



КРЕДИТ УРАЛ БАНК
ГРУППА ГАЗПРОМБАНКА

(Акционерное общество)
Банк «КУБ» (АО)

Пояснительная информация
к бухгалтерской (финансовой) отчетности
«Кредит Урал Банк»
(Акционерного общества)
за 1 полугодие 2020 года

Оглавление

Введение	4
1. Общая информация.....	4
1.1. Данные о государственной регистрации, обособленных и внутренних подразделениях и рейтингах Банка	4
1.2. Информация о банковской группе.....	5
1.3. Виды лицензий, на основании которых действует Банк	5
2. Краткая характеристика деятельности Банка	5
2.1. Условия осуществления хозяйственной деятельности в Российской Федерации	5
2.2. Характер операций и основных направлений деятельности Банка, основные показатели деятельности	6
3. Краткий обзор принципов, лежащих в основе подготовки бухгалтерской (финансовой) отчётности и основных положений Учётной политики Банка	7
3.1. Основы составления бухгалтерской (финансовой) отчётности	7
3.2. Изменения в Учётной политике, вступившие с 2020 года.....	7
3.3. Корректировки, связанные с изменением Учётной политики и расчетные оценки, влияющие на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка	8
4. Сопроводительная информация к статьям Бухгалтерского баланса	9
4.1. Денежные средства и их эквиваленты.....	9
4.2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9
4.3. Инвестиции в дочерние и зависимые организации	11
4.4. Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости.....	11
4.5. Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	13
4.6. Финансовые активы, переданные без прекращения признания	14
4.7. Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.....	14
4.8. Финансовые активы и финансовые обязательства, подлежащие взаимозачету	14
4.9. Финансовые активы, переданные (полученные) в качестве обеспечения	14
4.10. Основные средства, активы в форме права пользования, недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, запасы и нематериальные активы	15
4.11. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	16
4.12. Прочие активы.....	17
4.13. Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	19
4.13.1. Средства кредитных организаций	19
4.13.2. Счета клиентов, не являющихся кредитными организациями	19
4.14. Информация о государственных субсидиях	19
4.15. Выпущенные долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	20
4.16. Прочие обязательства.....	20
4.17. Информация о резервах - оценочных обязательствах, условных обязательствах и условных активах	21
4.18. Неисполненные обязательства	21
4.19. Уставный капитал	21

5.	Сопроводительная информация к Отчёту о финансовых результатах.....	22
5.1.	Чистые процентные доходы	22
5.2.	Изменение резервов на возможные потери и оценочного резерва по ожидаемым кредитным убыткам	22
5.3.	Финансовый результат от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	23
5.4.	Финансовый результат от операций с иностранной валютой	24
5.5.	Комиссионные доходы и расходы	24
5.6.	Прочие операционные доходы	24
5.7.	Операционные расходы	24
5.8.	Налог на прибыль	25
6.	Сопроводительная информация к Отчёту об изменениях в капитале	25
7.	Сопроводительная информация к Отчёту о движении денежных средств.....	26
8.	Справедливая стоимость финансовых и нефинансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости	27
9.	Информация о принимаемых Банком рисках.....	30
9.1.	Система управления рисками.....	30
9.2.	Кредитный риск	32
9.3.	Рыночный риск	38
9.4.	Операционный риск	43
9.5.	Риск ликвидности	45
10.	Информация об управлении капиталом	51
10.1.	Политика и процедуры в области управления капиталом	51
10.2.	Информация о нормативах достаточности капитала	51

Введение

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности «Кредит Урал Банк» (Акционерного общества) (далее – Банк) по российским стандартам бухгалтерского учета по состоянию на 1 июля 2020 года и за 1 полугодие 2020 года и составлена в соответствии с требованиями Указаний Банка России № 4983-У от 27 ноября 2018 года «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» и № 4927-У от 8 октября 2018 года «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (далее – Указание № 4927-У).

Полный состав промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка (включая Пояснительную информацию) размещается на сайте Банка в сети Интернет (www.creditural.ru).

Пояснительная информация содержит общую информацию о Банке, информацию о событиях и операциях, которые являются существенными для понимания изменений в финансовом положении и результатах деятельности за период с 1 января по 30 июня 2020 года (включительно).

Бухгалтерская (финансовая) отчетность представлена в тысячах российских рублей и включает сравнительные данные.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность не подлежит обязательному аудиту.

1. Общая информация

1.1. Данные о государственной регистрации, обособленных и внутренних подразделениях и рейтингах Банка

Полное фирменное наименование Банка: «Кредит Урал Банк» (Акционерное общество).

Сокращённое наименование: Банк «КУБ» (АО).

Местонахождение (юридический адрес, почтовый адрес): 455044, Россия, Челябинская область, город Магнитогорск, ул. Гагарина, д.17.

Банковский идентификационный код (БИК): 047516949.

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 7414006722.

Номер контактного телефона: (3519) 248910 (тел.), (3519) 248930 (факс).

Адрес электронной почты: office@creditural.ru.

Адрес страницы в сети «Интернет»: www.creditural.ru.

Основной государственный регистрационный номер: 1027400000638.

Дата внесения записи о создании Банка в Единый государственный реестр юридических лиц: 23 октября 2002 года.

По состоянию на 1 июля 2020 года в состав Банка входили следующие обособленные подразделения: 1 головной офис, 1 дополнительный офис, 8 операционных касс, 1 кредитно-кассовый офис. Все перечисленные подразделения Банка расположены в городе Магнитогорске.

22 января 2020 года был открыт Филиал «ПростоБанк» Банка «КУБ» (АО) в городе Москва (регистрационный номер 2584/4), в котором планируется развивать финтех-проекты и цифровые банковские продукты для клиентов Банка.

В мае 2020 года Рейтинговое агентство «Эксперт РА» подтвердило рейтинг кредитоспособности Банка на уровне ruA+. По рейтингу установлен стабильный прогноз.

Рейтинг банка обусловлен невысокими рыночными позициями, умеренно высокими оценками достаточности капитала и качества активов, а также адекватной оценкой ликвидности и удовлетворительным качеством управления. Значительное положительное влияние на уровень рейтинга оказывает

высокая вероятность финансовой поддержки банка со стороны его собственников в случае крайней необходимости.

Банк находится в тройке лидеров Челябинской области по объему привлеченных средств физических и юридических лиц. В общей сложности, Банк обслуживает около 250 тысяч частных клиентов и 3 тысячи юридических лиц и предпринимателей.

1.2. Информация о банковской группе

Банк является участником банковской группы «Газпромбанк» (Акционерное общество) (далее – Банк ГПБ (АО)). Информация об источнике публикации консолидированной финансовой отчетности банковской группы размещена на сайте в сети интернет (www.gazprombank.ru).

1.3. Виды лицензий, на основании которых действует Банк

Банк имеет Генеральную лицензию Банка России на осуществление банковских операций № 2584 от 15 сентября 2015 года без ограничения срока действия, и осуществляет свою деятельность в соответствии с Федеральным законом № 395-1 от 2 февраля 1990 года «О банках и банковской деятельности» и другими законодательными актами Российской Федерации.

С введением многоуровневой банковской системы Российской Федерации Банк «Куб» (АО) признается банком с универсальной лицензией.

Кроме Генеральной лицензии Банка России, Банк осуществляет свою деятельность на основании лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности № 075-07890-010000 от 20 июля 2004 года без ограничения срока действия.

Ограничения на осуществление банковских операций отсутствуют.

С 2004 года Банк включен в реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов под № 2.

2. Краткая характеристика деятельности Банка

2.1. Условия осуществления хозяйственной деятельности в Российской Федерации

В марте 2020 года страны — участницы ОПЕК+ не согласовали сделку по сокращению нефтедобычи в связи с падением спроса на сырье из-за коронавируса, в результате чего соглашение распалось. Выход России из сделки ОПЕК+ значительно повлиял на ситуацию на мировых и российских рынках. Резко упали цены на нефть, заметно снизился курс рубля по отношению к доллару и евро, претерпела значительные изменения стоимость акций российских компаний.

Возникшая пандемия коронавирусной инфекции COVID-19 и разрыв сделки ОПЕК+ несут существенный риск для роста мировой экономики.

Появление коронавируса и меры по ограничению его распространения создают объективные трудности в нормальном ведении бизнеса, оценке его будущих перспектив и проведении корпоративных действий. Помимо сложной эпидемиологической ситуации отчетливо проявляется нарастающая неопределенность в том, какое влияние в конечном итоге окажет COVID-19 на глобальную экономику в целом, и как скажутся последствия пандемии и ограничительных мер на финансовом положении финансовых организаций и их клиентов, включая заемщиков и кредиторов.

Банком России утвержден комплекс мер, направленных на поддержку наиболее уязвимых отраслей экономики и граждан-заемщиков, столкнувшихся с сокращением доходов в результате пандемии, а также ряд временных регулятивных послаблений для финансовых организаций с целью сохранения их потенциала по кредитованию экономики.

Ключевая ставка Банка России за первое полугодие 2020 года снизилась с 6,25 до 4,5%, установив новый исторический минимум. Решение регулятора о снижении ставки во многом объясняется экономической ситуацией, сложившейся в связи с распространением коронавируса и стремлением поддержать бизнес.

2.2. Характер операций и основных направлений деятельности Банка, основные показатели деятельности

Основными направлениями деятельности Банка являются:

1. **Розничное банковское обслуживание**, включающее в том числе привлечение средств физических лиц, кредитование, расчетно-кассовое обслуживание частных клиентов и валютно-обменные операции.
2. **Корпоративное банковское обслуживание** (включая индивидуальных предпринимателей), среди основных направлений которого необходимо выделить кредитование, выдачу гарантий, расчетно-кассовое обслуживание (включая «зарплатные» проекты), привлечение средств юридических лиц и конверсионные операции.
3. **Казначейские операции**, включающие размещение и привлечение межбанковских кредитов/депозитов, открытие корреспондентских счетов типа «Лоро» и «Ностро», проведение операций с долговыми ценными бумагами, осуществление сделок с иностранной валютой.

Основные показатели финансово-экономической деятельности Банка представлены далее:

	1 июля 2020 года тыс. рублей	1 января 2020 года тыс. рублей
Совокупные активы	50 300 338	33 701 517
Чистая ссудная задолженность	32 578 329	18 961 234
Привлеченные средства и прочие обязательства	44 655 514	28 236 309
Собственные средства	5 538 716	5 360 136
Прибыль после налогообложения	178 580	351 744

По итогам отчетного периода прибыль после налогообложения составила 178 580 тыс. руб., величина собственных средств за счет чистой прибыли увеличилась на 3,3% и составила 5 538 716 тыс. руб.

В структуре пассивов Банка отмечено увеличение доли привлеченных средств и прочих обязательств на 5 п.п. до 88,8%, в структуре активов – увеличение доли чистой ссудной задолженности на 8,5 п.п. до 64,8%.

Финансовый результат Банка представлен в таблице ниже.

	1 полугодие 2020 года тыс. рублей	1 полугодие 2019 года тыс. рублей
Чистые процентные доходы	862 007	851 082
Чистые доходы (расходы) от операций с ценными бумагами	(24 003)	28 137
Чистые доходы от переоценки и от операций с иностранной валютой	35 632	33 069
Чистые комиссионные доходы	104 887	159 191
Изменение резервов	(177 561)	(282 230)
Прочие операционные доходы	19 670	18 447
Операционные расходы	(607 289)	(541 847)
Прибыль до налогообложения	213 343	265 849
Начисленный (уплаченный) налог на прибыль	(34 763)	(80 525)
Прибыль после налогообложения	178 580	185 324

За 1 полугодие 2020 год чистая прибыль Банка составила 178 580 тыс. руб., что в целом соответствует уровню 1 полугодия 2019 года.

Положительное влияние:

- снижением объема созданных резервов на 104 669 тыс. руб;
- увеличением объема чистых процентных доходов на 10 925 тыс. руб.

Сдерживающее влияние:

- увеличения операционных расходов на 65 442 тыс. руб.;
- снижением объема чистых комиссионных доходов на 54 304 тыс. руб.;

В числе операций, оказавших значительное влияние на финансовый результат Банка в отчетном периоде, явилось оказание благотворительной помощи АНО «ХК «Металлург» в рамках официального партнерства в размере 100 800 тыс. руб.

3. Краткий обзор принципов, лежащих в основе подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности и основных положений Учетной политики Банка

3.1. Основы составления бухгалтерской (финансовой) отчетности

Бухгалтерский учет совершаемых Банком операций ведется в той валюте, в которой они совершаются, в порядке, установленном нормативными документами Банка России и Учетной политикой Банка.

Учетная политика Банка на 2020 год была утверждена 27 декабря 2019 года.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена исходя из допущения, что Банк осуществляет свою деятельность непрерывно и будет осуществлять свою деятельность в обозримом будущем.

В Банке отсутствуют случаи неприменения правил бухгалтерского учета, которые не позволили достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка.

Диапазон прогнозных значений балансовой стоимости активов и обязательств (без учета собственных средств) на 2020 год находится в пределах: по активам 34 682 949 – 38 333 785 тыс. руб., по обязательствам 29 610 403 – 32 727 287 тыс. руб.

3.2. Изменения в Учетной политике, вступившие с 2020 года

С 1 января 2020 года вступило в силу Положение № 659-П от 12 ноября 2018 года «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды кредитными организациями» (далее – Положение Банка России № 659-П), основанное на принципах МСФО (IFRS) 16 "Аренда". Положение устанавливает порядок отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды.

МСФО (IFRS) 16 вводит единую модель учета арендаторами договоров аренды, предполагающую их отражение на балансе арендатора. Согласно этой модели, арендатор должен признавать актив в форме права пользования, представляющий собой право использовать базовый актив, и обязательство по аренде, представляющее собой обязанность осуществлять арендные платежи. Кроме того, изменился характер расходов, признаваемых в отношении этих договоров, так как в соответствии с МСФО (IFRS) 16 вместо расходов по аренде, равномерно признаваемых в течение срока действия договора, Банк отражает расходы по амортизации активов в форме права пользования и процентные расходы, относящиеся к обязательствам по аренде. Предусмотрены необязательные упрощения в отношении краткосрочной аренды и аренды объектов с низкой стоимостью. Для арендодателей правила учета в целом сохраняются – они продолжают классифицировать аренду на финансовую и операционную.

В соответствии с Информационным письмом Банка России от 25 ноября 2019 года № ИН-012-17/86 "О некоторых вопросах, связанных с вступлением в силу с 1 января 2020 года нормативного акта Банка России по бухгалтерскому учету" Банк отразил на балансовых счетах активы в форме права пользования и обязательства по аренде в отношении договоров аренды, подлежащих учету в соответствии с Положением 659-П, в которых Банк выступает арендатором с выделением накопленной амортизации - на основании данных отчетности по МСФО по состоянию за 31 декабря 2019 года. Для отражения финансового результата переходного периода Банк использовал счет финансовых результатов текущего года.

Влияние перехода на МСФО 16

Вследствие перехода на МСФО (IFRS) 16 Банк признал активы в форме права пользования в размере 8 471 тыс. руб. (10 843 тыс. руб. балансовая стоимость и 2 372 тыс. руб. накопленная амортизация) и обязательства по аренде в размере 8 606 тыс. руб. по состоянию на 1 января 2020 года в отношении договоров аренды, ранее классифицированных как операционная аренда.

Финансовый результат переходного периода составил 183 тыс. руб. и отражен в составе прочих операционных расходов.

