

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
ООО «ЖИВАГО БАНК» за первое полугодие 2020 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.

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 2020 года включительно.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в тысячах рублей.

Раскрытие информации осуществляется в рамках тех событий, операций и финансовых вложений, которые проводились банком в отчетном периоде.

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 2020 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» по состоянию на 1 июля 2020 года составила 2 724 817 тыс. руб. Капитал банка по состоянию на 1 июля 2020 года составил 354 552 тыс. руб.

1.3 Информация о распределении чистой прибыли

Решение о выплате дивидендов в отчетном периоде не принималось.

2. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса

2.1 Информация об объеме и структуре денежных средств и их эквивалентов

	01.07.2020 г.	01.01.2020 г.
Наличные денежные средства	50 880	81 403
Денежные средства на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	32 188	21 284
Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях Российской Федерации (за вычетом сформированных резервов)	58 787	37 006
Итого денежных средств и их эквивалентов	141 855	139 693

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 01.07.2020 г. и 01.01.2020 г.;
- по остатку на счете взносов в гарантийный фонд платежной системы ООО «НКО «Вестерн Юнион ДП Восток» - в сумме 2 938 тыс. руб. по состоянию на 01.07.2020 г., в сумме 2 600 тыс. руб. по состоянию на 01.01.2020 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 соответствии с пунктом 4.1.2(а) МСФО (IFRS) 9

	01.07.2020 г.	01.01.2020 г.
Долговые обязательства Российской Федерации	0	20 669
Долговые обязательства кредитных организаций - резидентов	50 637	81 050
Долговые обязательства прочих резидентов	69 055	78 938
Итого чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	119 692	180 657

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 2020 года сократился на 33,7%.

Структура финансовых вложений в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в разрезе видов экономической деятельности эмитентов и сроков погашения представлена в таблице далее.

Таблица 3

	01.07.2020 г.		01.01.2020 г.	
Торговля розничная	11 683	14.03.2029 г.	11 657	14.03.2029 г.
Денежное посредничество прочее	-	-	21 690	22.04.2022 г.
	29 040	12.07.2022 г.	29 155	12.07.2022 г.
	-	-	8 455	25.03.2020 г.
	21 598	17.05.2029 г.	21 750	17.05.2029 г.
Аренда и управление собственным и арендованным нежилым недвижимым имуществом	13 714	23.02.2021 г.	13 815	23.02.2021 г.
Управление финансовой деятельностью и деятельностью в сфере налогообложения	-	-	20 669	16.11.2022 г.
Добыча сырой нефти	16 251	03.02.2028 г.	15 986	03.02.2028 г.
Деятельность в области связи на базе беспроводных технологий	23 528	22.12.2022 г.	22 983	22.12.2022 г.
Производство грузовых автомобилей	3 878	10.06.2022 г.	14 497	10.06.2022 г.
Итого	119 692	-	180 657	-

Все вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в течение отчетного периода были классифицированы по первой категории качества в соответствии с Положением Банка России от 23 октября 2017 г. № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее – Положение Банка России № 611-П).

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 01.07.2020 г.	Распределение ценных бумаг по уровням иерархии			Таблица 4
	1-й уровень	2-й уровень	3-й уровень	Итого справедливая стоимость
	119 692	-	-	119 692
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, всего, в том числе:				
Долговые обязательства Российской Федерации	0	-	-	0
Долговые обязательства кредитных организаций - резидентов	50 637	-	-	50 637
Долговые обязательства прочих резидентов	69 055	-	-	69 055

На 01.01.2020 г.	Распределение ценных бумаг по уровням иерархии			Таблица 5
	1-й уровень	2-й уровень	3-й уровень	Итого справедливая стоимость
	180 657	-	-	180 657
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, всего, в том числе:				
Долговые обязательства Российской Федерации	20 669	-	-	20 669
Долговые обязательства кредитных организаций - резидентов	81 050	-	-	81 050
Долговые обязательства прочих резидентов	78 938	-	-	78 938

2.4 Информация об объемах чистых вложений в финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости

Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, представляют собой ссуды, ссудную и приравненную к ней задолженность.

Информация о кредитном качестве чистых вложений в финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, приведена в таблице далее.

	01.07.2020 г.	01.01.2020 г.
	2 504 552	2 580 237
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, всего, в том числе по категориям качества:		
I категории качества	1 713 962	1 660 771
II категории качества	510 725	598 570
III категории качества	89 960	111 534
IV категории качества	6 614	39 266
V категории качества	183 291	170 096

Информация о движении фактически сформированного резерва на возможные потери по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, приведена в таблице далее.

	01.07.2020 г.	01.01.2020 г.	Таблица 7 Изменение за период (726)
Фактически сформированный резерв на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости	188 777	189 503	

Информация об объемах и сроках задержки платежей по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости, в разрезе типов контрагентов приведена в таблице далее.

	01.07.2020 г.		01.01.2020 г.		Таблица 8
	Юридические лица	Физические лица	Юридические лица	Физические лица	
до 30 дней	0	5 811	0	2 883	
от 31 до 90 дней	0	2 157	0	4 487	
от 91 до 180 дней	0	970	0	714	
свыше 180 дней	108 887	68 476	104 812	68 932	
Итого	108 887	77 414	104 812	77 016	

Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости, представлена в таблицах далее.

Концентрация ссудной задолженности в разрезе видов заемщиков

	01.07.2020 г.	01.01.2020 г.	Таблица 9
Депозиты в Банке России	1 172 000	1 095 000	
Кредиты, предоставленные юридическим лицам	752 225	832 515	
Кредиты, предоставленные физическим лицам	339 795	425 144	
Кредиты, предоставленные кредитным организациям и прочие размещенные средства в кредитных организациях	154 044	153 345	
Просроченная задолженность по прочим размещенным средствам в негосударственных финансовых организациях	11 843	11 843	
Требования по получению процентов и комиссии всего, в том числе:	74 645	62 390	
по кредитным договорам юридических лиц	43 391	38 205	
по кредитным договорам физических лиц	31 254	23 933	
по требованиям к Банку России	0	157	
по требованиям к кредитным организациям	0	95	
Итого ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	2 504 552	2 580 237	
Фактически сформированные резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	(188 777)	(189 503)	
Корректировка резервов в соответствии с МСФО (IFRS) 9	(1 282)	221	
Итого чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	2 314 493	2 390 955	

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

Концентрация ссудной задолженности в разрезе видов предоставленных ссуд и направлений кредитования представлена в таблицах далее.

