

— Акционерное общество «БайкалИнвестБанк»
РФ, 109004, г. Москва, ул. Станиславского, д. 4, стр. 1
Тел.: +7 (499) 968-94-23
www.baikalinvestbank.ru, email: mailbox@baikalinvestbank.ru
ОКПО 09125424, БИК 044525285, К/С 30101810245250000285,
ИНН/КПП 3801002781/770901001, ОГРН 1023800000124

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
к промежуточной бухгалтерской (финансовой)
отчетности за 1 полугодие 2019 года
АО «БайкалИнвестБанк»

1. Общие положения.

Данная пояснительная информация входит в состав промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 полугодие 2019 года, составленной по российским правилам бухгалтерского учета, и содержит информацию о событиях и операциях, которые являются существенными для понимания изменений в финансовом положении и результатах деятельности АО «БайкалИнвестБанк», произошедших с даты составления последней годовой отчетности.

Настоящая бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена в соответствии с требованиями Указания ЦБ РФ от 04.09.2013 № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» и Указания Банка России от 27.11.2018 № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности».

Настоящая Пояснительная информация содержит необходимые сведения в соответствии с Указанием Банка России от 07 августа 2017 г. № 4482-У «О формах и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управлением рисками и капиталом».

Данная Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 полугодие 2019 года, подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Она не включает всю информацию, предоставляемую в пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, и должна рассматриваться в совокупности с бухгалтерской (финансовой) отчетностью Банка за 2018 год.

2. Существенная информация об АО «БайкалИнвестБанк».

2.1. Акционерное Общество «БайкалИнвестБанк» (далее по тексту Банк) осуществляет свою деятельность в Российской Федерации с 1990 года.

Полное фирменное наименование кредитной организации: Акционерное Общество «БайкалИнвестБанк».

Сокращенное наименование: АО «БайкалИнвестБанк».

Юридический адрес Банка: 109004, г. Москва, ул. Станиславского, дом 4, строение 1.

29 мая 2019 год Банк изменил свое фактическое местонахождение, головной офис был переведен из г. Иркутска в г. Москву.

Банк с 14 марта 2005 года является участником системы обязательного страхования вкладов, регулируемой Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов», под номером 761.

Аналитическое кредитное рейтинговое агентство (АКРА) подтвердило Банку кредитный рейтинг «В-(RU)» со статусом «Рейтинг на пересмотре — развивающийся». Установление статуса «Рейтинг на пересмотре — развивающийся» для банков было обусловлено ожидаемой на горизонте трех месяцев реорганизацией Банка в форме присоединения к нему банка «Реалист».

С 2017 года Банк является косвенным участником национальной платежной системы «МИР», обслуживание платежных карт «Мир» возможно во всех банкоматах и пунктах выдачи наличных Банка.

На территории Иркутской области действует филиал «Сибирский» в г. Иркутске и два дополнительных офиса в городах Ангарск и Шелехов. Три дополнительных офиса действуют на территории европейской части России; тридцать пять внутренних структурных подразделений – на территории РФ: шесть операционных офисов, двадцать семь кредитно-кассовых офиса и две операционные кассы вне кассового узла. В том числе в первом полугодии 2019 год открыт Филиал «Сибирский» и закрыты Филиал в г. Москва и восемь внутренних структурных подразделений.

2.2. Используемые в пояснительной информации показатели приведены за 2018 и 2019 годы при этом значения показателей являются сопоставимыми и сравнимыми друг с другом.

Данные в промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности приведены в валюте Российской Федерации в тысячах рублей, если дополнительно не оговорено иное. Остатки в иностранной валюте и драгоценных металлах пересчитаны в рублевый эквивалент по официальному курсу Банка России или учетной цены на драгоценные металлы соответственно, установленным на 30 июня 2019 года.

Учетная политика и методы расчета, использованные при подготовке данной промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности, соответствуют учетной политике и методам, использованным и описанным в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2018 год.

2.3. В течение 1 полугодия 2019 года Банк не входил в состав банковских групп, не контролировал и не имел возможности распоряжаться экономическими выгодами от участия в уставном капитале каких-либо юридических лиц.