3.3. Корректировки, связанные с изменением Учётной политики и расчетные оценки, влияющие на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка

В рамках мер, разработанных Банком России по поддержке потенциала финансового сектора в условиях пандемии коронавируса, Правлением Банка принято решение воспользоваться правом, предоставленным Положением Банка России 5420-У от 24 марта 2020 года «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета вложений кредитных организаций в ценные бумаги (кроме векселей), оцениваемые по справедливой стоимости» (далее – Указание 5420-У) и отражать в бухгалтерском учете долговые ценные бумаги:

- приобретенные до 1 марта 2020 года - по справедливой стоимости на 1 марта 2020 года,
- приобретенные в период с 1 марта 2020 года. по 30 сентября 2020 года - по справедливой стоимости на дату приобретения.

Данный порядок учета будет применяться для указанных ценных бумаг по 31 декабря 2020 года.

В соответствии с рекомендательным письмом Банка России по состоянию на 1 июля 2020 года форма отчетности 0409110 предоставляется в редакции Указания Банка России от 12 мая 2020 года № 5456-У «О внесении изменений в Указание № 4927-У» (вступает в силу с 1 апреля 2021 года). В форму 0409110 Указанием введен ряд расшифровок, используемых для формирования бухгалтерского баланса (публикуемая форма) и отчета о финансовых результатах (публикуемая форма). В связи с этим, начиная с отчетности за 1 квартал 2020 года Банк формирует публикуемую отчетность в редакции 5456-У.

Для сопоставимости показателей статьи публикуемой формы бухгалтерского баланса были пересчитаны по состоянию на 1 января 2020 года. Изменения в сравнительных показателях представлены в таблице:

Номер и наименование строки бухгалтерского баланса	Суммы, отраженные ранее	Эффект реклассификации	Скорректированные данные
13. Прочие активы	521 236	830	522 066
14. Всего активов	33 700 687	830	33 701 517
16.2.1. вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	21 937 608	122 182	22 059 790
21. Прочие обязательства	520 339	285 236	805 575
22. Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	294 763	(284 406)	10 357
23. Всего обязательств	28 340 551	830	28 341 381

Для сопоставимости показателей статьи отчета о финансовых результатах были пересчитаны по состоянию на 1 июля 2019 года. Изменения в сравнительных данных представлены в таблице:

Номер и наименование строки Отчета о финансовых результатах	Суммы, отраженные ранее	Эффект реклассификации	Скорректированные данные
21. Операционные расходы	525 440	16 407	541 847
22. Прибыль (убыток) до налогообложения	282 256	(16 407)	265 849
23. Возмещение (расход) по налогам / Возмещение (расход) по налогу на прибыль	96 932	(16 407)	80 525

По тексту настоящей Пояснительной информации, если не указано иное, балансовые показатели и показатели Отчета о финансовых результатах по состоянию на 1 июля 2019 года приведены в соответствии с пересмотренным порядком.

4. Сопроводительная информация к статьям Бухгалтерского баланса

4.1. Денежные средства и их эквиваленты

	1 июля 2020 года тыс. рублей	1 января 2020 года тыс. рублей
Наличные денежные средства	1 216 599	918 903
Средства на счетах в Центральном банке Российской Федерации (кроме обязательных резервов)	2 171 289	538 826
Средства в кредитных организациях	3 682 212	1 661 952
корреспондентские счета в банках РФ	2 307 790	972 032
корреспондентские счета в банках-нерезидентах	1 316 375	643 841
средства в клиринговых организациях	58 047	46 079
Денежные средства и их эквиваленты до вычета резервов	7 070 100	3 119 681
резерв на возможные потери	-	-
корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	(13 273)	(8 162)
Денежные средства и их эквиваленты за вычетом резервов	7 056 827	3 111 519

Риск потерь по денежным средствам и их эквивалентам отсутствует, поэтому резерв на возможные потери в соответствии с нормативными требованиями Банка России не создается.

Информация об изменении оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки с начала 2020 года по средствам в кредитных организациях представлена далее:

	Корреспондентские счета в кредитных организациях	Прочие средства в кредитных организациях	Всего тыс. руб.
Величина оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки на начало года	8 004	158	8 162
Чистое создание (восстановление) оценочного резерва	5 072	39	5 111
Списания	-	-	-
Величина оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки на 1 июля 2020 года	13 076	197	13 273

4.2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены долговыми ценными бумагами, выпущенными российскими и иностранными эмитентами.

Справедливая стоимость долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости, на отчетную дату зафиксирована в соответствии с правом, предоставленным Указанием 5420-У:

- для бумаг, приобретенных до 1 марта 2020 года, по справедливой стоимости на 1 марта 2020 года,

- для бумаг, приобретенных в период с 1 марта 2020 года по 30 сентября 2020 года, по справедливой стоимости на дату приобретения.

В таблице ниже представлена информация об объеме вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в разрезе видов ценных бумаг:

	1 июля 2020 года тыс. рублей	1 января 2020 года тыс. рублей
Облигации Правительства Российской Федерации	83 019	104 723
облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	83 019	104 723
Корпоративные облигации российских компаний и кредитных организаций	6 965 229	7 042 250
облигации российских кредитных организаций	661 927	928 673
облигации российских компаний	6 303 302	6 113 577
- финансы	1 538 407	1 490 478
- торговля	1 004 142	1 035 035
- металлургия	1 198 834	900 618
- химия и нефтехимия	591 066	743 077
- нефтяная и газовая промышленность	603 295	657 687
- энергетика	199 882	496 739
- транспорт	669 166	368 941
- прочие	498 510	421 002
Корпоративные еврооблигации иностранных компаний и кредитных организаций	145 873	109 479
еврооблигации иностранных компаний	145 873	109 479
	7 194 121	7 256 452

Информация по долговым ценным бумагам в разрезе валют по состоянию на 1 июля 2020 года представлена ниже:

	Российские рубли тыс. руб.	Доллары США тыс. руб.	Евро тыс. руб.	Всего тыс. руб.
Облигации Правительства Российской Федерации	83 019	-	-	83 019
Корпоративные облигации российских компаний и кредитных организаций	6 965 229	-	-	6 965 229
Корпоративные еврооблигации иностранных компаний и кредитных организаций	40 848	105 025	-	145 873
	7 089 096	105 025	-	7 194 121

Информация о сроках обращения и величине купонного дохода по долговым ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлена в таблице ниже:

	1 июля 2020 года		1 января 2020 года	
	Сроки погашения	Ставки купонов	Сроки погашения	Ставки купонов
Облигации Правительства Российской Федерации				
облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	14.04.2021-25.01.2023	7.00%-7.60%	29.04.2020-25.01.2023	5.00%-7.60%
Корпоративные облигации российских компаний и кредитных организаций				
облигации российских кредитных организаций	19.09.2020-04.12.2032	5.80%-9.15%	29.01.2020-04.12.2032	7.90%-9.45%
облигации российских компаний	15.09.2020-24.10.2034	6.10%-13.10%	04.02.2020-20.01.2034	6.95%-13.10%

	1 июля 2020 года		1 января 2020 года	
	Сроки погашения	Ставки купонов	Сроки погашения	Ставки купонов
Корпоративные еврооблигации иностранных компаний и кредитных организаций				
еврооблигации иностранных компаний	09.07.2020-06.11.2025	6.0%-8.15%	09.07.2020-06.11.2025	6.0%-8.15%

4.3. Инвестиции в дочерние и зависимые организации

– отсутствуют.

4.4. Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости

Информация о ссудной задолженности в разрезе видов предоставленных ссуд представлена далее:

	1 июля 2020 года тыс. руб.	1 января 2020 года тыс. руб.
Ссуды клиентам – кредитным организациям	17 787 912	3 696 072
межбанковские кредиты и депозиты	14 787 912	3 496 037
депозиты в Банке России	2 000 000	-
операции «Обратного РЕПО»	1 000 000	200 035
Ссуды клиентам – юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	4 808 585	5 439 890
финансирование текущей деятельности	4 579 168	5 011 381
реализация имущества с отсрочкой платежа	180 347	243 743
финансирование под уступку денежного требования (факторинг)	49 070	184 766
уступка прав требования с отсрочкой платежа (цессия)	-	-
Ссуды физическим лицам	11 500 776	11 243 408
ипотечное и жилищное кредитование	6 796 808	6 555 973
потребительское кредитование	4 194 227	4 131 428
автокредитование	243 422	274 740
кредитование с использованием банковских карт	161 106	175 993
приобретенные права требования	105 213	105 274
Итого ссудной задолженности (без учета корректировок балансовой стоимости)	34 097 273	20 379 370
Корректировки балансовой стоимости	(13 094)	(22 988)
Итого ссудной задолженности с учетом корректировок	34 084 179	20 356 382
Резерв на возможные потери по ссудам	(1 364 773)	(1 275 370)
Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	(141 077)	(119 778)
Итого чистой ссудной задолженности	32 578 329	18 961 234

Структура ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности по видам экономической деятельности заемщиков до вычета резервов и без учета корректировок балансовой стоимости представлена далее:

	1 июля 2020 года тыс. руб.	1 января 2020 года тыс. руб.
Ссуды клиентам – кредитным организациям	17 787 912	3 696 072
Ссуды клиентам – юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	4 808 585	5 439 890
торговля	472 058	590 899

	1 июля 2020 года тыс. руб.	1 января 2020 года тыс. руб.
пищевая промышленность	752 307	1 127 597
металлургия	1 929 372	2 137 402
строительство и инвестиции в недвижимость	778 691	696 494
прочая промышленность	348 804	359 095
энергетика	284 270	317 568
финансовые и страховые компании	122 308	122 308
химия и нефтехимия	15 623	15 633
прочие виды деятельности	105 152	72 894
Ссуды физическим лицам	11 500 776	11 243 408
Итого ссудной задолженности	34 097 273	20 379 370

В таблице ниже представлена ссудная задолженность до вычета резервов и без учета корректировок балансовой стоимости в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения:

	1 июля 2020 года тыс. руб.	1 января 2020 года тыс. руб.
Ссуды клиентам – кредитным организациям	17 787 912	3 696 072
до востребования и менее 1 месяца	15 982 783	2 516 248
1-3 месяца	133 726	176 290
3 месяца-1 год	1 671 403	1 003 534
1-5 лет	-	-
Ссуды клиентам – юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	4 808 585	5 439 890
просроченная задолженность	210 971	214 301
до 1 месяца	212 050	185 846
1-3 месяца	47 1976	731 647
3 месяца-1 год	3 238 198	2 600 202
1-5 лет	675 390	1 707 894
более 5 лет	-	-
Ссуды физическим лицам	11 500 776	11 243 408
просроченная задолженность	273 290	265 394
до 1 месяца	5	95
1-3 месяца	394 492	406 737
3 месяца-1 год	1 868 024	1 859 314
1-5 лет	5 262 508	5 163 854
более 5 лет	3 702 457	3 548 014
Итого ссудной задолженности	34 097 273	20 379 370

Структура ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности до вычета резервов и без учета корректировок балансовой стоимости в разрезе географических зон представлена далее:

	1 июля 2020 года тыс. руб.	1 января 2020 года тыс. руб.
Ссуды клиентам – кредитным организациям	17 787 912	3 696 072
Российские банки	16 170 339	2 243 574
Банки стран, входящих в ОЭСР	134 483	118 553
Банки прочих стран	1 483 090	1 333 945

	1 июля 2020 года тыс. руб.	1 января 2020 года тыс. руб.
Ссуды клиентам – юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	4 808 585	5 439 890
Челябинская область	4 557 340	5 201 358
прочие регионы РФ	251 245	238 532
Ссуды физическим лицам	11 500 776	11 243 408
Челябинская область	10 825 310	10 596 357
прочие регионы РФ	675 466	647 051
Итого ссудной задолженности	34 097 273	20 379 370

Информация об изменении пруденциального резерва на возможные потери с начала 2020 года по ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости, представлена далее:

	Ссуды клиентам – кредитным организациям	Ссуды клиентам – юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	Ссуды физическим лицам	Всего тыс. руб.
Величина резерва на возможные потери на начало года	-	674 576	600 794	1 275 370
Чистое создание резерва на возможные потери	12 067	48 349	38 524	98 940
Списания	-	(2 893)	(6 644)	(9 537)
Величина резерва на возможные потери на 1 июля 2020 года	12 067	720 032	632 674	1 364 773

Информация об изменении оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки с начала 2020 года по ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости, представлена далее:

	Ссуды клиентам – кредитным организациям	Ссуды клиентам – юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	Ссуды физическим лицам	Всего тыс. руб.
Величина оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки на начало года	56 797	728 315	610 036	1 395 148
Чистое создание (восстанов- ление) оценочного резерва	56 645	22 304	41 290	120 239
Списания	-	(2 893)	(6 644)	(9 537)
Величина оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки на 1 июля 2020 года	113 442	747 726	644 682	1 505 850

4.5. Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)

	1 июля 2020 года тыс. руб.	1 января 2020 года тыс. руб.
Купонные облигации Банка России	1 213 594	2 836 954
Облигации российских компаний	850 825	-
Итого вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	2 064 419	2 836 954

	1 июля 2020 года тыс. руб.	1 января 2020 года тыс. руб.
Резерв на возможные потери по ссудам	-	-
Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	(4 807)	-
Итого чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	2 059 612	2 836 954

Информация о сроках обращения и величине купонного дохода по долговым ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости, представлена в таблице ниже:

	1 июля 2020 года		1 января 2020 года	
	Сроки погашения	Ставки купонов	Сроки погашения	Ставки купонов
Купонные облигации Банка России	15.07.2020	4.50%	15.01.2020-12.02.2020	6.50%-7.00%
Облигации российских компаний	22.12.2022-15.11.2029	6.45%-10.00%	-	-

По состоянию на 1 июля 2020 года риск потерь по вложениям в ценные бумаги отсутствует, поэтому резерв на возможные потери в соответствии с нормативными требованиями Банка России не создается.

Информация об изменении оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки с начала 2020 года по чистым вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по амортизированной стоимости:

	Всего тыс. руб.
Величина оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки на начало года	-
Чистое создание (восстановление) оценочного резерва	4 807
Списания	-
Величина оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки на 1 июля 2020 года	4 807

4.6. Финансовые активы, переданные без прекращения признания

– в отчетном периоде операции отсутствуют.

4.7. Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

– в отчетном периоде операции отсутствуют.

4.8. Финансовые активы и финансовые обязательства, подлежащие взаимозачету

– в отчетном периоде операции отсутствуют.

4.9. Финансовые активы, переданные (полученные) в качестве обеспечения

На отчетную дату в рамках договоров «РЕПО» в качестве обеспечения заемных средств Банк получил клиринговые сертификаты участника НКЦ справедливой стоимостью 1 000 000 тыс. руб.