	Таблица 10	
	01.07.2020 г.	01.01.2020 г.
Ссуды, предоставленные юридическим лицам, всего,	752 225	832 515
в том числе в разрезе целей кредитования:		
на производственные цели, оплату производственных расходов, торгово-закупочные цели	520 652	614 226
на приобретение недвижимости, завершение строительства, ремонт недвижимости	174 869	140 623
на покупку автотранспорта, спецтехники, оборудования	54 176	66 018
на погашение кредитов, предоставление займов третьим лицам	2 528	11 648

По состоянию на 01.07.2020 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%.

	Таблица 11	
	01.07.2020 г.	01.01.2020 г.
Ссуды, предоставленные физическим лицам, всего,	339 795	425 144
в том числе по видам:		
ссуды на покупку жилья (кроме ипотечных ссуд)	3 306	3 306
ипотечные жилищные ссуды	200 988	220 750
автокредиты	8 492	12 899
иные потребительские ссуды	69 676	121 435
прочие требования, признаваемые ссудами	57 333	66 754

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.

Концентрация предоставленных кредитов в разрезе видов экономической деятельности заемщиков представлена в таблице далее.

	Таблица 12			
	01.07.2020 г.		01.01.2020 г.	
	Сумма	Удельный вес	Сумма	Удельный вес
Кредиты юридическим лицам всего,	752 225	100,0%	832 515	100,0%
в том числе по видам деятельности:				
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	229 724	30,5%	324 015	38,9%
обрабатывающие производства	123 555	16,4%	155 846	18,7%
оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	136 501	18,1%	134 513	16,2%
строительство	117 602	15,6%	97 538	11,7%
транспорт и связь	40 547	5,4%	49 681	6,0%
производство и распределение электроэнергии, газа и воды	0	0,0%	18 864	2,3%
сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	9 386	1,3%	17 161	2,1%
добыча полезных ископаемых	2 839	0,4%	2 840	0,3%
прочие виды деятельности	92 071	12,3%	32 057	3,8%

Концентрация предоставленных ссуд в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения представлена в таблице далее.

Таблица 13

Ссудная задолженность юридических лиц	01.07.2020 г.		01.01.2020 г.	
	Сумма	Удельный вес	Сумма	Удельный вес
Менее 1 года	300 111	39,9%	366 683	44,0%
От 1 до 2 лет	75 912	10,1%	152 724	18,3%
От 2 до 3 лет	209 604	27,9%	139 596	16,8%
От 3 до 4 лет	13 621	1,8%	76 467	9,2%
От 4 до 5 лет	82 715	11,0%	11 337	1,4%
От 5 до 10 лет	13 406	1,8%	27 404	3,3%
Просроченная задолженность	56 856	7,5%	58 304	7,0%
Итого	752 225	100,0%	832 515	100,0%

Таблица 14

Ссудная задолженность физических лиц	01.07.2020 г.		01.01.2020 г.	
	Сумма	Удельный вес	Сумма	Удельный вес
Менее 1 года	9 004	2,6%	8 352	2,0%
От 1 до 2 лет	12 042	3,5%	26 657	6,3%
От 2 до 3 лет	23 825	7,0%	27 351	6,4%
От 3 до 4 лет	27 279	8,0%	43 447	10,2%
От 4 до 5 лет	38 933	11,5%	63 324	14,9%
От 5 до 10 лет	74 102	21,8%	85 707	20,2%
Свыше 10 лет	114 400	33,8%	127 782	30,0%
Просроченная задолженность	40 210	11,8%	42 524	10,0%
Итого	339 795	100,0%	425 144	100,0%

Концентрация предоставленных кредитов в разрезе регионов Российской Федерации

Таблица 15

Регионы Российской Федерации	Кредиты юридическим лицам		Кредиты физическим лицам	
	01.07.2020 г.	01.01.2020 г.	01.07.2020 г.	01.01.2020 г.
Рязанская область	515 722	675 384	297 240	372 714
г. Москва и Московская область	189 503	152 706	35 063	44 746
Липецкая область	0	4 425	0	0
Иные регионы	47 000	0	7 492	7 684
Итого	752 225	832 515	339 795	425 144

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 16

	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход
Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 01.01.2020 г.	195 095	800
Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 01.07.2020 г.	190 059	505
Изменение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки за отчетный период	(5 036)	(295)

	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход
Фактически сформированные резервы на возможные потери по состоянию на 01.01.2020 г.	195 316	0
Фактически сформированные резервы на возможные потери по состоянию на 01.07.2020 г.	188 777	0
Изменение фактически сформированных резервов на возможные потери за отчетный период	(6 539)	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.

	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 01.01.2020 г.	158 380	6 727	0	12 627	871	83 734
Остаток по балансу на 01.01.2020 г.	218 867	6 727	0	21 169	871	83 734
Поступления	1 496	0	1 496	2 009	1 859	0
Выбытие	(145)	0	(1 496)	(457)	(2 006)	(141 607)
Изменение стоимости в результате переоценки	(48 114)	2 525	0	0	0	0
Перевод объекта основных средств в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи	(126 484)	(9 252)	0	0	0	135 736
Остаток по балансу на 01.07.2020 г.	45 620	0	0	22 721	724	77 863
Накопленная амортизация по состоянию на 01.01.2020 г.	60 487	0	0	8 542	0	0
Начисление амортизации	2 997	0	0	1 922	0	0
Списание амортизации	(124)	0	0	0	0	0
Изменение амортизации в результате переоценки	(31 397)	0	0	0	0	0
Накопленная амортизация по состоянию на 01.07.2020 г.	31 963	0	0	10 464	0	0
Резервы на возможные потери по состоянию на 01.01.2020 г.	0	0	0	0	0	0

	Основные средства (кроме земли)	Земля	Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств	Нематериальные активы	Запасы	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи
Создание резервов	0	0	0	0	0	0
Восстановление резервов	0	0	0	0	0	0
Резервы на возможные потери по состоянию на 01.07.2020 г.	0	0	0	0	0	0
Стоимость за вычетом амортизации (резервов на возможные потери) на 01.07.2020 г.	13 657	0	0	12 257	724	77 863

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.