3. Краткая характеристика деятельности Банка

3.1. Характер операций и основных направлений деятельности Банка

Банк осуществляет свою деятельность в соответствии с Федеральным законом «О банках и банковской деятельности» на основании следующих лицензий:

- лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц);
- лицензия на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте;
- лицензия на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов;
- лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской, брокерской и депозитарной деятельности.

Банк является универсальным банком, предоставляющим полный комплекс банковских услуг для корпоративных клиентов различных форм собственности и сфер деятельности и частных лиц. Банк осуществляет:

- расчетно-кассовое обслуживание в рублях и иностранной валюте,
- привлечение во вклады и депозиты свободных денежных средств населения и корпоративных клиентов в рублях и иностранной валюте,
- кредитование юридических и физических лиц в рублях и иностранной валюте,
- операции покупки-продажи иностранной валюты в наличной и безналичной формах,
- операции с драгоценными металлами,
- привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов, обслуживание обезличенных металлических счетов,
- предоставление банковских гарантий,
- обслуживание клиентов - юридических и физических лиц в системах удаленного доступа,
- осуществление расчетов по экспортно-импортным операциям клиентов,
- операции с векселями,
- выпуск пластиковых карт (Visa),

- банковские денежные переводы без открытия счета, в том числе переводы по системам Вестерн Юнион, Контакт, Золотая корона,
- предоставление в аренду сейфовых ячеек,
- зарплатные проекты

3.2. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности Банка.

Ключевые финансовые показатели деятельности Банка

(тыс.руб.)

Наименование показателя	на 01.07.2019	на 01.01.2019
Привлеченные средства без учета субординированных средств	8 181 548	8 838 704
Субординированные средства	0	0
Ссудная задолженность до вычета резервов на возможные потери с учетом МБК	10 381 974	10 726 479
Ссудная задолженность до вычета резервов на возможные потери без учета МБК	10 066 620	8 907 135
Резервы, сформированные на возможные потери по ссудам	724 929	587 507
Чистая ссудная задолженность	9 657 044	10 138 972
Уровень покрытия кредитного портфеля резервами	6,98%	5,48%
Выданные банковские гарантии	14 651 222	16 838 919
Собственные средства (капитал) на отчетную дату	2 881 042	2 734 854

Основным видом активных операций Банка является кредитование предприятий различных видов деятельности и частных лиц. За 1 полугодие 2019 года объем кредитов, предоставленных ЮЛ и ФЛ увеличился на 13% до 10 066 620 тыс. руб. преимущественно за счет кредитов ЮЛ. Объем выданных банковских гарантий за 1 полугодие 2019 года снизился на 13% и на 01.07.2019 составил 14 651 222 тыс. руб.

По состоянию на 1 июля 2019 года объем привлеченных средств без учета субординированных средств составил 8 181 548 тыс. руб., с даты последней годовой отчетности объем привлеченных средств снизился на 7%.

Прибыль, полученная Банком за 1 полугодие 2019 года, составила 71 573 тыс. руб. Капитал Банка увеличился за анализируемый период на 5% и на 01.07.2019 года составил 2 881 042 тыс. руб.

Рост капитала оказывает положительное влияние на финансовую устойчивость Банка, определяет объем операций по всем основным видам деятельности.

4. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса, отчета о финансовых результатах, отчета об уровне достаточности капитала сведений об обязательных нормативах, о показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности, отчета о движении денежных средств.

4.1. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу по форме отчетности 0409806.

4.1.1. Денежные средства и их эквиваленты.

(тыс. руб.)		
Статьи	На 01.07.2019	На 01.01.2019
Наличные средства в кассе	413 395	348 407
Драгоценные металлы	826 212	537 620
Остатки в Центральном Банке Российской Федерации (кроме обязательных резервов)	73 048	249 025
Корреспондентские счета в банках	217 497	275 747
- Российской Федерации	213 556	270 845
- других стран	3 941	4 902
Остатки на счетах участников клиринга	146 961	546 839
Резервы на возможные потери	5 433	194
Итого денежных средств и их эквивалентов	1 671 680	1 957 444
Из них суммы с имеющимися ограничениями по их использованию	36 770	32 233

Суммы с имеющимися ограничениями по использованию представляют собой сумму неснижаемого остатка на корсчете в РНКО "Платежный Центр" (ООО), открытом для расчетов по пластиковым картам и для осуществления расчетов с платежной системой.