4.10. Основные средства, активы в форме права пользования, недвижимости, временно неиспользуемая в основной деятельности, запасы и нематериальные активы

Структура основных средств, активов в форме права пользования (АФПП), нематериальных активов, запасов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, по состоянию на 1 июля 2020 года и 1 января 2020 года, а также изменение их стоимости за I полугодие 2020 года представлены далее:

тыс. руб.	Здания (АФПП)	Земля и здания	Оборудование и мебель	Транспортные средства	Недвижимость ВНОД (в т.ч. вложения)	Вложения в основные средства и НМА	Нематериальные активы	
	Первоначальная стоимость	Переоцененная стоимость	Первоначальная стоимость	Первоначальная стоимость	Справедливая стоимость	Фактические затраты	Запасы	Всего
Методы оценки								
Остаток на 1 января 2020 года	-	343 817	378 532	27 175	209 501	6 790	15 691	1 061 595
Переводы	-	-	2 987	-	-	(8 288)	(181)	-
Поступления	11 046	-	-	-	-	15 066	28 747	54 859
Выбытия	-	(2 003)	(1 971)	(2 683)	-	-	(9 559)	(18 258)
Переоценка	-	-	-	-	-	-	-	-
Остаток на 1 июля 2020 года	11 046	341 814	379 548	24 492	209 501	13 568	34 698	1 098 196
Амортизация								
Остаток на 1 января 2020 года	-	(17 943)	(280 926)	(10 256)	-	-	-	(329 428)
Начисленная амортизация	(1 192)	(6 660)	(16 809)	(1 067)	-	-	-	(32 479)
Выбытия	-	1 242	1 971	1 592	-	-	-	6 847
Переоценка/Признание АФПП	(2 372)	-	-	-	-	-	-	(2 372)
Остаток на 1 июля 2020 года	(3 564)	(23 361)	(295 764)	(9 731)	-	-	-	(357 432)
Резерв на возможные потери	-	-	-	-	-	-	-	-
Балансовая стоимость на 1 июля 2020 года	7 482	318 453	83 784	14 761	209 501	13 568	34 698	740 764

Ограничений прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, по состоянию на 1 июля 2020 года нет. В залог в качестве обеспечения обязательств имущество не передавалось.

4.11. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

Структура долгосрочных активов, предназначенных для продажи по состоянию на 1 июля 2020 года, а также изменение их стоимости за 1 полугодие 2020 года представлены далее:

тыс. руб.	Земля и здания	Прочие долгосрочные активы	Всего
Остаток на начало года	185 687	799	186 486
Приобретения	47	-	47
Поступления	547	-	547
Выбытия	(9 870)	-	(9 870)
Изменение справедливой стоимости	(2)	-	(2)
Остаток на 1 июля 2020 года	176 409	799	177 208
Резерв на возможные потери	(142 781)	(301)	(143 082)
Остаток на 1 июля 2020 года за вычетом резерва	33 628	498	34 126

Информация об изменении резерва на возможные потери с начала 2020 года по долгосрочным активам, предназначенным для продажи, представлена далее:

тыс. руб.	Земля и здания	Прочие долгосрочные активы	Всего
Величина резерва на возможные потери на начало года	149 545	277	149 822
Чистое создание (восстановление) резерва на возможные потери	(6 764)	24	(6 740)
Списания	-	-	-
Величина резерва на возможные потери на 1 июля 2020 года	142 781	301	143 082

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, представляют собой недвижимость, земельные участки, оборудование, поступившие, главным образом, в результате осуществления сделок по договорам отступного, залога. Ожидается, что продажа данных активов будет осуществлена в течение ближайшего года.

Часть имущества не была реализована в течение 12 месяцев с даты признания в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, однако Банк ведет поиск покупателей и изменения в решении о продаже или его отмена не планируются.

4.12. Прочие активы

	1 июля 2020 года тыс. руб.	1 января 2020 года тыс. руб.
Расчеты с использованием платежных карт	274 990	470 130
Начисленные комиссии	11 440	19 830
Требования к банкам с отозванной лицензией	13 937	13 985
Возмещение доходов по кредитам	4 494	1 378
Расчеты с покупателями	407	428
Прочие	183	-
Оценочный резерв под кредитные убытки	(31 583)	(21 169)
Всего прочих финансовых активов	273 868	484 582
Расчеты с поставщиками	33 329	16 765
Налоги, отличные от налога на прибыль	12 313	8 531
Расходы будущих периодов	20 139	10 742
Расчеты с персоналом	10 437	8 004
Прочие	422	495
Резерв на возможные потери	(6 961)	(7 053)
Всего прочих нефинансовых активов	69 679	37 484
Всего прочих активов	343 547	522 066

Информация об изменении резервов на возможные потери и с начала 2020 года представлена далее:

	Прочие финансовые активы тыс. руб.	Прочие нефинансовые активы тыс. руб.	Всего тыс. руб.
Величина резерва на возможные потери на начало года	21 169	7 053	28 222
Чистое создание (восстановление) резерва под обесценение	11 327	6	11 333
Списания	(913)	(98)	(1 011)
Величина резерва на возможные потери на 1 июля 2020 года	31 583	6 961	38 544

Информация об изменении оценочного резерва по ожидаемым кредитным убыткам по прочим финансовым активам с начала 2020 года представлена далее:

	Всего тыс. руб.
Величина оценочного резерва на начало года	21 169
Чистое создание (восстановление) оценочного резерва	11 327
Списания	(913)
Величина оценочного резерва на 1 июля 2020 года	31 583

В таблице ниже представлены прочие активы до вычета резервов на возможные потери и без учета корректировок балансовой стоимости и корректировок до оценочных резервов в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения:

	1 июля 2020 года тыс. руб.	1 января 2020 года тыс. руб.
Всего прочих финансовых активов	305 451	505 751
просроченная задолженность	28 892	17 872
до 1 месяца	272 065	486 501
1-3 месяца	-	-

	1 июля 2020 года тыс. руб.	1 января 2020 года тыс. руб.
3 месяца-1 год	4 494	1 378
1-5 лет	-	-
Всего прочих нефинансовых активов	76 640	44 537
просроченная задолженность	5 901	5 919
до 1 месяца	32 106	11 849
1-3 месяца	11 769	10 871
3 месяца-1 год	21 806	11 913
1-5 лет	3 228	2 969
более 5 лет	1 830	1 016
Итого прочие активы	382 091	550 288

В состав прочих активов входит следующая долгосрочная дебиторская задолженность, погашение или оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчётной даты:

	1 июля 2020 года тыс. руб.	1 января 2020 года тыс. руб.
Расходы будущих периодов	4 169	2 772
Расчеты с персоналом	864	1 211
Расчеты с поставщиками	25	2
	5 058	3 985

Структура прочих активов до вычета резервов на возможные потери и без учета корректировок балансовой стоимости и корректировок до оценочных резервов в разрезе валют по состоянию на 1 июля 2020 года представлена следующим образом:

	Российские рубли тыс. руб.	Доллары США тыс. руб.	Евро тыс. руб.	Всего тыс. руб.
Расчеты с использованием платежных карт	244 837	22 285	7 868	274 990
Начисленные комиссии	11 440	-	-	11 440
Требования к банкам с отзыванной лицензией	13 937	-	-	13 937
Возмещение доходов по кредитам	4 494	-	-	4 494
Расчеты с покупателями	407	-	-	407
Прочие	183	-	-	183
Всего прочих финансовых активов	275 298	22 285	7 868	305 451
Расчеты с поставщиками	31 932	798	599	33 329
Расходы будущих периодов	20 139	-	-	20 139
Налоги, отличные от налога на прибыль	12 313	-	-	12 313
Расчеты с персоналом	10 437	-	-	10 437
Прочие	422	-	-	422
Всего прочих нефинансовых активов	75 243	798	599	76 640
Всего прочих активов	350 541	23 083	8 467	382 091

4.13. Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости

4.13.1. Средства кредитных организаций

	1 июля 2020 года тыс. руб.	1 января 2020 года тыс. руб.
Счета типа "Лоро"	919 550	1 358 592
	919 550	1 358 592

4.13.2. Счета клиентов, не являющихся кредитными организациями

	1 июля 2020 года тыс. руб.	1 января 2020 года тыс. руб.
Текущие счета и депозиты до востребования	26 566 464	10 256 237
физические лица и индивидуальные предприниматели	19 498 650	6 836 320
юридические лица	7 067 814	3 419 917
Срочные депозиты	16 426 061	15 801 775
физические лица и индивидуальные предприниматели	15 842 300	15 229 432
юридические лица	583 761	572 343
	42 992 525	26 058 012

Анализ счетов клиентов, не являющихся кредитными организациями, по секторам экономики и видам экономической деятельности представлен далее:

	1 июля 2020 года тыс. руб.	1 января 2020 года тыс. руб.
Физические лица	35 195 661	21 930 066
Металлургия	4 942 109	1 996 780
Предприятия сферы услуг	278 214	284 511
Торговля	241 203	233 162
Строительство	315 752	335 165
Индивидуальные предприниматели	145 289	135 686
Энергетика	292 401	241 353
Производство	170 687	80 021
Предприятия транспорта и связи	67 160	160 027
Финансовые услуги	111 729	67 908
Пищевая промышленность	17 412	47 856
Прочие	1 214 908	545 477
	42 992 525	26 058 012

4.14. Информация о государственных субсидиях

В соответствии с договором, заключенным Банком с Министерством промышленности и торговли РФ, Банку предоставляются субсидии в целях возмещения выпадающих доходов по кредитам, выданным физическим лицам на приобретение автомобилей, и возмещение части затрат на уплату первоначального взноса на приобретение автомобиля, а также соглашение с Министерством финансов РФ на возмещение недополученных доходов по выданным (приобретенным) жилищным (ипотечным) кредитам (займам), предоставленным гражданам Российской Федерации, имеющим детей.

В рамках мер поддержки бизнеса и населения от последствий коронавируса, разработанных Правительством Российской Федерации, в 2020 году Банком заключены соглашения с АО "ДОМ.РФ" и с Министерством экономического развития РФ на предоставление из федерального бюджета субсидий:

- на возмещение недополученных доходов по жилищным (ипотечным) кредитам (займам), выданным гражданам Российской Федерации в 2020 году (Постановление Правительства РФ от 23.04.2020 № 566);
- на обеспечение отсрочки платежа по кредитам, выданным субъектам малого и среднего предпринимательства (Постановление Правительства РФ от 02.04.2020 № 410);
- на возмещение недополученных доходов по кредитам, выданным в 2020 году юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям на неотложные нужды для поддержки и сохранения занятости (Постановление Правительства РФ от 02.04.2020 № 422);
- на возмещение недополученных доходов по кредитам, выданным в 2020 году юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям на возобновление деятельности (Постановление Правительства РФ от 16.05.2020 № 696).

За 1 полугодие 2020 года возмещений по субсидиям не поступало.

4.15. Выпущенные долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости

- в отчетном периоде операции отсутствуют.

4.16. Прочие обязательства

	1 июля 2020 года тыс. руб.	1 января 2020 года тыс. руб.
Обязательства по выданным финансовым гарантиям	412 196	287 561
Расчеты с использованием платежных карт	188 068	287 739
Страхование вкладов	-	33 012
Арендные обязательства	7 667	-
Начисленные комиссии	-	2 487
Суммы до выяснения	3 825	995
Прочее	-	-
Всего прочих финансовых обязательств	611 756	611 794
Начисленные премии и вознаграждения	99 707	158 566
НДС начисленный	18 661	25 754
Кредиторская задолженность по налогам	5 302	5 230
Авансы полученные	743	1 692
Прочие	7 270	2 539
Всего прочих нефинансовых обязательств	131 683	193 781
Всего прочих обязательств	743 439	805 575

В таблице ниже представлены прочие обязательства в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения:

	1 июля 2020 года тыс. руб.	1 января 2020 года тыс. руб.
Всего прочих финансовых обязательств	611 756	611 794
до 1 месяца	202 088	357 769
1-3 месяца	46 491	11 619
3 месяца-1 год	301 521	173 026
1-5 лет	61 656	69 380

	1 июля 2020 года тыс. руб.	1 января 2020 года тыс. руб.
Всего прочих нефинансовых обязательств	131 683	193 781
до 1 месяца	17 663	19 169
1-3 месяца	14 853	93 196
3 месяца-1 год	66 695	44 529
1-5 лет	32 472	36 887
Итого прочие обязательства	743 439	805 575

Структура прочих обязательств в разрезе валют по состоянию на 1 июля 2020 года может быть представлена следующим образом:

	Российские рубли тыс. руб.	Доллары США тыс. руб.	Евро тыс. руб.	Прочие валюты тыс. руб.	Всего тыс. руб.
Обязательства по выданным финансовым гарантиям	412 196	-	-	-	412 196
Расчеты с использованием платежных карт	185 605	211	2 252	-	188 068
Страхование вкладов	-	-	-	-	-
Арендные обязательства	7 667	-	-	-	7 667
Начисленные комиссии	-	-	-	-	-
Суммы до выяснения	327	3 498	-	-	3 825
Прочие	-	-	-	-	-
Всего прочих финансовых обязательств	605 795	3 709	2 252	-	611 756
Начисленные премии и вознаграждения	99 707	-	-	-	99 707
НДС начисленный	18 661	-	-	-	18 661
Кредиторская задолженность по налогам	5 302	-	-	-	5 302
Авансы полученные	742	1	-	-	743
Прочие	7 270	-	-	-	7 270
Всего прочих нефинансовых обязательств	131 682	1	-	-	131 683
Всего прочих обязательств	737 477	3 710	2 252	-	743 439

4.17. Информация о резервах - оценочных обязательствах, условных обязательствах и условных активах

С начала 2020 года резервы – оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы у Банка отсутствовали.

4.18. Неисполненные обязательства

По состоянию на 1 июля 2020 года и 1 января 2020 года Банк не имел неисполненных в срок обязательств.

4.19. Уставный капитал

Уставный капитал Банка сформирован в сумме 908 000 000 рублей и состоит из 908 000 000 обыкновенных именных бездокументарных акций (1 января 2020 года: без изменений).

В 2019 году Банком завершена процедура конвертации 99 000 тыс. шт. именных привилегированных акций в обыкновенные именные бездокументарные акции, номинальной стоимостью 1 руб.

Последний дополнительный выпуск и размещение обыкновенных именных акций Банка проводились в 2004 году.

Владельцы акций могут участвовать в общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции, а также имеют право на получение дивидендов по мере их объявления, а в случае ликвидации Банка – право на получение части его имущества.

Все акционеры Банка имеют преимущественное право приобретения акций Банка.

Решения о выплате (объявлении) дивидендов, в том числе решения о размере дивидендов по акциям каждой категории (типа), принимаются общим собранием акционеров. Размер дивидендов не может быть больше рекомендованного Советом директоров Банка.

Годовым общим собранием акционеров от 26 июня 2020 года принято решение о распределении чистой прибыли за 2019 год:

- направить на покрытие убытков Банка, связанных с переходом кредитных организаций с 2019 года на учет в соответствии с «МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», – 101 003 тыс. рублей;
- направить на выплату дивидендов акционерам Банка – 212 000 тыс. рублей;
- оставшуюся чистую прибыль Банка в сумме 38 741 тыс. рублей оставить нераспределенной до принятия общим собранием акционеров решения о её распределении.