	01.07.2020 г.	01.01.2020 г.
Менее 1 года	17 252	2 071
От 1 года до 5 лет	60 999	1 335
Свыше 5 лет	72 500	
Итого обязательств по операционной аренде	150 751	3 406

Сумма расходов по арендной плате за первое полугодие 2020 года составила 5 020 тыс. руб.

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

	01.07.2020 г.	01.01.2020 г.
Менее 1 года	4	714
Итого обязательств по операционной аренде	4	714

Сумма доходов от операционной аренды за первое полугодие 2020 года составила 102 тыс. руб.

2.8 Информация об объеме, структуре и изменении стоимости прочих активов

	01.07.2020 г.	01.01.2020 г.	Изменение
Отложенный налоговый актив	29 000	48 500	(19 500)
Расчеты с дебиторами и кредиторами за вычетом резервов на возможные потери	5 154	2 506	2 648
Незавершенные переводы и расчеты за вычетом резервов на возможные потери	2 234	1 883	351
Требование по текущему налогу на прибыль	207	207	0
Требования по прочим операциям за вычетом резервов на возможные потери	81	162	(81)
Расчеты по брокерским операциям с ценными бумагами	457	111	346
Переоценка требований и обязательств по поставке финансовых активов	147	0	147

	01.07.2020 г.	01.01.2020 г.	Изменение
Средства труда и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено	29	0	29
Итого прочие активы	37 309	53 369	(16 060)

2.9 Информация об остатках средств на счетах кредитных организаций

Остаток средств на корреспондентском счете, открытом коммерческому банку, составляет на 01.07.2020 г. 5 642 тыс. руб.

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

	01.07.2020 г.	01.01.2020 г.
Средства на счетах юридических лиц, всего,	689 975	636 598
из них:		
средства на расчетных счетах	640 043	530 400
срочные депозиты	23 700	68 280
средства на текущих счетах	8 752	25 899
средства на счетах платежного агента, поставщика	17 179	11 747
средства в расчетах	227	34
прочие средства	42	41
обязательства по уплате процентов по привлеченным средствам юридических лиц	32	197
Средства на счетах физических лиц, всего,	1 608 599	1 958 198
из них:		
срочные депозиты	1 341 526	1 808 784
депозиты «до востребования»	173 531	49 603
средства на счетах пластиковых карт	61 152	55 421
средства на текущих счетах	10 244	9 372
средства на счетах финансовых управляющих	3 440	1 741
начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц	18 706	33 277
Итого	2 298 574	2 594 796

Информация об остатках средств на счетах юридических лиц в разрезе видов экономической деятельности приведена в таблице далее.

	01.07.2020 г.	01.01.2020 г.
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	217 047	261 346
Обработывающие производства	95 389	62 697
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	184 384	90 195
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	107 069	121 257
Строительство	31 761	35 611
Транспорт и связь	12 273	30 733
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	1 950	3 180
Добыча полезных ископаемых	196	497
Прочие виды деятельности	39 906	31 082
Итого средства на счетах юридических лиц	689 975	636 598

2.11 Информация о государственных субсидиях

С июля 2019 года банк включен в перечень кредитных организаций, участвующих в программе льготного кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства в рамках национального проекта «Малое и среднее предпринимательство и поддержка

индивидуальной предпринимательской инициативы» при поддержке Министерства экономического развития Российской Федерации.

По условиям программы банк может предоставлять кредитные средства субъектам малого и среднего предпринимательства, осуществляющим деятельность в приоритетных отраслях экономики по ставке 8,5% годовых сроком до 3-х лет и в сумме до 60 000 тыс. руб. При этом из федерального бюджета предоставляются субсидии на возмещение недополученных банком доходов по выданным в 2019-2024 годах льготным кредитам.

Общая сумма полученных в первом полугодии 2020 года субсидий составила 806 тыс. руб.

2.12 Информация об объеме вложений в финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости

В отчетном периоде банком были выпущены долговые ценные бумаги. По состоянию на 01.07.2020 г. на балансе банка находятся 2 дисконтных рублевых векселя и один беспроцентный валютный вексель. Балансовая стоимость выпущенных векселей по состоянию на 01.07.2020 г. в рублевом эквиваленте составляет 19 013 тыс. руб. Информация об объеме выпущенных долговых ценных бумаг с указанием дат выпуска и погашения по каждому векселю приведена в таблице далее.

Таблица 23

Балансовая стоимость	Номинал	Дата выпуска векселя	Дата погашения
450	500	02.06.2020 г.	«по предъявлении, но не ранее» 26.05.2021 г.
1 075	1 260	25.02.2020 г.	«по предъявлении, но не ранее» 26.08.2021 г.
17 488	17 488	09.06.2020 г.	«по предъявлении»
19 013	19 248	-	-

2.13 Информация об объеме, структуре и изменении стоимости прочих обязательств

Таблица 24

	01.07.2020 г.	01.01.2020 г.	Изменение
Отложенное налоговое обязательство	142	25 792	(25 650)
Расчеты с дебиторами и кредиторами	26 360	11 843	14 517
Обязательства по прочим операциям	1 414	1 695	(281)
Отчисления в резервы по условным обязательствам некредитного характера	450	450	0
Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	3 810	273	3 537
Обязательство по уплате текущего налога на прибыль	0	1 605	(1 605)
Итого прочие обязательства	32 176	41 658	(9 482)

2.14 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 судебное разбирательство, связанное с заемщиком, в отношении которого в настоящее время осуществляется процедура банкротства. На сумму иска были созданы резервы – оценочные обязательства некредитного характера.

Ниже представлен анализ изменения резерва - оценочного обязательства некредитного характера.

	Изменение за 1 полугодие 2020 года	Изменение за 2019 год
Резерв – оценочное обязательство некредитного характера на начало отчетного года	450	450
Отчисления в резерв – оценочное обязательство (восстановление резерва – оценочного обязательства) некредитного характера в течение отчетного периода	0	0
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 оценочных резервов приведена в таблице далее.