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

(тыс.руб.)		
Статьи	На 01.07.2019	На 01.01.2019
1. Долговые ценные бумаги	0	0
2. Долевые ценные бумаги	0	0
3. Производные финансовые инструменты – справедливая стоимость:	767	15118
Форвард, в том числе с базисным активом	356	15 030
- иностранная валюта	356	14 849
- драгоценные металлы	0	181
Своп, в том числе с базисным активом	4	88
- иностранная валюта	4	88
Прочие сделки:		0
-покупка драгоценных металлов у недропользователей	407	0

4.1.3. Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность.

(тыс. руб.)

Статьи	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости на 01.07.2019	Чистая ссудная задолженность на 01.01.2019
1. Депозиты, размещенные в Банке России	300 000	1 770 000
2. Межбанковские кредиты	15 354	49 344
3. Ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц ВСЕГО, в т.ч.	5 752 703	4 979 046
3.1. Предоставленные кредиты	4 982 056	4 944 546
3.2. Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа	351	4 520
3.3. Прочие размещенные средства	19 096	20 841
3.4. Суммы, уплаченные бенефициару по банковским гарантиям, но не взысканные с принципала	4 474	1 810
3.5. Требования к лизингополучателю по операциям финансовой аренды (лизинга)	89 283	0
3.6. Приобретенные права требования	589 394	0
3.7. Денежные требования кредитной организации по сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг)	68 049	7 329
4. Ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц ВСЕГО, в т.ч.	4 313 917	3 928 089
4.1. Ипотечные кредиты	26 037	26 851
4.2. Потребительские кредиты	781 267	694 625
4.3. Автокредиты	3 429 054	3 166 997
4.4. Иные кредиты	63 911	20 363
4.5. Приобретенные права требования	13 383	18 988
4.6. Прочие размещенные средства	265	265
Итого ссудная задолженность до вычета сформированного резерва на возможные потери по ссудам	10 381 974	10 726 479
Сформированный резерв на возможные потери по ссудам и приравненной задолженности	724 930	587 506
Итого чистая ссудная задолженность	9 657 044	10 138 973
Процентные доходы по ссудной задолженности и прочие доходы по задолженности, приравненной к ссудной	154 485	73 470
Сформированный резерв на возможные потери по процентным доходам по ссудной и приравненной задолженности	59 176	36 981
Итого задолженность по процентным доходам за минусом резерва	95 309	36 489
Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	66 262	0
Всего чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	9 818 615	10 175 462

Предоставленные ссуды по срокам, оставшимся до полного погашения
по состоянию на 01.07.2019 г.

(тыс. руб.)

Статьи	до 1 месяца	1 – 3 месяца	3 месяца – 1 год	1 год – 3 года	Свыше 3- х лет	Просро ченные	ИТОГО
Ссудная и приравненная к ней задолженность ВСЕГО, в т. ч.:	664 070	816 378	4 524 799	2 858 178	1 282 409	390 625	10 536 459
Депозиты, размещенные в Банке России	300 000	-	-	-	-	-	300 000
Межбанковские кредиты	15 354	0	0	0	0	0	15 354
Ссудная и приравненная к ней задолженность, включая процентные доходы, юридических лиц	233 850	627 717	3 687 844	867 792	401 748	6 422	5 825 373
Ссудная и приравненная к ней задолженность, включая процентные доходы, физических лиц	114 866	188 661	836 955	1 990 386	880 661	384 203	4 395 732

Предоставленные ссуды по срокам, оставшимся до полного погашения
по состоянию на 01.01.2019 г.

(тыс. руб.)

Статьи	до 1 месяца	1 – 3 месяца	3 месяца – 1 год	1 год – 3 года	Свыше 3- х лет	Просро ченные	ИТОГО
Ссудная и приравненная к ней задолженность ВСЕГО, в т. ч.:	2 186 039	438405	3672241	2934970	1164668	330156	10 726 479
Депозиты, размещенные в Банке России	1 770 000	-	-	-	-	-	1 770 000
Межбанковские кредиты	46 825	0	2 519	0	0	0	49 344
Ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц, включая процентные доходы	296 048	263 139	2 908 501	1 163 218	291 351	73 300	4 995 557

Ниже приведены данные по выданным кредитам и иным активам, приравненным к ссудной задолженности (права требования), предоставленным юридическим лицам в разрезе отраслевой принадлежности.