5. Сопроводительная информация к Отчёту о финансовых результатах

5.1. Чистые процентные доходы

	1 полугодие 2020 года тыс. рублей	1 полугодие 2019 года тыс. рублей
Процентные доходы от размещения средств в кредитных организациях	92 770	148 410
в банках-нерезидентах	34 089	14 850
в банках-резидентах	26 477	77 045
в Банке России	12 870	27 873
операции обратного РЕПО	19 334	28 642
Процентные доходы от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	872 054	839 040
физическим лицам	648 789	602 620
юридическим лицам	223 265	236 420
Процентные доходы от вложений в ценные бумаги	393 059	354 162
прочих резидентов	274 371	177 095
банков-резидентов	30 725	66 777
Банка России	82 055	102 702
Российской Федерации	3 394	5 024
прочих нерезидентов	2 514	2 564
Всего процентные доходы	1 357 883	1 341 612
Процентные расходы по привлеченным средствам от клиентов, не являющимся кредитными организациями	(495 876)	(490 530)
по вкладам и остаткам на счетах физических лиц	(468 537)	(455 923)
по депозитам и остаткам на счетах юридических лиц	(27 154)	(34 607)
по договорам финансовой аренды	(185)	-
Всего процентные расходы	(495 876)	(490 530)
Чистые процентные доходы	862 007	851 082

5.2. Изменение резервов на возможные потери и оценочного резерва по ожидаемым кредитным убыткам

Информация об изменении величины резервов на возможные потери и оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по каждому виду активов за 1 полугодие 2020 года представлена далее:

тыс.руб	Формирование резерва	Восстановление резерва	Амортизация дисконта	Всего изменение резерва
Изменение резерва по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам на корреспондентских счетах и начисленным процентным доходам, в том числе:				
	(1 070 248)	944 883	5 371	(119 994)
Средства на корреспондентских счетах	(18 996)	13 923	-	(5 073)
Ссудная и приравненная к ней задолженность	(1 028 882)	908 462	-	(120 420)
Начисленные процентные доходы, всего, в том числе:	(22 370)	22 498	5 371	5 499
<i>по средствам на корреспондентских счетах</i>	(2)	3	-	1
<i>по ссудной и приравненной к ней задолженности</i>	(22 272)	22 453	5 371	5 552
<i>по ценным бумагам</i>	(96)	42	-	(54)
Изменение резерва по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости	(4 815)	62	-	(4 753)
Изменение резерва по прочим потерям, в том числе:	(1 157 670)	1 104 856	-	(52 814)
Имущество	(112)	6 852	-	6 740
Прочие активы	(43 677)	32 305	-	(11 372)
Условные обязательства кредитного характера	(1 112 318)	1 064 383	-	(47 935)
Прочие потери	(1 563)	1 316	-	(247)
Итого изменение резерва за 1 полугодие 2020 года	(2 232 733)	2 049 801	5 371	(177 561)

Банком формируются резервы для возможного покрытия риска, связанного с мошенническими операциями с банковскими картами (0,3% от месячного оборота по карточным продуктам Visa и Mastercard в чужой сети и АТМ-эквайрингу), а также резервы по расчетным операциям юридических лиц и индивидуальных предпринимателей (0,05% от капитала Банка). Изменение величины этих резервов представлено в таблице в строке «Прочие потери».

5.3. Финансовый результат от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	1 полугодие 2020 года тыс. рублей	1 полугодие 2019 года тыс. рублей
Чистые (расходы) доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, всего, в том числе:	(23 971)	28 137
положительная (отрицательная) переоценка ценных бумаг	(26 944)	7 681
доходы (расходы) по операциям с приобретенными ценными бумагами	2 973	20 456
Чистые (расходы) доходы от операций с ПФИ, всего, в том числе:	(32)	-
базисным активом которых является иностранная валюта	(32)	-
	(24 003)	28 137

5.4. Финансовый результат от операций с иностранной валютой

	1 полугодие 2020 года тыс. рублей	1 полугодие 2019 года тыс. рублей
Чистые доходы от операций с иностранной валютой, всего, в том числе:	32 359	36 660
от операций купли-продажи валюты в безналичной форме	30 211	35 453
от операций купли-продажи валюты в наличной форме	2 148	1 207
Чистые доходы (расходы) от переоценки иностранной валюты	3 273	(3 591)
	35 632	33 069

5.5. Комиссионные доходы и расходы

	1 полугодие 2020 года тыс. рублей	1 полугодие 2019 года тыс. рублей
Комиссионные доходы, всего, в том числе:	441 307	432 912
операции с пластиковыми картами	328 758	318 125
расчетно-кассовое обслуживание	51 570	59 841
переводы	15 921	20 451
валютный контроль	14 712	15 232
банковские гарантии	28 063	14 914
прочие операции	2 283	4 349
	(336 420)	(273 721)
Комиссионные расходы, всего, в том числе:	(289 368)	(261 718)
операции с пластиковыми картами	(30 947)	-
агентское вознаграждение	(14 589)	(10 374)
расчетные операции	(1 516)	(1 629)
прочие операции		
	104 887	159 191
Чистые комиссионные доходы		

5.6. Прочие операционные доходы

	1 полугодие 2020 года тыс. рублей	1 полугодие 2019 года тыс. рублей
Доходы от сдачи имущества в аренду	11 529	11 127
Агентское вознаграждение полученное	2 942	2 695
Доходы от операций с юридическими и физическими лицами	2 540	974
Доходы от выбытия (реализации) имущества	818	229
Доходы от оказания услуг банкам-агентам по взаимодействию с международными платежными системами	616	503
Прочие доходы	1 225	2 919
	19 670	18 447
Итого прочие операционные доходы		

5.7. Операционные расходы

	1 полугодие 2020 года тыс. рублей	1 полугодие 2019 года тыс. рублей
Вознаграждения сотрудникам	250 692	202 275
Налоги и отчисления по заработной плате	62 569	54 263
Благотворительность и спонсорство	103 635	101 603
Административно-хозяйственные расходы	72 943	69 354
Взносы в Фонд обязательного страхования вкладов	35 373	32 463
Амортизационные отчисления	32 479	25 891
Ремонт, аренда и содержание имущества, охрана	30 977	33 824
Налоги и сборы, кроме налога на прибыль	12 762	16 407

Выбытие (реализация) имущества	1 747	4 676
Уменьшение справедливой стоимости имущества	2	-
Прочие расходы	4 110	1 091
Итого операционные расходы	607 289	541 847

5.8. Налог на прибыль

Информация об основных компонентах расхода по налогу на прибыль Банка представлена далее:

	1 полугодие 2020 года тыс. рублей	1 полугодие 2019 года тыс. рублей
Текущий налог на прибыль	38 425	83 008
(Уменьшение) увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	(3 662)	(2 483)
Итого расход по налогу на прибыль	34 763	80 525

В течении 1 полугодия 2020 года ставка по текущему и отложенному налогу на прибыль составила 20% за исключением доходов в виде процентов по государственным и муниципальным ценным бумагам и обращающимся облигациям российских организаций, номинированным в рублях и эмитированных после 1 января 2017 года, ставка налога по которым составляет 15%.

Информация по основным компонентам расхода по налогу на прибыль представлена далее:

	1 полугодие 2020 года тыс. рублей	1 полугодие 2019 года тыс. рублей
Текущий налог на прибыль, рассчитанный по ставке 20%	-	59 926
Текущий налог на прибыль, рассчитанный по ставке 15%	38 425	23 082
	38 425	83 008

Сверка фактического расхода по налогу на прибыль с результатом умножения бухгалтерской прибыли на ставку налога, определенную российским законодательством, (теоретического налога на прибыль) и расчет эффективной ставки налога представлена в таблице ниже:

	1 полугодие 2020 года тыс. рублей	%	1 полугодие 2019 года тыс. рублей	%
Прибыль до налогообложения	213 343	100,0	265 849	100,0
Налог на прибыль, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по налогу на прибыль	(42 669)	(20,0)	(53 170)	(20,0)
Доходы за вычетом расходов, не уменьшающие налогооблагаемую прибыль	(34 181)	(16,0)	(52 920)	(19,9)
Налог на прибыль, рассчитанный по иным ставкам	38 425	18,0	23 082	8,7
	(38 425)	(18,0)	(83 008)	(31,2)

Разницы между суммой фактического налога на прибыль и суммой теоретического налога на прибыль за отчетный период связаны с влиянием следующих факторов:

- доходов и расходов, не подлежащих налогообложению;
- доходов и расходов, принимаемых к налогообложению в другие временные периоды.

6. Сопроводительная информация к Отчёту об изменениях в капитале

Общий совокупный доход Банка за 1 полугодие 2020 года составил 177 702 тыс.руб. в том числе прибыль, полученная за отчетный период 178 580 тыс.руб. (1 полугодие 2019 года: общий совокупный доход 184 701 тыс.руб.).

В первом полугодии 2020 года произведено уменьшение прироста стоимости основных средств за счет реализации основного средства на 878 тыс.руб.

Годовым общим собранием акционеров от 26 июня 2020 года принято решение о направлении части чистой прибыли, полученной за 2019 год, на выплату дивидендов акционерам Банка. На отчетную дату дивиденды в сумме 212 000 тыс. рублей объявлены, но не выплачены.

Прочих изменений в капитале в течение 1 полугодия 2020 года не происходило.

Сверка балансовой стоимости инструментов капитала на начало года и конец 1 полугодия 2020 года может быть представлена в следующем виде:

	Уставный капитал	Нераспределенная прибыль	Фонд переоценки основных средств	Всего источников капитала
	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей
Остаток на 1 января 2020 года	967 400	4 013 876	378 860	5 360 136
Прибыль за период	-	178 580	-	178 580
Прочий совокупный доход	-	-	(878)	(878)
Дивиденды объявленные и выплаченные	-	-	-	-
Прочие изменения капитала	-	878	-	878
Остаток на 1 июля 2020 года	967 400	4 193 334	377 982	5 538 716

7. Сопроводительная информация к Отчёту о движении денежных средств

В Отчете отражается в динамике получение (приток) и уплата (отток) или привлечение и предоставление (размещение) денежных средств и их эквивалентов, обусловленные деятельностью Банка. В целях составления Отчета под эквивалентами денежных средств понимаются краткосрочные высоколиквидные вложения, свободно конвертируемые в денежные средства и подвергающиеся незначительному риску изменения стоимости.

Под операционной деятельностью понимается основная, приносящая доход деятельность, а также прочая деятельность Банка, кроме инвестиционной и финансовой.

Потоки денежных средств от инвестиционной деятельности связаны с приобретением (созданием) основных средств, нематериальных активов, а также их продажей, осуществлением долгосрочных финансовых вложений, а также реализацией долгосрочных (внеоборотных) активов.

Потоки денежных средств от финансовой деятельности приводят к изменениям величины и состава собственного капитала Банка.

	1 полугодие 2020 года тыс. руб.	1 полугодие 2019 года тыс. руб.
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности	1 197 549	32 277
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности	743 940	(304 079)
Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности	-	-
Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	(11 330)	(219 448)
Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	1 930 159	(491 250)
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	1 457 729	1 693 577
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	3 387 888	1 202 327

Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	1 930 159	(491 250)
--	-----------	-----------

Результат сверки сумм, содержащихся в статьях отчета о движении денежных средств с аналогичными статьями в бухгалтерском балансе в отношении денежных средств и их эквивалентов (Примечание 4.1) представлен в таблице ниже:

	1 полугодие 2020 года тыс. руб
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	1 457 729
Эквиваленты денежных средств, по которым создан оценочный резерв на начало отчетного года	1 661 952
Влияние оценочных резервов на величину эквивалентов денежных средств	(8 162)
Всего денежных средств и их эквивалентов на начало года	3 111 519
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	3 387 888
Эквиваленты денежных средств, по которым создан оценочный резерв на конец отчетного периода	3 682 212
Влияние оценочных резервов на величину эквивалентов денежных средств	(13 273)
Всего денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода	7 056 827

Денежные средства и их эквиваленты не являются ни обесцененными, ни просроченными.

Согласно требованиям Банка России, кредитные организации обязаны размещать беспроцентные текущие депозиты на счетах в Банке России (обязательные резервы) в сумме, зависящей от объема привлеченных кредитной организацией средств клиентов. Возможность возврата данных депозитов значительным образом ограничена действующим законодательством. По состоянию на 1 июля 2020 года в обязательные резервы размещено 247 201 тыс. руб.

Кроме обязательных резервов в Банке России на 1 июля 2020 года у Банка отсутствуют существенные остатки денежных средств и их эквивалентов, недоступных для использования.

Существенных инвестиционных и финансовых операций, не требующих использования денежных средств, в течение 1 полугодие 2020 года не осуществлялось.

Банк, как участник системы рефинансирования Банка России, имеет различные инструменты привлечения кредитных ресурсов от Банка России. Также, в рамках межбанковских операций с Банком ГПБ (АО), имеет возможность оперативного привлечения денежных средств со стороны головного банка. Все кредитные ресурсы используются на цели дефицита краткосрочной ликвидности Банка. Кредитных средств, не использованных ввиду ограничений по их использованию, в течении 1 полугодия 2020 года не было.

8. Справедливая стоимость финансовых и нефинансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости

Справедливая стоимость представляет собой цену, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в ходе обычной сделки между участниками рынка на дату оценки на основном рынке или, в случае его отсутствия, на наиболее выгодном рынке, к которому у Банка есть доступ на указанную дату.

Объектами оценки по справедливой стоимости являются следующие активы Банка:

- ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- имущество Банка, оцениваемое по справедливой стоимости:
 - недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности;
 - основные средства, учет которых в соответствии с Учетной политикой Банка осуществляется по переоцененной стоимости.

Методы оценки по справедливой стоимости и допущения при формировании исходных данных

Насколько это возможно, Банк оценивает справедливую стоимость инструмента с использованием котировок данного инструмента на активном рынке. Рынок признается активным в случае, если операции по активу или обязательству совершаются с достаточной частотой и в достаточном объеме для определения котировок на регулярной основе. При отсутствии текущих котировок на активном рынке Банк использует методы оценки, которые максимально используют общедоступные исходные данные и минимально используют исходные данные не являющиеся общедоступными. Выбранные методы оценки включают все факторы, которые участники рынка приняли бы во внимание при ценообразовании.

Тем не менее, учитывая неопределенность и использование субъективных суждений справедливая стоимость не должна интерпретироваться как реализуемая в рамках немедленной продажи активов или передаче обязательств.

В течение 1 полугодия 2020 года модели оценки справедливой стоимости не менялись.

Иерархия оценок справедливой стоимости

Банк оценивает справедливую стоимость с использованием следующей иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок.

- Уровень 1: котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов.
- Уровень 2: данные, отличные от котировок, относящихся к Уровню 1, доступные непосредственно (то есть котировки) либо опосредованно (то есть данные, производные от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на общедоступных на рынке исходных данных.
- Уровень 3: данные, которые не являются доступными. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на общедоступных на рынке исходных данных, при том что такие исходные данные, не являющиеся общедоступными, оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных исходных, не являющихся общедоступных, данных или суждений для отражения разницы между инструментами.

Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

В соответствии с правом, предоставленным Указанием 5420-У от 24 марта 2020 года Банком зафиксирована справедливая стоимость долговых ценных бумаг:

- приобретенных до 1 марта 2020 года, по справедливой стоимости на 1 марта 2020 года,
- приобретенных в период с 1 марта 2020 года по 30 сентября 2020 года, по справедливой стоимости на дату приобретения.

Данный порядок учета действует для указанных ценных бумаг по 31 декабря 2020 года.

Для ценных бумаг, обращающихся на Московской бирже, основным рынком признается ПАО «Московская биржа». Для ценных бумаг, не обращающихся на Московской бирже, основным рынком признается внебиржевой рынок.

Справедливая стоимость ценных бумаг, обращающихся на активном рынке, основывается на рыночных котировках. Банк использует широко признанные модели оценки для определения справедливой стоимости стандартных финансовых инструментов, использующие только общедо-

ступные рыночные данные и не требующие суждений или оценок руководства.

Для ценных бумаг, обращающихся на Бирже, справедливой стоимостью признается средневзвешенная цена, рассчитанная Биржей по итогам каждого торгового дня в соответствии с Приказом ФСФР от 9 ноября 2010 года № 10-65/ПЗ-н.

Для ценных бумаг, обращающихся на внебиржевом рынке, справедливой стоимостью признается цена BVAL по итогам каждого торгового дня, рассчитанная информационно-аналитическим агентством Bloomberg с коэффициентом Score в диапазоне от 8 до 10.

