0

В таблице далее представлены сведения о доходах и расходах от операций со связанными с банком сторонами.

Таблица 48

	ВСЕГО	Юридические лица	Ключевой управленческий персонал	Близкие члены семьи ключевого управленческого персонала	Иные лица, оказывающие значительное влияние на деятельность кредитной организации, и их близкие члены семьи
за первое полугодие 2019 года					
Процентные доходы, полученные от предоставления кредитов связанным с банком лицам	2 186	1 582	393	69	142
Процентные расходы по привлеченным средствам связанным с банком лиц	(114)	0	(61)	(53)	0
Чистые доходы (расходы) от операций с иностранной валютой (в том числе переоценки иностранной валюты)	345	0	270	75	0
Комиссионные доходы от операций со связанными сторонами	114	95	10	6	3
Комиссионные расходы от операций связанных с банком лиц	(6)	0	(5)	0	(1)
Операционные доходы от операций со связанными сторонами	18	11	2	5	0
Операционные расходы от операций связанных с банком лиц	(264)	(60)	(84)	0	(120)
за первое полугодие 2018 года					
Процентные доходы, полученные от предоставления кредитов связанным с банком лицам	1 653	1 522	130	0	1
Процентные расходы по привлеченным средствам связанным с банком лиц	(659)	(32)	(575)	(52)	0
Чистые доходы (расходы) от операций с иностранной валютой (в том числе переоценки иностранной валюты)	(174)	0	(150)	(24)	0
Комиссионные доходы от операций со связанными сторонами	176	144	8	20	4
Комиссионные расходы от операций связанных с банком лиц	(7)	0	(6)	0	1
Операционные доходы от операций со связанными сторонами	17	14	3	0	0
Операционные расходы от операций связанных с банком лиц	(460)	(334)	(6)	0	(120)

Информация о вознаграждении ключевому управленческому персоналу указана в таблице далее.

	Первое полугодие 2019 года	Таблица 49 Первое полугодие 2018 года
Краткосрочные вознаграждения	9 217	9 665
Компенсационные и стимулирующие выплаты со сроком исполнения свыше года	171	465
Расходы по начислению страховых взносов	2 398	2 456
Итого вознаграждения ключевому управленческому персоналу	11 786	12 586

И. о. Председателя Правления

ЛЯПИНА Е.А.

Главный бухгалтер

ДОВАЛГО Н.В.



«07» августа 2019 г.