Структура выданных кредитов по видам экономической деятельности

(тыс. руб.)

№ п/п	Наименование показателя	На 01.07.2019 года		На 01.01.2019 года	
		Абсолютное значение, тыс. руб.	Удельный вес в общей сумме кредитов, в %	Абсолютное значение, тыс. руб.	Удельный вес в общей сумме кредитов, в %
1	Кредиты юридическим лицам всего (включая индивидуальных предпринимателей), в т.ч.:	5 752 703	100.00	4 979 046	100.00
1.1	добыча полезных ископаемых	2 359 979	41.02	14 50 844	29.14
1.2	обрабатывающие производства	527 893	9.18	557 785	11.20
1.3	производство и распределение электроэнергии, газа и воды	98 593	1.71	290 823	5.84
1.4	строительство	892 824	15.52	923 100	18.54
1.5	транспорт и связь	121 962	2.12	535 221	10.75
1.6	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	785 106	13.65	466 779	9.37
1.7	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	145 584	2.53	143 519	2.88
1.8	прочие виды деятельности	820 763	14.27	610 975	12.27
2	Из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них:	3 773 360	65.59	3 676 323	73.84
2.1	Индивидуальным предпринимателям	121 136	2.11	95 347	1.91

За 1 полугодие 2019 года объем кредитов, представленных юридическим лицам, увеличился на 773,6 млн.руб. по сравнению с данными на начало года 2019 года. Наибольший удельный вес в объеме кредитруемых предприятий занимают предприятия по добыче полезных ископаемых, доля кредитов данной отрасли в портфеле составляет 41,02%.

По состоянию на 01.07.2019 г. объем кредитов, предоставленных индивидуальным предприятиям и предприятиям малого и среднего бизнеса увеличился на 97 млн.руб., доля кредитов данной категории в общем портфеле составляет 65,59%.

Информация по ссудам по географическим зонам по состоянию на 01.07.2019г.

(тыс.руб.)

ОКАТО	Статьи	Ссудная и приравненная к ней задолженность ВСЕГО, в т. ч.:	Межбанковские кредиты	Ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц	Ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц
01	Алтайский край	40 539	0	0	40539
03	Краснодарский край	261 029	0	3 788	257241
04	Красноярский край	117 599	0	0	117 599
05	Приморский край	74 416	0	156	74260
07	Ставропольский край	86 292	0	0	86 292
08	Хабаровский край	32 580	0	30 030	2550

10	Амурская область	472 441	0	466 111	6330
11	Архангельская область	1 770	0	0	1770
12	Астраханская область	2 436	0	0	2436
14	Белгородская область	28 682	0	0	28682
15	Брянская область	8 041	0	0	8041
17	Владимирская область	23 231	0	0	23 231
18	Волгоградская область	57 944	0	5 729	52215
19	Вологодская область	14 206	0	0	14206
20	Воронежская область	124 294	0	2 697	121596
22	Нижегородская область	85 197	0	0	85197
24	Ивановская область	29 735	0	0	29735
25	Иркутская область	1 311 051	0	1 205 566	105486
27	Калининградская область	6 355	0	0	6355
28	Тверская область	29 145	0	0	29145
29	Калужская область	31 354	0	0	31354
32	Кемеровская область	101 753	0	0	101753
33	Кировская область	20 123	0	2 248	17875
34	Костромская область	44 496	0	65	44431
35	Республика Крым	666	0	112	554
36	Самарская область	154 361	0	0	154361
37	Курганская область	10 899	0	176	10723
38	Курская область	14 675	0	0	14675
40	Санкт-Петербург	117 222	0	20 153	97068
41	Ленинградская область	90 650	0	11 083	79566
42	Липецкая область	96 217	0	723	95494
44	Магаданская область	1 171 963	0	1 157 980	13983
45	г. Москва	2 214 328	300 000	1 513 439	400889
46	Московская область	432 039	0	72 225	359813
47	Мурманская область	2 006	0	0	2006
49	Новгородская область	121 172	0	105 040	16132
50	Новосибирская область	99 326	2501	16 783	80042
52	Омская область	60 860	0		60860
53	Оренбургская область	32 284	0	0	32284
54	Орловская область	15 596	0		15596
56	Пензенская область	24 974	0	0	24974
57	Пермский край	63 093	0	0	63093