Если ценные бумаги обращаются на основном рынке и на дату оценки основной рынок не признается активным, в качестве справедливой стоимости ценных бумаг используется цена BVAL на дату оценки в порядке уменьшения приоритета по мере уменьшения значения коэффициента Score от 10 до 1.

При отсутствии общедоступных на рынке исходных данных для данного инструмента Банк применяет собственные модели оценки. Некоторые или все значимые данные, используемые в данных моделях, могут не являться общедоступными на рынке исходными данными и являются производными от рыночных котировок или ставок, либо оценками, сформированными на основании профессиональных (экспертных) суждений.

Имущество Банка, оцениваемое по справедливой стоимости

При определении справедливой стоимости имущества, Банк применяет экспертное заключение независимого профессионального оценщика либо заключение собственного специалиста, имеющего квалификационный сертификат на ведение профессиональной деятельности в сфере «оценки недвижимости».

Методология определения справедливой стоимости имущества Банка, модели оценки, исходные данные и принятые допущения, применяемые в Банке, определяются внутренними документами, утверждаемыми уполномоченными органами управления Банка и удовлетворяют общим требованиям к порядку определения справедливой стоимости, установленным МСФО 13 «Оценка справедливой стоимости».

Органы управления Банка участвуют в контроле за правильностью оценки активов по справедливой стоимости, включая адекватность методов, используемых для их оценки, в том числе в случае привлечения независимых оценщиков к проведению оценки активов по справедливой стоимости путем проведения экспертизы отчетов независимых оценщиков.

Оценка признается достоверной, если справедливая стоимость объекта оценки, определенная специалистом Банка, отличается не более чем на 10% от справедливой стоимости, определенной независимыми оценщиками.

Анализ финансовых и нефинансовых инструментов

В таблице далее приведен анализ финансовых и нефинансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 1 июля 2020 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости¹	7 092 287	101 834	-	7 194 121
- облигации Правительства РФ	83 019	-	-	83 019
- корпоративные облигации российских компаний и кредитных организаций	6 926 418	38 811	-	6 965 229
- корпоративные еврооблигации иностранных компаний	82 850	63 023	-	145 873
Нефинансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости	-	521 107	-	521 107
- основные средства (земля и здания)	-	311 606	-	311 606
- имущество ВНОД	-	209 501	-	209 501
Итого активы, оцениваемые по справедливой стоимости	7 092 287	622 941	-	7 715 228

По состоянию на 1 июля 2020 года финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости, не оценивались на основе моделей, использующих ненаблюдаемые на открытых рынках данные (Уровень 3).

В таблице ниже приведены переводы между Уровнем 1 и Уровнем 2 иерархии оценки справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, произошедшие в течение 1 полугодия 2020 года.

	Переводы между Уровнем 1 и Уровнем 2	
	Из Уровня 1 в Уровень 2	Из Уровня 2 в Уровень 1
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости		
- облигации Правительства РФ	-	-
- корпоративные облигации российских компаний и кредитных организаций	38 811	6 980
- корпоративные еврооблигации иностранных компаний и кредитных организаций	63 023	-
	101 834	6 980

Финансовые инструменты переводятся из Уровня 2 в Уровень 1 иерархии оценки справедливой стоимости в случае, если по данным инструментам появился активный рынок, в результате чего справедливая стоимость по ним может быть определена на основании котируемых цен на активных рынках. Финансовые инструменты переводятся из Уровня 1 в Уровень 2 иерархии оценки справедливой стоимости, в случае если данные инструменты перестают быть торгуемыми на активных рынках.

По нефинансовым активам в течение 1 полугодия 2020 года переводов между уровнями иерархии справедливой стоимости не было.

9. Информация о принимаемых Банком рисках

9.1. Система управления рисками

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

Банк постоянно совершенствует стратегию, политику и процедуры управления рисками и капиталом. Банк работает в соответствии со стандартами управления рисками Группы Банка ГПБ (АО), что позволяет поддерживать достаточный уровень оценки и мониторинга рисков.

¹ С учетом права отражения в бухгалтерском учете долговых ценных бумаг по фиксированной справедливой стоимости в соответствии с Указанием 5420-У

Стратегия управления рисками и капиталом Банка, а также политики управления отдельными видами рисков нацелены на:

- обеспечение заданного уровня финансовой устойчивости Банка;
- обеспечение оптимального сочетания доходности и риска Банка с учетом ограничений по капиталу и требований к достаточности капитала.

По итогам идентификации рисков, проведенной в 2019 году, значимыми на 2020 год для Банка признаны следующие риски: Кредитный риск, Рыночные риски (включающий Процентный риск банковского портфеля, Фондовый риск и Риск рыночной ликвидности рассматриваемый в рамках последнего), Риск концентрации, Риск ликвидности, Операционный риск.

Особое внимание в Банке уделяется выявлению всего перечня факторов риска и определению уровня достаточности текущих процедур по снижению рисков. Помимо стандартного анализа кредитного, операционного, рыночных рисков и риска ликвидности, Управление рисков проводит мониторинг финансовых и нефинансовых рисков путем проведения регулярных встреч с операционными подразделениями с целью получения экспертной оценки по отдельным направлениям.

Созданные в Банке система управления рисками, а также система внутреннего контроля соответствуют характеру и масштабу осуществляемых им операций, а также уровню и сочетанию принимаемых им рисков.

В Банке назначен Руководитель службы управления рисками, соответствующий квалификационным требованиям, установленным Указанием Банка России № 4662-У от 25 декабря 2017 года «О квалификационных требованиях к руководителю службы управления рисками, службы внутреннего контроля и службы внутреннего аудита кредитной организации, лицу, ответственному за организацию системы управления рисками, и контролеру негосударственного пенсионного фонда, ревизору страховой организации, о порядке уведомления Банка России о назначении на должность (об освобождении от должности) указанных лиц (за исключением контролера негосударственного пенсионного фонда), специальных должностных лиц, ответственных за реализацию правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма кредитной организации, негосударственного пенсионного фонда, страховой организации, управляющей компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, микрофинансовой компании, сотрудника службы внутреннего контроля управляющей компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, а также о порядке оценки Банком России соответствия указанных лиц (за исключением контролера негосударственного пенсионного фонда) квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации».

Внутренние документы Банка, которые устанавливают порядок выявления и управления значимыми для Банка рисками, а также осуществления стресс-тестирования, утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями ЦБ РФ. В Банке существует система отчетности по значимым рискам и внутреннему капиталу Банка.

Периодическая подготовка отчетов по вопросам управления рисками Банка осуществляется Управлением рисков, а также Службой внутреннего аудита в соответствии с требованиями внутренних документов Банка в части результатов наблюдения в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка и рекомендаций по их совершенствованию. Совет директоров Банка и Правление Банка на периодической основе рассматривают отчеты, подготовленные Управлением рисков и Службой внутреннего аудита, а также предлагаемые меры по устранению недостатков.

Банк определяет «аппетит к риску» как систему показателей, ограничивающих совокупный уровень риска и структуру принимаемых рисков. Показатели включают целевые уровни достаточности капитала и ликвидности Банка, максимальные значения отдельных видов риска. Показатели аппетита к риску одобрены Советом директоров Банка и используются при определении лимитов, ограничивающих подверженность рискам по отдельным операциям, портфелям и контрагентам.

Мониторинг фактических значений уровня риска осуществляется на регулярной основе, его результаты рассматриваются органами управления в соответствии с планом проведения заседаний.

9.2. Кредитный риск

Управление кредитным риском

Управление кредитным риском включает выявление, оценку и мониторинг кредитного риска, оказывающего влияние на деятельность Банка. Управление кредитным риском осуществляется органами управления Банка, коллегиальным уполномоченным органом (Кредитным комитетом Банка) и отдельными должностными лицами в соответствии с предоставленными им полномочиями, соблюдение которых контролируется на постоянной основе.

Уполномоченными органами Банка утверждены внутренние нормативные документы, которые содержат формализованное описание процедур и методик оценки рисков, определяют порядок предоставления и сопровождения кредитных продуктов. Процедуры оценки уровня кредитного риска интегрируются во внутренние процессы управления рисками Банка, а результаты оценки составляют неотъемлемую часть процесса мониторинга и контроля уровня кредитного риска и используются при установлении ограничений уровня кредитного риска.

В Банке на ежемесячной/ежеквартальной основе составляется отчетность по кредитному риску, которая рассматривается и утверждается Правлением Банка/Советом директоров.

Информация о кредитном риске в составе оперативной отчетности о рисках и капитале ежедневно предоставляется Руководителю службы управления рисками, руководителям подразделений и членам коллегиальных органов, в компетенцию которых входит управление рисками.

Оценка кредитного риска проводится в разрезе групп операций, как качественными, так и количественными методами, на индивидуальной и портфельной основах.

Система качественной оценки кредитного риска позволяет провести полную оценку сделки, несущей кредитный риск, с учетом факторов, не поддающихся количественному измерению, и сформировать экспертное заключение, содержащее выводы о приемлемости испрашиваемых параметров сделки, выявленных факторах риска и требуемых мерах по ограничению и снижению принимаемых кредитных рисков.

Система количественной оценки кредитного риска позволяет получить количественное выражение принимаемого кредитного риска в целях дальнейшего использования во внутренних процессах Банка. Ключевым элементом количественной оценки Кредитного риска является определение Внутренних рейтингов. Рейтинговая модель включает совокупность методов, процедур, систем контроля, сбора данных и информационных систем, используемых для присвоения, изменения и верификации рейтингов.

Для целей признания и оценки ожидаемых кредитных убытков в Банке применяется система мониторинга и контроля уровня кредитного риска, которая направлена на своевременное выявление изменений уровня кредитного риска, его оценку, принятие предупредительных мер и устранение последствий реализации кредитного риска. Система включает в себя:

- контроль лимитов;
- мониторинг финансового положения;
- мониторинг обслуживания кредита/сделки;
- мониторинг обеспечения.

Система мониторинга и контроля уровня кредитного риска представляет собой как количественные, так и качественные показатели для определения наличия негативных тенденций в текущей деятельности заемщиков.

В целях применения МСФО 9 в Банке разработана *модель оценки ожидаемых кредитных убытков*.

Модель оценки ожидаемых кредитных убытков подразделяет финансовые инструменты на три стадии:

Стадия 1 включает в себя необесцененные финансовые инструменты, по которым не наблюдалось существенное увеличение кредитного риска с момента их первоначального признания. По Стадии 1 Банк признает 12-месячные ожидаемые кредитные убытки.

Стадия 2 включает в себя необесцененные финансовые инструменты, по которым произошло существенное увеличение кредитного риска. По Стадии 2 Банк признает ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни финансового инструмента. В последующих отчетных периодах финансовый инструмент может быть реклассифицирован в Стадию 1, в случае если нет признаков существенного увеличения кредитного риска с признанием 12-месячных ожидаемых кредитных убытков.

Стадия 3 включает в себя обесцененные финансовые инструменты. По Стадии 3 Банк признает ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни финансового инструмента. В последующих отчетных периодах финансовый инструмент может быть реклассифицирован в Стадию 2 или Стадию 1 в случае, если на отчетную дату отсутствуют признаки обесценения и закончился восстановительный период, установленный для Стадии 3 (если применимо).

Резервы под кредитные убытки, рассчитанные по модели ожидаемых кредитных убытков, оцениваются на основе 12-месячных ожидаемых кредитных убытков. 12-месячные ожидаемые кредитные убытки – это вероятность дефолта заемщика на горизонте 12 месяцев, определенная в соответствии с Внутренними моделями рейтинговой (если применимо) оценки Банка путем построения матрицы миграций задолженности заемщиков по пулам.

В случае выявления признаков существенного увеличения кредитного риска по финансовому активу, резервы под кредитные убытки оцениваются за весь срок жизни финансового инструмента.

Определение дефолта

Перечень событий дефолта включает в себя следующие факторы:

- возникновение непрерывной просроченной задолженности сроком более чем 90 календарных дней;
- проблемная реструктуризация;
- значительное ухудшение качества кредитного требования;
- обесценение/списание задолженности;
- надвигающееся банкротство;
- банкротство;
- снижение одного и/или более кредитных рейтингов до уровня «дефолт» (применяется только в отношении юридических лиц);
- и прочие.

Критерии наличия существенного увеличения кредитного риска по обязательствам юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, субъектов РФ и местных органов власти:

1) снижение внутреннего рейтинга заёмщика на отчетную дату по сравнению с датой первоначального признания на 3 и более нотча (уровня), не связанное с изменением методики рейтинговой оценки;

Если в течение 90 календарных дней после выявления существенного увеличения кредитного риска в соответствии с настоящим подпунктом финансовый инструмент обслуживается заёмщиком своевременно и в полном объёме в соответствии с условиями договора и в течение указанного периода у заёмщика не наблюдается снижение внутреннего рейтинга, то финансовый инструмент может быть реклассифицирован из Стадии 2 в Стадию 1.

2) просроченная задолженность более 30 дней.

После полного погашения просроченной задолженности финансовый инструмент может быть реклассифицирован из Стадии 2 в Стадию 1 по истечении 90 календарных дней при условии его обслуживания заёмщиком своевременно и в полном объёме в соответствии с условиями договора.

3) реструктуризация задолженности, за исключением вынужденной реструктуризации признаваемой дефолтом;

4) дефолт Контрагента;

5) наличие признаков обесценения на момент первоначального признания актива.

Критерии наличия существенного увеличения кредитного риска по обязательствам физических лиц:

1) наличие просроченной задолженности от 31 до 90 дней (включительно);

После полного или частичного погашения (уменьшение непрерывной просроченной задолженности до 30 дней (включительно)) просроченной задолженности Финансовый инструмент может быть реклассифицирован из Стадии 2 в Стадию 1 на первое число месяца, следующего за месяцем погашения просроченной задолженности.

2) вынужденная реструктуризация задолженности (за исключением вынужденной реструктуризации признаваемой дефолтом);

3) дефолт Контрагента.

Критерии наличия существенного увеличения кредитного риска по обязательствам коммерческих банков и небанковских финансовых учреждений:

1) снижение рейтинга на отчетную дату с даты первоначального признания на 3 нотча, не связанное с изменением методики рейтинговой оценки;

Если в течение 90 календарных дней после выявления существенного увеличения кредитного риска в соответствии с настоящим подпунктом у финансового инструмента повышается рейтинг, то финансовый инструмент может быть реклассифицирован из Стадии 2 в Стадию 1.

2) просроченная задолженность более 30 дней;

После полного погашения просроченной задолженности финансовый инструмент может быть реклассифицирован из Стадии 2 в Стадию 1 по истечении 90 календарных дней при условии его обслуживания своевременно и в полном объеме в соответствии с условиями договора.

3) дефолт Контрагента.

Оценка ожидаемых кредитных убытков

Оценка ожидаемых кредитных убытков производится для каждого актива с использованием рейтинговых моделей либо на портфельном уровне с использованием соответствующих методик.

При расчете резервов под кредитные убытки для финансовых инструментов, определенных в Стадию 1 и Стадию 2, расчет ожидаемых кредитных убытков производится исходя из следующих переменных:

- вероятность дефолта контрагента (PD);
- величина убытка в случае дефолта (LGD);
- сумма под риском в случае дефолта (EAD).

Юридические лица и индивидуальные предприниматели, субъекты РФ и местные органы власти

Годовая вероятность дефолта для Стадии 1 в Банке определяется на основе Внутренних моделей рейтинговой оценки, включающих как количественные, так и качественные показатели.