	01.07.2020 г.	01.01.2020 г.
Неиспользованные кредитные линии	118 061	170 277
Выданные гарантии и поручительства	0	0
Итого условные обязательства кредитного характера (до вычета резервов)	118 061	170 277
Фактически сформированный резерв по условным обязательствам кредитного характера	(630)	(937)
Корректировка резервов в соответствии с МСФО (IFRS) 9	(745)	(2 663)
Итого условные обязательства кредитного характера за вычетом оценочных резервов	116 686	166 677

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 2020 года	Первое полугодие 2019 года
Кредиты, предоставленные юридическим лицам	53 205	80 677
Кредиты, предоставленные физическим лицам	22 760	44 434
Депозиты, размещенные в Банке России	32 184	42 345
Кредиты, предоставленные кредитным организациям	3 558	4 343
Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	5 334	2 874
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	3	1
Итого процентные доходы	117 044	174 674
Депозиты физических лиц	43 751	57 369
Депозиты юридических лиц	788	587
Денежные средства на банковских счетах юридических лиц	2 910	2 280
Прочие привлеченные средства юридических лиц	3 189	0
Выпущенные долговые обязательства	203	0
Итого процентные расходы	50 841	60 236
Чистые процентные доходы	66 203	114 438

Таблица 28

Комиссионные доходы и расходы	Первое полугодие 2020 года	Первое полугодие 2019 года
Открытие и ведение банковских счетов	8 294	6 948
Расчетное и кассовое обслуживание	5 200	6 930
Осуществление переводов денежных средств	7 466	8 449
Другие операции	191	359
Итого комиссионные доходы	21 151	22 686
Переводы денежных средств	3 424	3 212
Расчетное и кассовое обслуживание	993	1 116
Открытие и ведение банковских счетов	85	15
Другие операции	117	129
Итого комиссионные расходы	4 619	4 472
Чистые комиссионные доходы	16 532	18 214

Таблица 29

Операционные доходы и расходы	Первое полугодие 2020 года	Первое полугодие 2019 года
Привлеченные средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	993	1 838
Операции уступки прав требования по предоставленным кредитам	1 112	0
Консультационные и информационные услуги	186	417
Аренда	274	610
Выбытие (реализация) долгосрочных активов, предназначенных для продажи	0	215
Операции с основными средствами и нематериальными активами	3	0
Операции с выпущенными долговыми ценными бумагами	49	0
Другие операции	419	267
Итого прочие операционные доходы	3 036	3 347
Содержание персонала	48 505	54 400
Операции с основными средствами и нематериальными активами	2 098	3 253
Амортизация основных средств и нематериальных активов	4 920	5 244
Уступка прав требования по предоставленным кредитам	339	0
Организационные и управленческие расходы, всего, в том числе:	23 205	19 096
- охрана	3 199	3 869
- арендная плата	5 020	2 117
- сопровождение операционного дня	4 450	4 115
- приобретение программных продуктов	3 945	1 694
- материальные запасы	464	998
- услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	1 951	2 029
- реклама	502	954
- другие организационные и управленческие расходы	3 674	3 320
Выбытие (реализация) и последующее уменьшение справедливой стоимости долгосрочных активов, предназначенных для продажи	18 976	0
Операции с выпущенными долговыми ценными бумагами	308	0
Прочие расходы	2 769	4 883
Итого операционные расходы	101 120	86 876

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

	Таблица 30	
	Первое полугодие 2020 года	Первое полугодие 2019 года
Изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(581)	945
Чистые доходы (расходы) от выбытия финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	350	1 335
Чистые доходы (расходы) от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(231)	2 280

3.3 Информация о сумме процентных доходов (расходов), рассчитанных с использованием метода эффективной процентной ставки

	Таблица 31	
	Первое полугодие 2020 года	Первое полугодие 2019 года
Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости	79 523	129 454
Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	5 334	2 874
Процентные расходы по финансовым обязательствам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	44 742	57 956

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

Данные за первое полугодие 2020 года		Таблица 32	
	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:	(56 942)	60 422	3 480
- резервы на возможные потери и оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам	(14 126)	5 833	(8 293)
Резервы по прочим потерям	(14 780)	14 305	(475)
Резервы на возможные потери и оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	289	289

Данные за первое полугодие 2019 года

Расходы по формированию резервов	Доходы от восстановления резервов	Сальдо доходов/ расходов
(195 813)	144 268	(51 545)

Резервы на возможные потери и оценочные резервы под ожидаемые кредитные 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 и оценочные резервы под ожидаемые кредитные 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)

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

	Первое полугодие 2020 года	Первое полугодие 2019 года
Положительная переоценка счетов в иностранной валюте	56 214	22 761
Отрицательная переоценка счетов в иностранной валюте	(57 029)	(22 760)
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	(815)	1

3.6 Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогам

	Первое полугодие 2020 года	Первое полугодие 2019 года
Налог на прибыль	9 305	5 053
Увеличение (уменьшение) налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	(3 086)	2 809
Расходы по начислению земельного налога	398	445
Расходы по начислению налога на имущество	446	756
Расходы по начислению транспортного налога	18	17
НДС уплаченный при приобретении товаров (работ и услуг), относящихся к банковской деятельности	0	471
Расходы по начислению государственной пошлины	5	7
Итого расход (возмещение) по налогам	7 086	9 558

3.7 Информация о вознаграждении работникам

	Первое полугодие 2020 года	Первое полугодие 2019 года
Краткосрочные вознаграждения	38 491	41 582
Компенсационные и стимулирующие выплаты со сроком исполнения свыше года	389	171
Расходы по начислению страховых взносов	9 192	12 232
Итого расходы на вознаграждение работникам	48 072	53 985

3.8 Информация о финансовых результатах от прекращенной деятельности и выбытия долгосрочных активов

В качестве финансового результата от прекращенной деятельности банк отражает результат от инвестиционной деятельности – выбытие (реализация) долгосрочных активов, предназначенных для продажи.

В счет погашения ссудной задолженности по кредитным договорам на баланс банка было принято имущество должников с целью дальнейшей реализации. Данные объекты недвижимости были приняты в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи. Также в отчетном периоде объекты основных средств были переведены в категорию долгосрочных активов, предназначенных для продажи. Доходы от реализации отражены по статье «Прочие операционные доходы», расходы от реализации отражены по статье «Операционные расходы».