58	Псковская область	3 220	0	0	3220
60	Ростовская область	108 717	0	3 602	105115
61	Рязанская область	28 829	0	0	28829
63	Саратовская область	36 437	0	1 203	35234
65	Свердловская область	129 946	0	1 800	128146
66	Смоленская область	347 291	0	312 964	34328
68	Тамбовская область	25 843	0	0	25843
69	Томская область	103 930	0	0	103930
70	Тульская область	102 063	0	0	102063
71	Тюменская область	140 554	0	1 412	139142
73	Ульяновская область	44 349	0	0	44349
75	Челябинская область	89 820	0	0	89820
76	Забайкальский край	442 412	0	353 588	88824
77	Чукотский автономный округ	220 765	0	220 765	0
78	Ярославская область	59 396	0	0	59396
79	Республика Адыгея	3 604	0	0	3604
80	Республика Башкортостан	127 019	0	0	127019
81	Республика Бурятия	214 988	0	109 013	105975
82	Республика Дагестан	45 200	0	45 200	0
84	Республика Алтай	1 933	0	0	1933
86	Республика Карелия	30 656	0	0	30656
88	Республика Марий Эл	11 255	0	5 849	5406
89	Республика Мордовия	4 541	0	0	4541
92	Республика Татарстан	197 406	0	11 405	186001
94	Удмуртская Республика	28 576	0	0	28576
95	Республика Хакасия	3 303	0	0	3303
96	Чеченская Республика	0	0	0	0
97	Чувашская Республика-Чувашия	15 010	0	0	15010
98	Республика Саха (Якутия)	53 854		52 877	977
99	Еврейская автономная область	2 243			2243
100	За пределами РФ (Швейцария)	12 853	12853	0	0
101	За пределами РФ (г.Лондон)	18 923	0	18 923	0
	ИТОГО	10 381 974	315 354	5 752 703	4 313 917

4.1.4. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы.

(тыс.руб.)

Статьи	Недвижимость, используемая в основной деятельности	Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	Земля	Прочие основные средства	Капитальные вложения	НМА	Материальные запасы	Итого
Стоимость на начало отчетного года (за вычетом амортизации и резерва) 01.01.19	18 590		6672		26 880	53	5 893	1 796	59 884
Увеличение стоимости основных средств ВСЕГО, в т.ч.	0	0	0	0	550	456	81	5 161	6 248
За счет приобретения	0	0		0	550	456	81	5 161	6 248
За счет переоценки за год	0	0		0	0	0	0	0	0
За перевода в долгосрочные активы	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Уменьшение стоимости основных средств ВСЕГО, в т.ч.	246	0	5 592	0	4425	461	828	6360	17 792
За счет начисленной амортизации за год	246	0	0	0	4 165	461	828	0	5 700
За счет выбытия	0	0	5 472	0	260		0	6 360	12 092
За перевода в долгосрочные активы	0	0		0	0	0	0	0	0
За счет резерва	0	0	120	0	0	0	0	0	0
Стоимость на 01.07.2019 (за вычетом амортизации и резерва)	18 344	0	1 080	0	23 005	48	5 146	597	48 340

В отчетном периоде Банк не имел ограничений прав собственности на основные средства, основные средства не передавались в залог в качестве обеспечения.

4.1.5. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями.

(тыс.руб.)

Статьи	На 01.07.2019		На 01.01.2019	
	Всего	в т.ч. в иностранной валюте и драгметаллах	Всего	в т.ч. в иностранной валюте и драгметаллах
1. Государственные и муниципальные организации ВСЕГО, в т.ч.	20053	0	42364	0
1.1. Расчетные/текущие счета	19453	0	39364	0
3.2. Срочные депозиты	600	0	3000	
2. Прочие юридические лица и индивидуальные предприниматели	2708876	308817	3513729	338461
2.1. Расчетные/текущие счета	1720685	308817	1346611	338461
2.2. Срочные депозиты	983629	0	2163690	0