В составе внутренней модели оценки вероятности дефолта юридических лиц учитывается индустриальный фактор, представляющий собой бальную оценку отраслей Российской Федерации, отражающую прогноз развития соответствующей отрасли. Прогноз подготавливается на основе макроэкономических показателей Федеральной службы государственной статистики. В состав макроэкономического блока модели оценки вероятности дефолта субъектов РФ и местных органов власти входят такие показатели как: уровень безработицы населения, доля прибыльных предприятий, годовой рост безработицы населения.

Величина вероятности дефолта по ссудной и приравненной к ней задолженности юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, не имеющих внутреннего рейтинга, определяется путем построения матрицы миграций задолженности заемщиков рассматриваемой выборки по пулам – отдельно по заемщикам - юридическим лицам и отдельно по заемщикам - индивидуальным предпринимателям (осуществляется анализ изменения состояния каждого из кредитных договоров, в течение периода анализа – порядок построения матрицы, а также ее возведения в степень для оценки финансового инструмента на всем сроке жизни, соответствует подходу определенному для физических лиц).

Определение рейтинга осуществляется посредством сопоставления вероятности дефолта, полученной в результате применения соответствующей модели, со стандартными (фиксированными) интервалами вероятности дефолта, определенными утвержденной в Банке мастер-шкалой для соответствующих рейтинговых категорий, которые присваиваются на основании имеющейся информации.

В случае выявления объективных признаков обесценения по финансовому активу, для определения величины вероятности дефолта на всем сроке жизни финансового актива используется подход на основе матриц миграции рейтингов.

Потери, полученные Банком в случае дефолта заемщика (LGD) рассчитываются на основе статистики потерь при дефолте по обеспеченным и не обеспеченным залогом кредитам.

Физические лица

Если по портфелю физических лиц отсутствуют существенные признаки увеличения кредитного риска, а также признаки наступления дефолта (Стадия 1), то величина вероятности дефолта по финансовому активу определяется путем построения матрицы миграций задолженности заемщиков рассматриваемой выборки по пулам.

В качестве выборки при построении матрицы используется соответствующий совокупный кредитный портфель Банка по состоянию на отчетную дату в разрезе кредитных договоров, дополненный информацией о состоянии указанных договоров (наличие просроченной задолженности, продолжительность просроченной задолженности) по состоянию на 1-ое число каждого из 36 месяцев, предшествующих отчетной дате (период анализа). С целью построения матрицы миграций, осуществляется анализ изменения состояния каждого из кредитных договоров, представленных в выборке, в течение периода анализа.

В случае выявления признаков существенного увеличения кредитного риска по финансовому активу (Стадия 2), полученная матрица миграций возводится в степень, соответствующую величине дюрации контрактного срока погашения ссуд, относящихся к одному виду кредитования.

В случае выявления признаков наступления дефолта по финансовому активу, величина вероятности дефолта принимается равной 100% (Стадия 3).

Потери, полученные Банком в случае дефолта заемщика (LGD) определяется как средневзвешенное отношение задолженности, списанной с баланса за счет ранее сформированного резерва на потери, к задолженности на момент дефолта. Величина LGD рассчитывается на основании данных об объеме ссуд, находящихся в состоянии дефолта на отчетную дату, а также о списанной с баланса / погашенной ссудной задолженности физических лиц за последние 36 месяцев.

Коммерческие банки и небанковские финансовые учреждения

Годовая вероятность дефолта для Стадии 1, а также на всем сроке жизни финансового актива (Стадия 2) определяется аналогично порядку, описанному в подходе по юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, субъектам РФ и местным органам власти.

Модели оценки вероятности дефолта коммерческих банков и небанковских финансовых учреждений включают оценку страновых и отраслевых рисков банковского сектора (BICRA), обобщающую риски макросреды. BICRA используется агентством Standard & Poor's в качестве инструмента оценки и сравнения банковских систем различных стран. Методология закреплена официальным публикуемым документом Standard & Poor's «Критерии / Финансовые институты / Банки: Оценки страновых и отраслевых рисков банковского сектора (BICRA): Методология и допущения» от 9 ноября 2011 года.

Банк учитывает при оценке ожидаемых кредитных убытков обеспечение, соответствующее 1 и 2 категории обеспечения по Положению Банка России № 590-П.

По состоянию на 1 июля 2020 года Банком не учитывалось имеющееся обеспечение при оценке ожидаемых кредитных убытков, как не соответствующее указанным категориям обеспечения.

Политика списания финансовых активов

Списание Банком безнадежной задолженности по ссудам осуществляется за счет сформированного резерва по соответствующему активу.

Задолженность по ссудам признается безнадежной, если:

- Банк предпринял необходимые и достаточные юридические и фактические действия по взысканию и по реализации прав, вытекающих из наличия обеспечения по ссуде (включая

реализацию залога, обращение требования к поручителю) и проведение дальнейших действий по ее взысканию юридически невозможно;

- имеются в наличии акты уполномоченных государственных органов, доказывающие невозможность взыскания безнадежной задолженности по ссуде;
- имеются в наличии документы, подтверждающие факт неисполнения Заемщиком обязательств перед Банком в течение периода более одного года;
- предполагаемые издержки Банка по проведению дальнейших действий по взысканию безнадежной задолженности по ссуде и (или) по реализации прав, вытекающих из наличия обеспечения по ссуде, будут выше получаемого результата.

В течение не менее пяти лет с момента списания безнадежной задолженности с баланса Банка на внебалансовый учет, Банком проводится работа по взысканию задолженности при наличии обстоятельств, в соответствии с которыми исполнительные документы возвращаются взыскателю и Постановления судебного пристава-исполнителя при изменении имущественного положения Заемщика, отмены вынесенных ранее решений (определений) судебных органов, признания банкротств Заемщика или Поручителя фиктивным, обнаружения места пребывания гражданина, признанного безвестно отсутствующим либо умершим и т.д. Вышеуказанные действия осуществляются сотрудниками подразделения Банка, ответственными за работу с проблемными активами.

Максимальная величина кредитного риска по финансовым активам представлена их балансовой стоимостью. Максимальная величина кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера равна максимальной сумме, которую Банку придется выплатить, в случае если гарантия, аккредитив, лимиты кредитных линий или гарантий будут востребованы.

По состоянию на 1 июля 2020 года и 1 января 2020 года условные обязательства кредитного характера имеют следующую структуру:

	1 июля 2020 года тыс. руб.	1 января 2020 года тыс. руб.
Неиспользованные остатки кредитных линий	3 766 040	3 750 686
Гарантии выданные	4 456 132	1 696 069
Лимиты по выдаче гарантий	463 936	371 043
Аккредитивы открытые	-	-
	8 686 108	5 817 798

В таблице ниже представлена информация о валовой балансовой стоимости, сумме оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, а также балансовой стоимости по финансовым активам по состоянию на 1 июля 2020 года в разрезе стадий обесценения:

	Стадия 1 (ожидаемые кредитные убытки за 12 месяцев)	Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок- необесцененн ые активы)	Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок – обесцененные активы)	Валовая балансовая стоимость	Оценочный резерв	Балансовая стоимость
Средства в кредитных организациях	3 682 212	-	-	3 682 212	(13 273)	3 668 939
Ссуды клиентам-кредитным организациям	17 787 912	-	-	17 787 912	(113 442)	17 674 470
Ссуды клиентам-юридическим лицам	3 187 662	1 409 914	211 009	4 808 585	(747 726)	4 060 859
Ссуды клиентам-физическим лицам	10 847 806	104 102	548 868	11 500 776	(644 682)	10 856 094
Ценные бумаги,	2 064 419	-	-	2 064 419	(4 807)	2 059 612

	Стадия 1 (ожидаемые кредитные убытки за 12 месяцев)	Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок- необесцененн ые активы)	Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок – обесцененные активы)	Валовая балансовая стоимость	Оценочный резерв	Балансовая стоимость
оцениваемые по амортизированной стоимости						
Итого	37 570 011	1 514 016	759 877	39 843 904	(1 523 930)	38 319 974

В таблице далее представлено изменение оценочного резерва под кредитные убытки в разрезе стадий обесценения по кредитам клиентам, произошедшее с начала года:

Оценочные резервы по ссудам юридических лиц и индивидуальных предпринимателей				
	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого
Остаток на начало года	405 240	108 554	214 521	728 315
Переводы из Стадии 1 и Стадии 3 в Стадию 2	(843)	843	-	-
Переводы из Стадии 1 и Стадии 2 в Стадию 3	-	-	-	-
Переводы из Стадии 2 и Стадии 3 в Стадию 1	57	(57)	-	-
Чистое создание (восстановление) резерва	(160 865)	183 788	(619)	22 304
Списанные суммы	-	-	(2 893)	(2 893)
Остаток на 1 июля 2020 года	243 589	293 128	211 009	747 726

Оценочные резервы по ссудам физических лиц				
	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого
Остаток на начало года	98 925	9 352	501 759	610 036
Переводы из Стадии 1 и Стадии 3 в Стадию 2	(8 335)	9 392	(1 057)	-
Переводы из Стадии 1 и Стадии 2 в Стадию 3	(44 796)	(10 134)	54 930	-
Переводы из Стадии 2 и Стадии 3 в Стадию 1	6 652	(1 165)	(5 487)	-
Чистое создание (восстановление) резерва	48 157	3 771	(16 009)	35 919
Амортизация дисконта	-	-	5 371	5 371
Списанные суммы	-	-	(6 644)	(6 644)
Остаток на 1 июля 2020 года	100 603	11 216	532 863	644 682

За отчетный период Банком не осуществлялось приобретение кредитно-обесцененных финансовых активов.

Общая сумма недисконтированных ожидаемых кредитных убытков при первоначальном признании по финансовым активам, признанным в отчетном периоде, составила 1 663 996 тыс. руб.

Также сведения об объеме сформированных резервов на возможные потери, их изменениях и влиянии на размер кредитного риска раскрываются Банком в «Информации о принимаемых рисках, процедурах

их оценки, управления рисками и капиталом» в соответствии с Указанием Банка России от 7 августа 2017 года № 4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом».

Изъятое обеспечение

В течение 1 полугодия 2020 года Банк приобрел ряд активов, путем получения контроля над обеспечением, принятым по кредитам в 592 тыс. руб. По состоянию на 1 июля 2020 года и 1 января 2020 года размер изъятого обеспечения составляет:

	1 июля 2020 года тыс. рублей	1 января 2020 года тыс. рублей
Изъятое обеспечение по кредитам:		
Недвижимость, в том числе зем.участки	176 100	185 376
Прочие активы	799	799
Всего изъятого обеспечения по кредитам	176 899	186 175

По состоянию на 1 июля 2020 года активы, полученные в результате обращения взыскания на удерживаемое банком залоговое обеспечение, учитываются в составе активов, предназначенных для продажи. Политика Банка предполагает реализацию активов, предназначенных для продажи, в максимально короткие сроки.

9.3. Рыночный риск

Рыночный риск возникает из-за изменения стоимости финансовых инструментов в неблагоприятную для Банка сторону, вызванное изменением определенных рыночных риск-факторов, таких как процентные ставки, валютные курсы, котировки долевых ценных бумаг или цены товарных активов, их корреляции и волатильности. Банк подвержен рыночному риску, который возникает из-за переоценки долговых ценных бумаг, переоценки иностранных валют и снижения процентных доходов вследствие изменения процентных ставок. Рыночный риск состоит из ценового (фондового) риска, валютного риска и процентного риска.

Управление рыночными рисками является неотъемлемой составляющей системы управления рисками.

Целью управления рыночным риском является обеспечение приемлемого уровня рыночного риска для достижения целей, определенных в стратегии Банка, а также максимизации стоимости Банка в интересах его акционеров в долгосрочной перспективе.

Управление рыночным риском включает выявление, оценку и мониторинг рыночных рисков, оказывающих влияние на деятельность Банка. Функция управления рыночным риском централизована и осуществляется Управлением рисков.

Процедуры по управлению рыночным риском предусматривают комплекс взаимосвязанных мер и мероприятий, направленных на предупреждение и минимизацию ущерба, который может быть нанесен Банку, в результате воздействия рыночного риска.

Процедуры оценки уровня рыночных рисков интегрируются во внутренние процессы управления рисками Банка, а результаты оценки составляют неотъемлемую часть процесса мониторинга и контроля уровня рыночных рисков и используются при установлении ограничений уровня рыночных рисков.

При оценке рыночного риска Банк руководствуется требованиями Банка России, изложенными в Положении № 511-П от 3 декабря 2015 года «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска», а также использует анализ чувствительности и методологию оценки стоимости под риском (VaR).

Методология оценки стоимости под риском (VaR) представляет собой способ оценки потенциальных потерь (количественная мера риска), которые могут иметь место по рисковым позициям в результате изменений рыночных ставок, котировок ценных бумаг и курсов валют в течение определенного периода времени при определенном заданном доверительном интервале. Оценка стоимости под риском осуществляется с учетом периода удержания финансового инструмента длительностью 10 дней с использованием доверительного интервала 98,1%.

Несмотря на то, что методология оценки стоимости под риском (VaR) является значимым инструментом для оценки вероятной величины рыночного риска, у нее есть ряд ограничений, особенно в отношении низколиквидных рынков, которые могут быть представлены следующим образом:

- использование исторических данных, как основы для определения будущих событий, может не отражать всех возможных сценариев (особенно это касается исключительно нестандартных сценариев);
- применение периода удержания финансового инструмента продолжительностью 10 дней предполагает, что все позиции могут быть проданы или хеджированы в течение периода, составляющего 10 дней. Практически во всех случаях это возможно, однако существуют ситуации, при которых исключительная неликвидность рынка может продолжаться и в течение более длительного периода;
- величина риска, рассчитанная по методологии оценки стоимости под риском (VaR), зависит от позиции и волатильности рыночных цен. Стоимость под риском для зафиксированной позиции снижается, если уменьшается волатильность рыночных цен, и наоборот;
- расчет величины стоимости под риском проводится на основе данных закрытия торговых сессий и не всегда отражает возможные колебания в течение дня;
- использование доверительного интервала в 98,1% не принимает во внимание потери, которые могут возникнуть за рамками этого интервала. Существует вероятность около 2%, что потери составят большую величину, чем стоимость под риском, в течение периода удержания финансового инструмента.

При проведении оценки рыночного риска Банк полагается не только на расчет стоимости под риском, так как данной методологии присущи некоторые ограничения, описанные выше. Ограничения метода расчета стоимости под риском компенсируются введением дополнительных лимитов на открытые позиции и лимитов чувствительности, включая ограничения потенциальной концентрации рисков по каждому из торговых портфелей (в отношении фондового и валютного риска).

Анализ чувствительности по рыночному риску позволяет оценить величину потерь Банка от изменения соответствующего рыночного риск-фактора. В частности, Банк при проведении анализа чувствительности оценивает изменение чистого процентного дохода к риску пересмотра процентных ставок на основе параллельного сдвига кривых доходностей по всем валютам, в которых номинированы все проценточувствительные активы и пассивы на 100 базисных пунктов. Также Банк оценивает изменение рыночной стоимости портфеля облигаций, подверженных рыночной переоценке, от изменения процентной ставки на 100 базисных пунктов.

В дополнение к методологии оценки стоимости под риском Банк применяет стресс-тестирование портфелей финансовых инструментов, которые позволяют определить потенциальный размер убытков в экстремальных условиях. Стресс-тестирование обеспечивает оценку влияния чрезвычайных сценариев на уровень подверженности рыночному риску.

В торговый портфель Банка при расчете рыночного риска включаются следующие финансовые инструменты, которые подвержены рыночному риску: ценные бумаги, имеющие справедливую стоимость и классифицируемые Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток и приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе, или как имеющиеся в наличии для продажи при намерении реализации в краткосрочной перспективе.