Балансовая стоимость выбывших в первом полугодии 2020 года объектов составила 141 607 тыс. руб., выручка от реализации долгосрочных активов, предназначенных для продажи составила 122 631 тыс. руб.

Балансовая стоимость выбывших в первом полугодии 2019 года объектов составила 285 тыс. руб., выручка от реализации долгосрочных активов, предназначенных для продажи составила 500 тыс. руб.

Доходы (расходы) от инвестиционной деятельности, относящиеся к прекращенной в отчетном периоде деятельности, представлены в таблице далее.

	Таблица 37	
	Первое полугодие 2020 года (18 976)	Первое полугодие 2019 года 215
Доходы (расходы) от инвестиционной деятельности, относящиеся к прекращенной деятельности, всего, в том числе:		
- доходы от выбытия (реализации) долгосрочных активов, предназначенных для продажи	0	215
- расходы от выбытия (реализации) долгосрочных активов, предназначенных для продажи	(18 976)	0

4. Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале

Результаты сверки балансовой стоимости инструментов капитала представлены в таблице далее.

	Таблица 38	
	Первое полугодие 2020 года	Первое полугодие 2019 года
Балансовая стоимость инструментов капитала на начало года	394 029	386 024
Балансовая стоимость инструментов капитала на отчетную дату	368 037	392 087
Изменение за период всего, в том числе:	(25 992)	6 063
- прибыль (убыток)	(14 283)	5 118
- прочий совокупный доход	(468)	945
- изменение стоимости основных средств в результате переоценки	(11 241)	0
- выплаченные дивиденды	0	0

Постатейный анализ прочего совокупного дохода приведен в следующей таблице.

Таблица 39		
	Первое полугодие 2020 года	Первое полугодие 2019 года
Общий совокупный доход всего, в том числе:	(25 992)	6 063
1.1 Прибыль (убыток)	(14 283)	5 118
1.2 Прочий совокупный доход всего, в том числе:	(11 709)	945
1.2.1 Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	(355)	945
- изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(286)	734
- налог на прибыль	(226)	0
- оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(295)	211
1.2.1 Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль:	(11 354)	0
- изменение фонда переоценки основных средств	(17 150)	0
- налог на прибыль	(5 796)	0

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 01.07.2020 г. и 01.01.2020 г., были доступны для использования.

Таблица 40		
	01.07.2020 г.	01.01.2020 г.
Итого денежных средств и их эквивалентов по форме 0409806, в том числе:	144 843	142 343
Статья 1. «Денежные средства» формы 0409806	50 880	81 403
Статья 2. «Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации (кроме обязательных резервов)» за вычетом статьи 2.1 «Обязательные резервы» формы 0409806	32 188	21 284
Статья 3. «Средства в кредитных организациях» формы 0409806	61 775	39 656
Статья 5.1 «Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года» формы 0409814 / Статья 5.2 «Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода» формы 0409814	141 855	139 693
Расхождения в суммах денежных средств и их эквивалентов, отраженных по формам 0409806 и 0409814, всего, в том числе:	2 988	2 650
- неснижаемый остаток на корреспондентском счете в ПАО РОСБАНК для проведения расчетов по платежным картам	50	50
- остаток на счете взносов в гарантийный фонд платежной системы ООО «НКО «Вестерн Юнион ДП Восток»	2 938	2 600

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 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 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 2020 году банк определяет следующие виды рисков как значимые: процентный риск; стратегический риск. Кроме того, в силу специфики банковской деятельности отдельно рассматриваются риск ликвидности и риск концентрации.

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 2020 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. 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 - Положение 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 значительных концентрациях кредитного риска

По состоянию на 1 июля 2020 года общей суммы кредитов, предоставленных заемщикам, не являющимся кредитными организациями, кредиты в сумме свыше 10% от капитала банка на каждого заемщика предоставлены 7 заемщикам:

- 1 заемщику, занимающемуся строительством, на сумму 40 000 тыс. руб.,
- 2 заемщикам, занимающимся торговлей, на общую сумму 86 779 тыс. руб.,
- 1 заемщику, занимающемуся операциями с недвижимым имуществом, на сумму 61 449 тыс. руб.,
- 2 заемщикам, занимающимся предоставлением услуг, на общую сумму 95 262 тыс. руб.,
- 1 заемщику, занимающемуся прочими видами деятельности, на сумму 40 000 тыс. руб.

Совокупная сумма указанных кредитов составила 323 490 тыс. руб. или 29,6% от общей суммы кредитов, предоставленных заемщикам, не являющимся кредитными организациями.

По состоянию на 1 июля 2020 года максимальная совокупная сумма кредитных требований банка к заемщику (группе связанных заемщиков) составила 58 618 тыс. руб.

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

		Таблица 41	
Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска		01.07.2020 г.	01.01.2020 г.
Депозиты в Банке России		0	0
Межбанковские кредиты и прочие размещенные средства		30 810	30 688
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации		0	0
Средства в кредитных организациях		44 818	28 376
Ссудная и приравненная к ней задолженность		1 027 943	1 235 725
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		117 914	158 094
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		116 838	125 601
Прочее		102 404	244 167
Условные обязательства кредитного характера		2 339	907
Итого		1 443 066	1 823 558

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

Таблица 42

	Валовая балансовая стоимость по состоянию на 01.07.2020 г.	Валовая балансовая стоимость по состоянию на 01.01.2020 г.
12-месячные ожидаемые кредитные убытки, всего,	979 468	1 104 768
в том числе:		
- по ссудам, предоставленным юридическим лицам	691 035	736 706
- по ссудам, предоставленным физическим лицам, по которым производится оценка финансового положения	124 672	167 742
- по ссудам, предоставленным физическим лицам, по которым не производится оценка финансового положения	163 761	200 320
Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – не являющиеся кредитно - обесцененными активы, всего,	20 208	55 533
в том числе:		
- по ссудам, предоставленным юридическим лицам	7 539	41 045
- по ссудам, предоставленным физическим лицам, по которым производится оценка финансового положения	12 311	12 694
- по ссудам, предоставленным физическим лицам, по которым не производится оценка финансового положения	358	1 794
Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – кредитно - обесцененные активы, всего,	165 375	159 496
в том числе:		
- по ссудам, предоставленным юридическим лицам	97 042	92 969
- по ссудам, предоставленным физическим лицам, по которым производится оценка финансового положения	35 626	38 370
- по ссудам, предоставленным физическим лицам, по которым не производится оценка финансового положения	32 707	28 157
Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – активы, не являющиеся кредитно - обесцененными на начало отчетного года, но признанные кредитно – обесцененными по состоянию на отчетную дату, всего,	1 614	-
в том числе:		
- по ссудам, предоставленным юридическим лицам	0	-
- по ссудам, предоставленным физическим лицам, по которым производится оценка финансового положения	812	-
- по ссудам, предоставленным физическим лицам, по которым не производится оценка финансового положения	802	-

Информация о концентрации предоставленных юридическим лицам кредитов по видам экономической деятельности (включая требования по получению процентных доходов и комиссии) приведена в таблице далее.