2.3.Субординированные займы	0	0	0	0
2.4. Прочие операции	231	0	0	0
2.5. Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам юридических лиц	4331	0	3428	0
3. Физические лица	5014665	919024	4771710	1342445
3.1. Расчетные/текущие счета	372188	20408	324301	18147
3.2. Срочные депозиты	4586437	896257	4418259	1320973
3.4. Средства клиентов по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	0	0		
3.5. Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц	56051	2359	29150	3325
3.6. Корректировки стоимости привлеченных средств физических лиц, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-11	0		
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	7743594	1227841	8327803	1680906

Средства клиентов - юридических лиц в разрезе видов экономической деятельности

(тыс.руб.)

Отрасль экономики	На 01.07.2019	На 01.01.2019*
Страхование и другие финансовые услуги	103 635	89 353
Деятельность в области права	1 692	3 863
Торговля	471 915	1 567 390
Гостиничный и ресторанный бизнес	3 005	3 215
Деятельность, связанная с использованием вычислительной техники и информационных технологий	14 065	60 152
Добывающая промышленность	671 503	468 555
Полиграфическая деятельность	375	7 257
Медицина	1 371	7 146
Научные исследования	29 183	24 628
Деревообрабатывающая промышленность	1 951	3 240
Образование	6 973	64 560
Недвижимость	128 442	68 527
Предоставление прочих коммунальных, социальных и персональных услуг	204 920	488
Предоставление услуг по монтажу и ремонту оборудования	12 888	32 431
Производство	445 328	137 453
Прочие услуги	3	201 454
Транспорт и связь	135 511	167 775
Сельское хозяйство	5 477	3 350
Строительство	487 816	617 979
Прочее	2 876	27 277
Итого	2 728 929	3 556 093

*- средства клиентов-юридических лиц на 01.01.19 г. приведены в сопоставимых данных (с учетом причитающих к выплате процентных расходов).

4.1.6. Выпущенные долговые обязательства

(тыс.руб.)

Статьи	На 01.07.2019	На 01.01.2019
Процентные векселя	428 816	415 879
Дисконтные векселя	68 731	127 601
Корректировки справедливой стоимости векселей	0	0
Дисконт и процентные расходы по векселям	24 895	54 101
Итого	522 442	597 581

Денежные средства юридических лиц привлекаются в срочные депозиты под проценты, а также путем выпуска Банком собственных процентных/дисконтных векселей. Предельный размер процентных ставок привлечения денежных средств юридических лиц устанавливается Правлением Банка. Условиями депозитных договоров, может быть предусмотрена возможность их досрочного расторжения.

Банк принимает вклады в валюте РФ, а также иностранной валюте (доллары США, евро) Для привлечения денежных средств физических лиц Правлением Банка утверждены различные виды и условия вкладов, предусматривающие, в том числе, условия выдачи денежных средств при досрочном расторжении договора с уплатой пониженных процентов. По вкладам действует пролонгация, при условии действия данного вида вклада на момент пролонгации.

В течение 1 полугодия 2019 года Банк не допускал случаев неисполнения принятых на себя обязательств по возврату денежных средств.

4.1.7. Уставный капитал

(тыс.руб.)

Статьи	На 01.07.2019		На 01.01.2019	
	Количество акций (шт.)	Номинальная стоимость (тыс.руб.)	Количество акций (шт.)	Номинальная стоимость (тыс.руб.)
Обыкновенные акции	22 304 000	111 520	22 304 000	111 520
Привилегированные акции	300 000	1 500	300 000	1 500
Итого уставный капитал	22 604 000	113 020	22 604 000	113 020

4.1.8. Информация об условных обязательствах

(тыс.руб.)