Величина рыночного риска по данным ценным бумагам в разрезе компонентов по состоянию на 1 июля 2020 года и 1 января 2020 года может быть представлена следующим образом:

	1 июля 2020 года тыс. руб.	1 января 2020 года тыс. руб.
Процентный риск, в том числе:	649 247	655 192
- Общий процентный риск	80 315	79 007
- Специальный процентный риск	568 932	576 185
Величина рыночного риска	8 115 593	8 189 896

Профиль рыночных рисков Банка за отчетный период существенно не изменился. Банк продолжил совершенствовать систему управления рыночными рисками для ее более оптимального функционирования.

Процентный риск банковского портфеля

Процентный риск банковского портфеля – риск ухудшения финансового положения Банка вследствие снижения чистого процентного дохода в результате изменения процентных ставок на финансовом рынке. Данный риск включает в себя:

- риск параллельного сдвига кривой доходности, риск изменения наклона или формы кривой доходности, вытекающий из несоответствия срочности активов и обязательств, чувствительных к изменениям процентных ставок;
- базисный риск, возникающий из-за различной чувствительности активов и обязательств одинаковой срочности к изменению процентных ставок;
- риск пересмотра ставок активов и обязательств, чувствительных к изменению процентных ставок.

Основной задачей по управлению процентным риском является управление влиянием, оказываемым изменением рыночных процентных ставок на чистый процентный доход Банка.

Для контроля уровня процентного риска по состоянию на отчетную дату в Банке установлены следующие лимиты процентного риска:

- ограничение, установленное в рамках аппетита к риску на показатель «Возможное влияние процентного риска на чистый процентный доход на горизонте 1 год», который оценивается как чувствительность чистого процентного дохода Банка на горизонте 1 год вследствие изменения процентных ставок на 100 базисных пунктов (далее – «б.п.») по всем валютам
- лимит на уровень процентного риска в виде ожидаемых потерь (VaR) из-за волатильности процентных ставок по всем валютам.

В рамках управления процентным риском Банком производится анализ чувствительности чистого процентного дохода на горизонте 1 год к риску пересмотра процентных ставок, составленный на основе параллельного сдвига всех кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок. Ввиду незначительности объемов английских фунтов стерлингов, швейцарских франков и китайских юаней в общей структуре баланса анализ чувствительности для них не производится.

Анализ чувствительности приведен для позиций по банковским процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 1 июля 2020 года и 1 января 2020 года.

Величина возможного изменения чистого процентного дохода Банка за год в случае одновременного изменения (роста) процентных ставок по валютам	Изменение процентной ставки (в базисных пунктах)	1 июля 2020 года тыс.руб.	1 января 2020 года тыс.руб.
Рубли	100	(24 800)	(19 700)
Доллары США	100	(500)	4 100
Евро	100	1 900	1 100
Всего	100	(23 400)	(14 500)

По результатам анализа составляется отчетность по процентному риску, которая ежемесячно/ежеквартально рассматривается и утверждается Правлением Банка/Советом директоров.

Информация о процентном риске в составе оперативной отчетности о рисках и капитале ежедневно предоставляется Руководителю службы управления рисками, руководителям подразделений и членам коллегиальных органов, в компетенцию которых входит управление рисками.

Валютный риск

Валютный риск – рыночный риск, вызванный изменениями валютных курсов/цен драгоценных металлов или их волатильности.

Банк имеет валютную позицию, т.е. остатки средств в иностранных валютах, которые формируют активы и пассивы (с учетом внебалансовых требований и обязательств) в соответствующих валютах и создают в связи с этим риск получения дополнительных доходов или расходов при изменении обменных курсов валют.

Открытая валютная позиция связана с валютным риском, так как к моменту исполнения обязательств и требований (закрытия позиции) курс валюты может измениться в неблагоприятном для Банка направлении.

Снижение подверженности Банка валютному риску достигается за счет сбалансированной величины открываемых валютных позиций, позволяющих обеспечить требуемую ликвидность в разрезе иностранных валют.

Для ограничения уровня валютного риска по состоянию на отчетную дату в Банке установлены следующие лимиты валютного риска:

- ограничение, установленное в рамках аппетита к риску на показатель «Возможное влияние волатильности курсов валют на прибыль», который оценивается как уровень ожидаемых потерь (VaR) по открытым за последние 3 месяца валютным позициям;
- лимит на максимальный размер открытой валютной позиции в отдельной иностранной валюте и отдельном драгоценном металле, а также балансирующая позиция в рублях – не выше 10% от собственных средств (капитала) Банка ежедневно, а сумма всех длинных (коротких) открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах – не выше 20% от капитала Банка ежедневно (в соответствии с Инструкцией Банка России № 178-И от 28 декабря 2016 года «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями»);
- лимит на допустимую абсолютную величину управленческой² совокупной открытой валютной позиции и размеры управленческих открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах;
- лимиты на максимальную величину потерь по открытым валютным позициям (stop loss) с начала года и с начала квартала.

Размер открытых валютных позиций в иностранных валютах, а также балансирующая позиция в рублях, предоставляемые по форме отчетности 0409634 «Отчет об открытых валютных позициях» в разрезе валют и величина убытков (10-тидневный VaR с вероятностью 98,1%), которые могут возникнуть в отношении портфеля иностранных валют Банка, с учетом их корреляции по состоянию на 1 июля 2020 года и 1 января 2020 года представлены ниже.

		1 июля 2020 года	1 января 2020 года	
		тыс.руб.	тыс.руб.	
	Позиция	Стоимость под риском	Позиция	Стоимость под риском
Доллар США	(8 101)	522	31 191	1 004
Евро	(6 576)	444	(7 167)	235

² Не включает позицию, возникающую при приобретении Банком иностранной валюты в рамках договоренностей / обязательств, в т.ч. формальных обязательств, перед клиентом по её обратной продаже, если в рамках таких сделок риск переоценки валютной позиции Банк может передать клиенту.

Фунт стерлингов Соединенного королевства	1 514	87	1 477	58
Швейцарский франк	1 335	88	669	25
Китайский юань	164	9	195	6
Балансирующая позиция в рублях	11 664	785	(26 365)	881

В Банке на ежемесячной/ежеквартальной основе составляется отчетность по валютному риску, которая рассматривается и утверждается Правлением Банка/Советом директоров.

Информация о валютном риске в составе оперативной отчетности о рисках и капитале ежедневно предоставляется Руководителю службы управления рисками, руководителям подразделений и членам коллегиальных органов, в компетенцию которых входит управление рисками.

Фондовый риск

Фондовый риск – рыночный риск, вызванный изменениями котировок долевых/долговых ценных бумаг или их волатильности.

Под потерями от реализации фондового риска понимается получение экономических убытков от изменения стоимости финансовых инструментов (снижение размера активов и/или увеличение размера обязательств в связи с изменением котировок ценных бумаг).

Портфель ценных бумаг Банка, подверженный фондовому риску, состоит только из длинных позиций, в связи с чем чувствительной к изменению цены является вся сумма портфеля.

Портфель ценных бумаг Банка, подверженный фондовому риску, состоит только из долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в частности из облигаций федерального займа (ОФЗ) Российской Федерации в рублях и иностранной валюте, а также корпоративных облигаций в рублях и иностранной валюте. Основной принцип инвестиционной политики Банка на рынке ценных бумаг – надежность и безопасность инвестиций. Для соблюдения этого принципа в соответствии с действующим в Банке порядком формирования и управления торговым портфелем ценных бумаг введены следующие ограничения:

- объектом инвестирования являются долговые ценные бумаги;
- минимальные требования к эмитенту/заемщику ценных бумаг:
 - отсутствие в публичной кредитной истории эмитента фактов просрочки / неисполнения своих обязательств;
 - наличие у эмитента – некредитной организации хотя бы одного кредитного рейтинга в национальной или иностранной валюте – в зависимости от валюты номинала ценной бумаги, не ниже следующего уровня: «BB-» по классификации рейтинговых агентств Standard&Poor's и Fitch Ratings; «Ba3» по классификации рейтингового агентства Moody's Investors Service; «A+(RU)» по классификации рейтингового агентства АКРА; «ruA+» по классификации рейтингового агентства Эксперт РА;
 - наличие у эмитента – кредитной организации кредитного рейтинга не ниже уровня «BB-» по внутренней модели рейтингования;
 - отсутствие негативного новостного фона по эмитенту, способного оказать влияние на исполнение эмитентом своих обязательств.

Перечень эмитентов/заемщиков ценных бумаг одобряется Советом директоров Банка.

Для ограничения уровня фондового риска по состоянию на отчетную дату в Банке установлены следующие лимиты фондового риска:

- ограничение, установленное в рамках аппетита к риску на показатель «Возможное влияние на прибыль переоценки портфеля финансовых инструментов Банка», который оценивается как уровень возможных потерь при реализации умеренного стрессового сценария (рост доходности рынка облигаций на 200 б.п.) по открытым за последние 3 месяца позициям в бумагах (облигациях);

- лимиты на размер вложений в финансовые инструменты в разрезе эмитентов ценных бумаг;
- лимиты концентрации на предельную величину вложений в ценные бумаги одной отрасли и одного эмитента (корпоративного заемщика);
- лимит на размер портфеля ценных бумаг, подверженного рыночной переоценке и предельную величину его дюрации³ (без учета однодневных облигаций);
- лимит чувствительности рыночной стоимости портфеля ценных бумаг, подверженного переоценке.

Анализ чувствительности по портфелю облигаций, подверженного переоценке, характеризует изменение его рыночной стоимости, от изменения процентных ставок (параллельный сдвиг кривой доходности) на 100 базисных пункта.

Размер портфеля облигаций, подверженного переоценке и изменение его рыночной стоимости при увеличении/уменьшении процентных ставок на 100 базисных пункта по состоянию на 1 июля 2020 года и 1 января 2020 года представлены далее:

	Изменение процентной ставки (в базисных пунктах)	1 июля 2020 года тыс. руб.		1 января 2020 года тыс. руб.	
		Позиция	Изменение стоимости	Позиция	Изменение стоимости
Портфель долговых инструментов, подверженных рыночной переоценке	100	7 100 679	101 160	7 121 644	96 191

На основе проведенного анализа составляется отчетность по фондовому риску, которая ежемесячно/ежеквартально рассматривается и утверждается Правлением Банка/Советом директоров.

Информация о фондовом риске в составе оперативной отчетности о рисках и капитале ежедневно предоставляется Руководителю службы управления рисками, руководителям подразделений и членам коллегиальных органов, в компетенцию которых входит управление рисками.

9.4. Операционный риск

Операционный риск – риск потерь в результате недостаточности, ненадежности или неэффективности внутренних процедур управления кредитной организации.

Операционные риски включают в себя, в частности, убытки, вызванные ошибками персонала, внутренним или внешним мошенничеством, сбоем в работе компьютерных систем, ошибками при проведении расчетов и построении моделей, а также стихийными бедствиями.

В Банке осуществляется системное управление операционными рисками. Система управления операционными рисками включает в себя следующие основные элементы:

- методология управления операционными рисками;
- процедуры выявления операционных рисков;
- ведение реестра операционных рисков Банка;
- самооценка рисков и контрольных процедур подразделениями Банка;
- сбор и регистрация данных о рисковых событиях и их последствиях;
- система мониторинга уровня операционных рисков, в том числе с помощью ключевых индикаторов риска;
- качественная и количественная оценка уровня операционного риска;
- система отчетности об уровне операционных рисков и распределении капитала под операционный риск.

³ Средневзвешенный срок погашения портфеля ценных бумаг

Принципы управления операционным риском, применяемые Банком, основаны на рекомендациях Банка России.

Оценка операционного риска в Банке осуществляется качественным и количественным методами.

Качественная оценка базируется на принципе рейтингования рисков по уровню их значимости. Оценка и выбор метода управления операционными рисками осуществляется с учетом присущего и остаточного операционного риска (с учетом эффективности контрольных процедур). Банком определены объекты (направления деятельности), источники операционного риска (типы рисков, события), последствия (потери) от возможной реализации операционного риска. В Банке действует аналитическая база данных об убытках и рисковых событиях, осуществляется анализ по вышеуказанной классификации.

Количественная оценка служит для определения объема капитала, необходимого на покрытие операционного риска и использует метод базового индикатора, регулируемого нормативными актами Банка России. Базовый индикатор рассчитан в соответствии с требованиями Положения Банка России № 652-П от 3 сентября 2018 года «О порядке расчета размера операционного риска».

Размер операционного риска равен **308 030 тыс. руб.** по состоянию на 1 июля 2020 года.

На протяжении 1 полугодия 2020 года размер капитала Банка покрывал операционный риск без нарушений требований к величине нормативов достаточности капитала Н1.1, Н1.2, Н1.0.

Правовой риск в составе операционного риска

Принципы управления правовым риском, применяемые Банком, основаны на требованиях действующего законодательства Российской Федерации, сложившейся судебной практике, требованиях регулирующих органов, а также на учете и использовании положений применимого иностранного права:

- утверждение и поддержание в актуальном состоянии внутреннего нормативного документа Банка, регламентирующего порядок ведения договорной работы в Банке, нормы которого обязательны к исполнению всеми работниками Банка;
- юридическая экспертиза соответствия учредительных, внутренних нормативных и распорядительных документов Банка, а также заключаемых договоров законодательству Российской Федерации, иным нормативным правовым актам;
- обязательное визирование нетиповых договоров правовым подразделением Банка;
- использование типовых форм договоров и внутренней документации, согласованных с правовым подразделением Банка;
- изучение арбитражной (судебной) практики на постоянной основе;
- мониторинг изменений нормативной базы для своевременного внесения изменений в договорную базу и процессы Банка;
- стандартизация банковских операций и других сделок (порядок, процедуры, технологии осуществления операций и сделок, заключения договоров).

Модельный риск в составе операционного риска

Принципы управления данным риском:

- применение в Банке Контрольных процедур, направленных на обеспечение корректной работы Модели (например, верификация, валидация, независимое тестирование, организованные по принципу «четырёх глаз»), анализ эффективности данных процедур;
- учет при принятии управленческих решений помимо результатов Модели также показателей, получаемых независимо от Модели (принятие решения на основании группы независимых показателей уменьшает вероятность принятия некорректного решения).

Комплаенс-риск в составе операционного риска

Принципы управления данным риском:

- контроль внутренних документов Банка на соответствие требованиям законодательства Российской Федерации и/или применимым требованиям саморегулируемых организаций;
- разработка, применение и мониторинг системы лимитов и ограничений, в т.ч. установленных законодательством, либо применимыми правилами саморегулируемых организаций;
- контроль за соблюдением сотрудниками Банка установленных в Банке требований/лимитов/ограничений/норм;
- мониторинг внешней по отношению к Банку политической и экономической обстановки, а также своевременное реагирование на изменение внешних факторов.

В Банке на ежемесячной/ежеквартальной основе составляется отчетность по операционному риску, которая рассматривается и утверждается Правлением Банка/Советом директоров.

Информация об операционном риске в составе оперативной отчетности о рисках и капитале ежедневно предоставляется Руководителю службы управления рисками, руководителям подразделений и членам коллегиальных органов, в компетенцию которых входит управление рисками.

9.5. Риск ликвидности

Риск ликвидности (фондирования) возникает из-за неспособности кредитной организации финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без возникновения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости.