	12- месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – не являющиеся кредитно - обесцененными активы	Таблица 43 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – кредитно - обесцененные активы
на 01.07.2020 г.			
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	181 963	0	76 284
Обрабатывающие производства	120 767	0	5 460
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	134 283	2 051	3 764
Строительство	112 501	5 488	0
Транспорт и связь	38 762	0	2 791
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	9 460	0	0
Добыча полезных ископаемых	0	0	8 743
Прочие виды деятельности	93 299	0	0
на 01.01.2020 г.			
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	274 889	0	72 861
Обрабатывающие производства	153 234	0	5 460
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	120 111	14 825	3 709
Строительство	76 655	21 727	0
Транспорт и связь	47 801	0	2 791
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	18 864	0	0
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	12 736	4 493	0
Добыча полезных ископаемых	0	0	8 122
Прочие виды деятельности	32 416	0	26

Информация о концентрации предоставленных физическим лицам кредитов в разрезе целей кредитования (включая требования по получению процентных доходов и комиссии) приведена в таблице далее.

	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – не являющиеся кредитно - обесцененными активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – кредитно - обесцененные активы	Таблица 44 Ожидаемые кредитные убытки – активы, не являющиеся кредитно - обесцененными на начало отчетного года, но признанные кредитно – обесцененными по состоянию на отчетную дату
на 01.07.2020 г.				
ссуды на покупку жилья (кроме ипотечных ссуд)	0	0	3 306	0
ипотечные жилищные ссуды	194 129	4 730	8 351	0
автокредиты	5 589	2 812	272	0
иные потребительские ссуды	46 636	358	40 061	802
прочие требования, признаваемые ссудами	42 079	4 769	16 343	812
на 01.01.2020 г.				
ссуды на покупку жилья (кроме ипотечных ссуд)	0	0	3 306	-
ипотечные жилищные ссуды	208 234	7 069	11 172	-
автокредиты	12 871	0	263	-
иные потребительские ссуды	97 603	779	34 668	-
прочие требования, признаваемые ссудами	49 354	6 640	17 118	-

	Оценочный резерв под убытки по состоянию на 01.07.2020 г.	Таблица 45 Оценочный резерв под убытки по состоянию на 01.01.2020 г.
12-месячные ожидаемые кредитные убытки, всего, в том числе:	11 110	15 911
- по ссудам, предоставленным юридическим лицам	9 551	11 085
- по ссудам, предоставленным физическим лицам, по которым производится оценка финансового положения	1 059	1 414
- по ссудам, предоставленным физическим лицам, по которым не производится оценка финансового положения	500	3 412
Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – не являющиеся кредитно - обесцененными активами, всего, в том числе:	813	4 080
- по ссудам, предоставленным юридическим лицам	308	2 349
- по ссудам, предоставленным физическим лицам, по которым производится оценка финансового положения	369	1 269
- по ссудам, предоставленным физическим лицам, по которым не производится оценка финансового положения	136	462
Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – кредитно - обесцененные активы, всего, в том числе:	165 021	157 448
- по ссудам, предоставленным юридическим лицам	97 042	92 969

	Оценочный резерв под убытки по состоянию на 01.07.2020 г.	Оценочный резерв под убытки по состоянию на 01.01.2020 г.
- по ссудам, предоставленным физическим лицам, по которым производится оценка финансового положения	35 626	36 645
- по ссудам, предоставленным физическим лицам, по которым не производится оценка финансового положения	32 353	27 834
Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – активы, не являющиеся кредитно - обесцененными на начало отчетного года, но признанные кредитно – обесцененными по состоянию на отчетную дату, всего, в том числе:	1 272	-
- по ссудам, предоставленным юридическим лицам	0	-
- по ссудам, предоставленным физическим лицам, по которым производится оценка финансового положения	812	-
- по ссудам, предоставленным физическим лицам, по которым не производится оценка финансового положения	460	-

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.

	01.07.2020 г.	01.01.2020 г.	Таблица 46 Изменение
Портфели обеспеченных ссуд			
Просроченные менее 30 дней	1 917	105	1 812
Просроченные от 31 до 90 дней	0	1 015	(1 015)
Просроченные от 91 до 180 дней	0	227	(227)
Просроченные от 181 до 360 дней	204	0	204
Просроченные более 360 дней	1 002	1 155	(153)
Портфели прочих ссуд			
Просроченные менее 30 дней	1 094	1 034	60
Просроченные от 31 до 90 дней	358	779	(421)
Просроченные от 91 до 180 дней	971	415	556
Просроченные от 181 до 360 дней	168	330	(162)
Просроченные более 360 дней	25 805	26 029	(224)

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

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.

	01.07.2020 г.	01.01.2020 г.
Стоимость обеспечения, участвующего в уменьшении резерва, всего, в том числе:	479 209	505 310
по кредитам юридических лиц	312 622	364 498
по кредитам физических лиц	166 587	140 812

	Расчетный резерв	Фактически сформированный резерв	Величина снижения кредитного риска
на 01.07.2020 г.			
Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери всего, в том числе:	359 762	342 676	17 086
ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	136 830	119 825	17 005
требования по получению процентных доходов	69 033	68 952	81
на 01.01.2020 г.			
Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери всего, в том числе:	371 963	349 225	22 738
ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	155 809	133 289	22 520
требования по получению процентных доходов	62 245	62 027	218

В отчетном периоде банком были уступлены права требования по кредитному договору заемщика – индивидуального предпринимателя в сумме 12 167 тыс. руб., доход от сделки составил 845 тыс. руб. и по кредитному договору заемщика – физического лица в сумме 313 тыс. руб., доход от сделки составил 250 тыс. руб.

В отчетном периоде банком были списаны за счет резервов на возможные потери требования по просроченной ссудной задолженности и просроченным процентам по кредитному договору заемщика - юридического лица в сумме 3 073 тыс. руб., по кредитному договору заемщика - физического лица в сумме 307 тыс. руб., а также требования по прочим активам в сумме 47 тыс. руб.

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 01.07.2020 г. составил 39 685 тыс. руб. Требования к капиталу в части операционного риска на 01.07.2020 г. составили 496 063 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) Н1.2 и Н1.0 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 только норматива текущей ликвидности. Предельно допустимое значение норматива, установленное Банком России, а также установленное банком сигнальное значение норматива в отчетном периоде не нарушалось.

Таблица 49

Норматив текущей ликвидности	Предельно допустимое значение	01.07.2020 г.	01.01.2020г.
НЗ	min 50%	268,3%	202,5%

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 норматива текущей ликвидности;
- результаты стресс-тестирования риска.

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

Таблица 50

на 01.07.2020 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
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	50 880	0	0	0	0	0	50 880
Обязательные резервы на счетах в Банке России	1 832	861	701	547	38	0	3 979
Средства в кредитных организациях и в Центральном банке Российской Федерации	90 975	0	0	0	0	2 988	93 963
Ссудная и приравненная к ней задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	1 400 619	344 457	254 037	369 090	140 974	4 278	2 513 455
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	119 692	0	0	0	0	0	119 692
Итого активов	1 663 998	345 318	254 738	369 637	141 012	7 266	2 781 969
Обязательства							
Средства кредитных организаций	5 642	0	0	0	0	0	5 642
Средства на расчетных (текущих) счетах юридических и физических лиц	728 616	13 020	0	0	0	0	741 636
Депозиты юридических лиц	15 153	8 670	0	0	0	0	23 823
Вклады (депозиты) физических лиц	336 347	497 357	422 978	329 872	22 983	0	1 609 537
Выпущенные долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	18 959	189	0	100	0	0	19 248
Итого обязательств	1 104 717	519 236	422 978	329 972	22 983	0	2 399 886
Чистый разрыв ликвидности	559 281	(173 918)	(168 240)	39 665	118 029	7 266	382 083
Совокупный разрыв ликвидности на 01.07.2020 г.	559 281	385 363	217 123	256 788	374 817	382 083	

Таблица 51

на 01.01.2020 г.	До востребо- вания 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
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	81 403	0	0	0	0	0	81 403
Обязательные резервы на счетах в Банке России	2 273	1 447	564	125	11	0	4 420
Средства в кредитных организациях и в Центральном банке Российской Федерации	58 290	0	0	0	0	2 650	60 940
Ссудная и приравненная к ней задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	1 359 559	335 562	354 383	394 232	165 147	5 759	2 614 642
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	180 657	0	0	0	0	0	180 657
Итого активов	1 682 182	337 009	354 947	394 357	165 158	8 409	2 942 062
Обязательства							
Средства на расчетных (текущих) счетах юридических и физических лиц	628 712	6 195	0	0	0	0	634 907
Депозиты юридических лиц	60 813	7 881	0	0	0	0	68 694
Вклады (депозиты) физических лиц	662 271	846 296	335 289	74 428	6 281	0	1 924 565
Итого обязательств	1 351 796	860 372	335 289	74 428	6 281	0	2 628 166
Чистый разрыв ликвидности	330 386	(523 363)	19 658	319 929	158 877	8 409	313 896
Совокупный разрыв ликвидности на 01.01.2020 г.	330 386	(192 977)	(173 319)	146 610	305 487	313 896	-

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.

Портфель ценных бумаг по состоянию на 01.07.2020 г. состоит из облигаций. При первоначальном признании облигации оцениваются по справедливой стоимости, увеличенной на сумму затрат по сделке, связанных с приобретением ценных бумаг. Цель продать облигации в краткосрочной перспективе либо удерживать до погашения в момент их приобретения не ставится (под краткосрочной перспективой понимается период 12 месяцев с даты приобретения облигаций). Облигации оцениваются Банком впоследствии по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

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.

6.5.1 Процентный риск

Банк подвержен процентному риску, в первую очередь, в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки.

Управление процентным риском осуществляется путем оптимизации структуры активов и пассивов по срокам и основано на анализе чувствительности инструментов к

изменению процентных ставок, мониторинге разрывов между активами и пассивами, чувствительными к изменению процентных ставок, сценарном прогнозе изменения процентной маржи.

В целях управления процентным риском банком осуществляется контроль соответствия фактических значений чистого процентного дохода и процентной маржи запланированным значениям в смете доходов и расходов. Для ограничения процентного риска банк регулирует уровень процентной маржи в зависимости от внутренних и внешних факторов, оказывающих влияние на деятельность банка. Кроме этого, Банк устанавливает максимальные процентные ставки привлечения средств юридических лиц, а также ставки по вкладам физических лиц.

Для минимизации процентного риска при осуществлении операций кредитования и разработке программ привлечения средств от клиентов учитываются имеющиеся разрывы между активами и пассивами по срокам востребования и погашения, с целью максимального сокращения образующихся ГЭП разрывов.

По состоянию на 01.07.2020 г. доля процентно-чувствительных активов (обязательств), номинированных в иностранных валютах незначительна и не сможет оказать влияния на финансовый результат и капитал банка в случае изменения процентного риска, так как не превышает 5 % от объема процентно-чувствительных активов (обязательств) во всех валютах:

активы в долларах США и евро составляют 0 %;

обязательства в долларах США и евро составляют 1,35 %.

В таблице далее приведен общий анализ процентного риска банка. В ней отражены общие суммы финансовых активов и обязательств банка, чувствительных к изменению процентной ставки, по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или сроками гашения в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней по активам в российских рублях.