Процедуры управления риском ликвидности охватывают следующие различные его формы:

- риск несоответствия между суммами и датами поступлений и списаний денежных средств (входящих и исходящих денежных потоков);
- риск непредвиденных требований ликвидности, то есть последствия того, что непредвиденные события в будущем могут потребовать больших ресурсов, чем предусмотрено;
- риск рыночной ликвидности, то есть вероятности потерь при реализации активов либо ввиду невозможности закрыть имеющуюся позицию из-за недостаточной ликвидности рынка или недостаточных объемов торгов;
- риск фондирования, то есть риск, связанный с потенциальными изменениями стоимости фондирования (собственный и рыночный кредитный спрэд), влияющими на размер будущих доходов кредитной организации.

Банк создает и развивает эффективную систему управления риском ликвидности, которая обеспечивает надлежащий уровень ликвидности, и способность Банка своевременно и в полном объеме выполнять свои денежные и иные обязательства и продолжать деятельность в условиях нестабильности, в том числе в случае снижения доступных объемов из некоторых источников фондирования или потери доступа к ним.

В случае изменения бизнес-модели, рыночной конъюнктуры и иных внешних и внутренних событий Банк вносит изменения в методологию управления риском ликвидности.

Система управления риском ликвидности Банка является неотъемлемой частью системы управления активами и пассивами (включая внебалансовые требования и обязательства) и состоит из:

- управления мгновенной (краткосрочной) ликвидностью, осуществляемого Управлением расчетных операций на постоянной основе;
- управления среднесрочной и долгосрочной ликвидностью, реализуемое Правлением Банка в рамках управления активами и пассивами, с целью достижения оптимального соотношения риска и доходности.

Система управления риском ликвидности охватывает весь спектр операций Банка и позволяет на регулярной основе определить возможные периоды и причины потенциального недостатка лик-

видности. Система также охватывает планируемые операции и источники экстренного привлечения средств.

Для выявления и оценки уровня риска ликвидности Банк определяет потребность в фондировании, включая определение дефицита (избытка) ликвидности и предельно допустимых значений дефицита (избытка) ликвидности.

В качестве показателей для оценки риска ликвидности используются:

- обязательные нормативы ликвидности Банка России;
- оценка показателя краткосрочной ликвидности (ПКЛ) и показателя чистого стабильного фондирования (ПЧСФ);
- анализ разрывов (гар-анализ) по базовому (плановому) и неблагоприятному (стрессовому) сценарию;
- оценка достаточности располагаемого буфера ликвидности при реализации стрессового сценария для соблюдения требуемого горизонта выживания;
- оценка коэффициента LDR (loan to deposit ratio), который показывает отношение выданных кредитов к привлеченным депозитам;
- оценка зависимости Банка от отдельных источников ликвидности (анализ концентрации депозитной базы).

Обязательные нормативы ликвидности Банка России Н2 (мгновенной ликвидности), Н3 (текущей ликвидности) и Н4 (долгосрочной ликвидности) рассчитываются в соответствии с Инструкцией Банка России № 199-И от 29 ноября 2019 года «Об обязательных нормативах банков и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией» (далее – Инструкция № 199-И). Порядок расчета, контроля и отчетности определяется внутренними нормативными документами Банка.

Для повышения качества управления риском ликвидности помимо контроля за соблюдением обязательных нормативов ликвидности Банк оценивает показатель краткосрочной ликвидности и показатель чистого стабильного фондирования, которые были разработаны Базельским комитетом по банковскому надзору в рамках третьей части Базельского соглашения (Базель III).

Анализ разрывов (гар-анализ) основывается на распределении будущих денежных потоков по финансовым инструментам, отраженным в учете Банка на отчетную дату, с учетом группировки по заданным временным интервалам. Данный подход позволяет оценить достаточность запаса ликвидных активов, а также вероятный дефицит ликвидности на основании сценарного подхода по 2 сценариям – базовому (наиболее вероятному) и неблагоприятному (стресс-тестирование).

В целях обеспечения устойчивости в стрессовой ситуации и достаточности ресурсов на горизонте выживания для покрытия неожиданного оттока денежных средств Банк формирует и поддерживает буфер ликвидности. Достаточность располагаемого буфера ликвидности говорит о том, что имеющихся у Банка дополнительных источников привлечения ресурсов достаточно для покрытия возможного дефицита ликвидности, в случае неблагоприятного развития ситуации.

Коэффициент LDR применяется для оценки общего уровня ликвидности и характеризует возможности Банка осуществлять кредитные операции с сохранением своей платежной позиции.

Оценка зависимости Банка от отдельных источников ликвидности осуществляется на основании показателя концентрации ресурсной базы Банка на отдельных источниках ликвидности (фондирования). Банк стремится диверсифицировать свою ресурсную базу для повышения устойчивости ликвидности.

При оценке риска ликвидности перечень активов, пассивов, внебалансовых требований и обязательств, которые включаются в расчет каждого из показателей риска ликвидности, определяется с учетом существенности соответствующих позиций, а также исходя из принципа приоритета содержания операции над ее формой, и возможно, как включение, так и исключение инструментов в расчет.

Банк использует систему индикаторов и ограничений для оценки состояния риска ликвидности. По состоянию на отчетную дату в Банке действуют следующие лимиты риска ликвидности:

- ограничения, установленные в рамках аппетита к риску на «Показатель краткосрочной ликвидности» и «Показатель чистого стабильного фондирования»;
- лимит на коэффициент LDR;
- достаточность располагаемого объема буфера ликвидности;
- лимит на максимальный уровень концентрации привлеченных срочных рублевых вкладов от одного клиента физического лица/группы связанных клиентов физических лиц в общем объеме привлеченных срочных рублевых вкладов Банка.

В Банке утвержден и действует План восстановления финансовой устойчивости в случае существенного ухудшения финансового состояния (далее – План восстановления), в рамках которого реализована и внедрена система индикаторов раннего предупреждения от наступления стрессовой ситуации, а также разработаны мероприятия по предотвращению и/или снижению наносимого Банку ущерба от наступления кризисной ситуации. План восстановления разработан в соответствии с требованиями Положения Банка России от 4 октября 2018 года № 653-П «О требованиях к содержанию, порядку и сроках представления кредитными организациями в Банк России планов восстановления финансовой устойчивости, изменений, вносимых в планы восстановления финансовой устойчивости, порядке их оценки Банком России, а также о порядке информирования кредитными организациями Банка России о наступлении в их деятельности событий, предусмотренных планом восстановления финансовой устойчивости, и принятии решения о начале его реализации» и учитывает рекомендации Банка России № 193-Т от 29 декабря 2012 года «О Методических рекомендациях по разработке кредитными организациями планов восстановления финансовой устойчивости». План восстановления позволяет оценить изменения, происходящие на внешних и внутренних рынках, и отследить на ежедневной основе динамику и вероятность наступления кризисных событий. Кроме того, План восстановления предусматривает планирование конкретных путей решения проблем с капиталом и ликвидностью в случае развития событий по нескольким неблагоприятным для Банка сценариям.

Анализ концентрации ресурсной базы Банка позволяет определить степень зависимости Банка от отдельных источников ликвидности (фондирования). Банк стремится диверсифицировать свою ресурсную базу для повышения устойчивости ликвидности.

Для оценки зависимости ресурсной базы Банка от отдельных источников ликвидности (фондирования) производится анализ концентрации ресурсной базы клиентов. В связи с тем, что основным источником фондирования Банка являются срочные рублевые вклады физических лиц, то ограничение устанавливается на максимальный уровень концентрации привлеченных срочных рублевых вкладов от одного клиента физического лица/группы связанных клиентов физических лиц в общем объеме привлеченных срочных рублевых вкладов Банка. Результаты проведенного анализа концентрации депозитной базы Банка по состоянию на 1 июля 2020 года и 1 января 2020 года представлены ниже:

	1 июля 2020 года, %	1 января 2020 года, %
Уровень концентрации ресурсной базы	21,0	16,3

Банк использует следующие механизмы снижения риска ликвидности:

- изменение сроков привлечения/размещения используется для снижения риска ликвидности посредством согласования сроков активов и обязательств;
- реструктуризация баланса по инструментам используется для перевода активов и пассивов в более ликвидную (для активов) или менее волатильную (для пассивов) форму;
- заключение срочных сделок используется для обеспечения поступления достаточного объема средств, необходимых в будущий период времени;

- установление (изменение) лимитов производится в случае, если необходимо ограничение (соответственно, изменение) риска ликвидности.

Комплекс мероприятий по восстановлению ликвидности включает в себя:

- досрочную реализацию высоколиквидных ценных бумаг из торгового портфеля Банка;
- привлечение краткосрочных и долгосрочных кредитов (депозитов) банков, с которыми заключены соглашения о межбанковском сотрудничестве, в том числе от Банка России;
- привлечение краткосрочных и долгосрочных кредитов (депозитов) банков на свободном межбанковском рынке;
- наличие высоколиквидных ценных бумаг, которые могут быть переданы в обеспечение по кредитам (сделки РЕПО);
- отказ от проведения крупных кредитных сделок на определенный срок;
- реструктуризацию активов (в т.ч. досрочный отзыв размещенных межбанковских депозитов);
- увеличение уставного капитала.

Для поддержания ликвидности в экстренной ситуации Банк может использовать следующие доступные подтвержденные источники фондирования:

- внутрисдневные кредиты и кредиты «овернайт» от Банка России, обеспеченные залогом ценных бумаг (облигаций), которые по соответствующему договору ограничены лимитом 500 млн руб.;
- кредиты под залог или реализация наиболее ликвидных финансовых активов Банка – облигаций и еврооблигаций их торгового и инвестиционного портфеля;
- возврат по сроку/досрочный отзыв размещенных межбанковских кредитов в ТОП-3 коммерческих банках России.

В Банке применяются различные методы сценарного анализа (стресс-тесты) для моделирования возможного финансового влияния отдельных исключительных, но вероятных событий, на риск ликвидности Банка. Стресс-тесты позволяют оценить влияние негативных сценариев на количественные метрики риска ликвидности и действия, направленные на минимизацию потерь.

На ежемесячной/ежеквартальной основе в Банке составляется отчетность по риску ликвидности, которая рассматривается и утверждается Правлением Банка/Советом директоров.

Информация о риске ликвидности в составе оперативной отчетности о рисках и капитале ежедневно предоставляется Руководителю службы управления рисками, руководителям подразделений и членам коллегиальных органов, в компетенцию которых входит управление рисками.

В следующей таблице представлены недисконтированные денежные потоки к выплате по финансовым обязательствам, а также обязательства кредитного характера на 1 июля 2020 года по контрактным срокам, оставшимся до погашения.

тыс. руб.	До востребова- ния и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 ме- сяцев до 1 года	От 1 года до 2 лет	От 2 до 5 лет	Более 5 лет	Балансовая стоимость
Обязательства								
Средства кредитных организаций	919 550	-	-	-	-	-	-	919 550
Средства корпоративных клиентов (кроме кредитных организаций)	7 574 015	77 560	-	-	-	-	-	7 651 575
Средства физических лиц и индиви- дуальных предпринимателей	19 706 698	261 601	2 214 378	1 509 388	5 184 026	6 464 859	-	35 340 950
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочие финансовые обязательства	202 088	46 491	118 400	183 121	52 999	8 657	-	611 756
Итого обязательств	28 402 351	385 652	2 332 778	1 692 509	5 237 025	6 473 516	-	44 523 831
Обязательства кредитного характера и гарантии исполнения обязательств до вычета резерва	8 686 108	-	-	-	-	-	-	8 686 108

Анализ ликвидности для активов и обязательств Банка (на основании ожидаемых сроков погашения) по состоянию на 1 июля 2020 года представлен ниже:

тыс. руб.	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 меся- цев до 1 года	От 1 года до 2 лет	От 2 до 5 лет	Более 5 лет	Без сро- ка погаш-я	Всего
АКТИВЫ									
Денежные средства	1 152 098	-	-	-	-	-	-	64 500	1 216 598
Средства в Банке России и кре- дитных организациях	4 811 981	-	-	-	-	-	-	988 804	5 800 785
Обязательные резервы	-	117 839	5 095	16 574	44 524	63 169	-	-	247 201
Чистая ссудная задолженность	16 093 067	955 051	2 816 400	3 679 352	2 445 130	3 387 451	3 701 384	372 202	33 450 037
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	65 228	245 117	765 296	1 361 295	2 670 904	1 756 340	-	-	6 864 180
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	1 199 808	-	-	403 445	36 656	381 504	-	-	2 021 413
Прочие активы	360 182	-	-	-	-	-	-	-	360 182
Всего активов	23 682 364	1 318 007	3 586 791	5 460 666	5 197 214	5 588 464	3 701 384	1 425 506	49 960 396
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА									
Средства кредитных организаций	241 866	410 891	-	186 261	-	-	-	-	839 018
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	17 913 374	2 874 870	2 211 396	8 569 439	4 895 390	6 676 850	-	-	43 141 319
Выпущенные долговые обязатель- ства	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Неиспользованные лимиты по предоставлению кредитов	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	62 885	-	-	-	-	-	-	-	62 885
Всего обязательств	18 218 125	3 285 761	2 211 396	8 755 700	4 895 390	6 676 850	-	-	44 043 222
Чистая позиция в интервале	5 464 239	(1 967 754)	1 375 395	(3 295 034)	301 824	(1 088 386)	3 701 384	1 425 506	5 917 174
Позиция накопленным итогом	5 464 239	3 496 485	4 871 880	1 576 846	1 878 670	790 284	4 491 668	5 917 174	

10. Информация об управлении капиталом

10.1. Политика и процедуры в области управления капиталом

Банк поддерживает достаточность собственных средств (капитала) на уровне, который соответствует характеру и объему проводимых Банком операций.

Основными целями Банка в области управления капиталом являются:

- соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России;
- обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия;
- поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения нормативов достаточности капитала, установленных Базель III.

Для цели соответствия величины капитала законодательному уровню в Банке проводятся процедуры ежедневного мониторинга и контроля значений нормативов достаточности капитала.

10.2. Информация о нормативах достаточности капитала

В соответствии с Инструкцией 199-И совокупный уровень надбавки к нормативу достаточности базового капитала составляет 2,5%.

По состоянию на 1 июля 2020 года базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала) составил 2,2%. Отклонение от установленного уровня обусловлено единовременным в период с 30 июня 2020 года по 2 июля 2020 года увеличением активов, взвешенных с учетом риска, в результате размещения (в соответствии со сроками привлечения) повышенного объема клиентских средств.

В соответствии с Инструкцией № 199-И по состоянию на 1 июля 2020 года и 1 января 2020 года минимальные значения норматива достаточности базового капитала банка (Н1.1), норматива достаточности основного капитала банка (Н1.2), норматива достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0), норматива достаточности собственных средств (капитала) банка с учетом взвешивания активов по уровню риска 100 процентов (Н1.4) составляют 4,5%, 6,0%, 8,0% и 3,0% соответственно.

По состоянию на 1 июля 2020 года и 1 января 2020 года нормативы достаточности капитала Банка соответствовали законодательно установленному уровню.

	1 июля 2020 года тыс. руб.	1 января 2020 года тыс. руб.
Собственные средства (капитал)	5 428 326	5 331 320
Активы, взвешенные с учетом риска	53 070 447	38 167 209
Показатель достаточности собственных средств Н1.0 (%)	10,2	14,0
Показатель достаточности базового капитала Н1.1 (%)	9,4	12,2
Показатель достаточности основного капитала Н1.2 (%)	9,4	12,2
Показатель достаточности собственных средств (капитала) банка с учетом взвешивания активов по уровню риска 100 процентов Н1.4 (%)	9,1	13,2

03 августа 2020 года

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Еремина С.В.

Десюкевич Е.А.