Таблица 52

Наименование	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	от 1 года до 2 лет	более 2 лет
Итого финансовых активов	1 459 848	131 983	228 409	296 219	149 884	364 950
Итого финансовых обязательств	505 438	292 859	226 377	422 978	250 848	102 107
Чистый разрыв между процентно-чувствительными активами и пассивами на 01.07.2020 г.	954 410	(160 876)	2 032	(126 759)	(100 964)	262 843
Изменение чистого процентного дохода при увеличении процентных ставок на 400 базисных пунктов						30 006,3
Изменение чистого процентного дохода при уменьшении процентных ставок на 400 базисных пунктов						(30 006,3)

6.5.2 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. По состоянию на 01.07.2020 г. открытая валютная позиция в долларах США составляет 0,1565%, в евро - 0,0868%.

Банк не рассматривает валютный риск в качестве значимого.

Концентрация валютного риска приведена в таблицах далее.

Виды активов и обязательств по состоянию на 01.07.2020 г.	Таблица 53			
	Рубли	Доллары США	Евро	Итого
Денежные средства	23 676	21 508	5 696	50 880
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	36 167	0	0	36 167
Средства в кредитных организациях	14 239	35 480	12 056	61 775
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	2 314 493	0	0	2 314 493
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	119 692	0	0	119 692
Требование по текущему налогу на прибыль	207	0	0	207
Отложенный налоговый актив	29 000	0	0	29 000
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	26 638	0	0	26 638
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	77 863	0	0	77 863
Прочие активы	8 102	0	0	8 102
Всего активов	2 650 077	56 988	17 752	2 724 817
Средства кредитных организаций	4 942	700	0	5 642
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 261 510	19 020	18 044	2 298 574
Выпущенные долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 525	17 488	0	19 013
Отложенное налоговое обязательство	142	0	0	142
Прочие обязательства	31 799	219	16	32 034
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	1 375	0	0	1 375
Всего обязательств	2 301 293	37 427	18 060	2 356 780

Виды активов и обязательств по состоянию на 01.01.2020 г.	Таблица 54			
	Рубли	Доллары США	Евро	Итого
Денежные средства	55 940	10 420	15 043	81 403
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	25 704	0	0	25 704
Средства в кредитных организациях	7 355	20 343	11 958	39 656
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	2 390 955	0	0	2 390 955
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	180 657	0	0	180 657
Требование по текущему налогу на прибыль	207	0	0	207
Отложенный налоговый актив	48 500	0	0	48 500
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	178 605	0	0	178 605
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	83 734	0	0	83 734
Прочие активы	4 827	0	0	4 827
Всего активов	2 976 484	30 763	27 001	3 034 248
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 542 798	24 757	27 241	2 594 796
Обязательство по текущему налогу на прибыль	1 605	0	0	1 605
Отложенное налоговое обязательство	25 792	0	0	25 792
Прочие обязательства	14 161	254	11	14 426

Виды активов и обязательств по состоянию на 01.01.2020 г.	Рубли	Доллары США	Евро	Итого
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	3 600	0	0	3 600
Всего обязательств	2 587 956	25 011	27 252	2 640 219

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 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 2020 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 55

	ВСЕГО	Юридические лица	Ключевой управленческий персонал	Ближние 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	6 173	0	6 173	0	0
Резервы на возможные потери по ссудной задолженности	(21)	0	21	0	0
Итого ссудная задолженность за вычетом резервов на возможные потери на конец отчетного периода	6 152	0	6 152	0	0
Объем средств на счетах клиентов на конец отчетного периода, всего, в том числе:	42 386	0	42 385	1	0
- текущие (расчетные счета)	942	0	941	1	0
- вклады физических лиц	41 444	-	41 444	0	0
Прочие обязательства на конец отчетного периода	0	0	0	0	0
Ссудная задолженность на начало отчетного года	58 208	43 730	12 979	0	1 499
Резервы на возможные потери по ссудной задолженности	(1 767)	(1 465)	(282)	0	(20)
Итого ссудная задолженность за вычетом резервов на возможные потери на начало отчетного года	56 441	42 265	12 697	0	1 479
Объем средств на счетах клиентов на начало отчетного года, всего, в том числе:	44 241	35 609	5 508	2 851	273
- текущие (расчетные счета)	38 767	35 609	2 145	747	266
- вклады физических лиц	5 474	-	3 363	2 104	7
Прочие активы на начало отчетного года	26	0	26	0	0

	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
Резервы на возможные потери по прочим активам на начало отчетного года	0	0	0	0	0
Итого прочие активы за вычетом резервов на возможные потери на начало отчетного года	26	0	26	0	0
Прочие обязательства на начало отчетного года	5	4	0	1	0

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

Таблица 56

	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 2020 года					
Процентные доходы, полученные от предоставления кредитов связанным с банком лицам	1 078	661	389	0	28
Процентные расходы по привлеченным средствам связанным с банком лиц	(194)	0	(185)	(9)	0
Комиссионные доходы от операций со связанными сторонами	43	24	16	1	2
Комиссионные расходы от операций связанным с банком лиц	(4)	0	(3)	0	(1)
Операционные доходы от операций со связанными сторонами	12	5	7	0	0
Операционные расходы от операций связанным с банком лиц	(47)	0	(8)	0	(39)
Чистые доходы (расходы) от операций с иностранной валютой (в том числе переоценки иностранной валюты)	(785)	0	(785)	0	0

	ВСЕГО	Юридические лица	Ключевой управленческий персонал	Ближние 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
Комиссионные доходы от операций со связанными сторонами	114	95	10	6	3
Комиссионные расходы от операций связанным с банком лиц	(6)	0	(5)	0	(1)
Операционные доходы от операций со связанными сторонами	18	11	2	5	0
Операционные расходы от операций связанным с банком лиц	(264)	(60)	(84)	0	(120)
Чистые доходы (расходы) от операций с иностранной валютой (в том числе переоценки иностранной валюты)	345	0	270	75	0

Информация о вознаграждении ключевому управленческому персоналу указана в таблице далее.

	Таблица 57	
	Первое полугодие 2020 года	Первое полугодие 2019 года
Краткосрочные вознаграждения	7 975	9 217
Компенсационные и стимулирующие выплаты со сроком исполнения свыше года	334	171
Прочие долгосрочные вознаграждения	0	0
Выходные пособия	0	0
Расходы по начислению страховых взносов	1 802	2 398
Итого вознаграждения ключевому управленческому персоналу	10 111	11 786

Председатель Правления

Главный бухгалтер

М.П.

«10» августа 2020 г.



ГЕОРГИЕВА Т.Б.



ДОВАЛГО Н.В.