Номер строки	Наименование инструмента	На 01.07.2019					
		Сумма обязательств	Категория качества				
			I	II	III	IV	V
1	Внебалансовые обязательства оцениваемые на индивидуальной основе всего, в том числе:	12 536 036	110 381	11 142 116	676 895	575 435	31209
1.1	со сроком более 1 года	5 956 503	0	5494944	142 127	315133	4299
2	Неиспользованные кредитные линии всего, в том числе:	521 454	0	470 033	16 228	35 193	0
2.1	со сроком более 1 года	74 287	0	67 726	6 561	0	0
3	Выданные гарантии и поручительства всего, в том числе:	12014582	110 381	10672083	660 667	540 242	31209
3.1	со сроком более 1 года	5882216	0	5427218	135 566	315 133	4299
3.2	в рамках Федерального закона № 44-ФЗ	9326660	110 381	8115503	532 517	537 864	30395

Номер строки	Наименование инструмента	На 01.07.2019					
		Сумма обязательств	Категория качества				
			I	II	III	IV	V
3.4	в рамках Налогового кодекса Российской Федерации	0	0	0	0	0	0
4	Неиспользованные лимиты по выдаче гарантий	1 225 718	x	x	x	x	x
5	Обязательства по производным финансовым инструментам	784	x	x	x	x	x
6	Обязательства по прочим срочным договорам (сделкам)	8 658 094	x	x	x	x	x
7	Внебалансовые обязательства, сгруппированные в портфели однородных элементов всего, в том числе:	2640089	0	2640086	3	0	0
7.1	портфель неиспользованных кредитных линий	3 449	0	3 446	3	0	0
7.2	портфель выданных гарантий и поручительств, всего, в том числе:	2636640	0	2636640	0	0	0
7.3	в рамках Федерального закона № 44-ФЗ	2046933	0	2046933	0	0	0
Итого безотзывные обязательства		10 409 499	0	473 479	16 231	35 193	0
Итого выданные гарантии и поручительства		14 651 222	110 381	13 308 723	660 667	540 242	31 209

4.2. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах по форме отчетности 0409807.

4.2.1. Информация по резервам

(тыс.руб.)						
Вид актива, условного обязательства, по которым создаются резервы	Остаток резервов на 01.01.2019г.	Сальдо между созданным (+)/ восстановленным (-) резервом	Списано за счет резерва	Списание резерва по операциям уступки прав требования по кредитам	Формирование резерва по признанным в соответствии с МСФО 9 процентам по кредитам с отнесением на прибыль прошлых лет	Остаток резервов на 01.07.2019г.
1. Ссудная и приравненная к ней задолженность	587 506	237 845	0	100 420	0	724 931
2. Требования по получению процентов	3 186	22 820	0	2 670	35 840	59 176
3. Прочие активы	81 295	9 803	0			91 098
4. Условные обязательства кредитного характера	373 251	45 928	0			419 179
5. Резервы-оценочные обязательства	7	0	-7			0
6. Резервы под операции с резидентами офшорных зон	0	0	0			0
ИТОГО	1 045 245	316 396	-7	103 090	35 840	1 294 384

Корректировки резервов на возможные потери до уровня ожидаемых кредитных убытков

Вид актива, условного обязательства, по которым создаются резервы	Остаток по счетам корректировок резервов на 01.01.2019г.	Сальдо между созданным (+)/восстановленным (-) резервом	Списание резерва в связи с уступкой прав требования по кредитам	Остаток по счетам корректировок резервов на 01.07.2019г.
1. Ссудная и приравненная к ней задолженность	0	-44 821	15 465	-60 304
2. Требования по получению процентов	0	-6 717	-759	-5 958
3. Прочие активы	0	12 806		12 806
ИТОГО	0	-38 732	14 706	-53 456

4.2.2. Информация о сумме курсовых разниц - по иностранной валюте

(тыс.руб.)		
Переоценка, в том числе	За 6 мес. 2019 г.	За 6 мес. 2018 г.
Положительная курсовая разница	767902	1 803 208
Отрицательная курсовая разница	714399	1 778 097
Итого	53 503	25 111
Чистые доходы от купли-продажи иностранной валюты, в том числе		
Доходы	3 468 671	2 220 313
Расходы	3 451 416	2 246 628
Итого	17 255	-26 315

- по драгметаллам:

(тыс.руб.)		
Переоценка, в том числе	За 6 мес. 2019 г.	За 6 мес. 2018 г.
Положительная курсовая разница	491 875	248 514
Отрицательная курсовая разница	470 091	250 488
Итого	21784	-1 974
Чистые доходы от купли-продажи драгоценных металлов, в том числе.		
Доходы	440 117	48 458
Расходы	442 036	37 138
Итого	19 865	11 320

4.2.3. Информация об основных компонентах комиссионных доходов и расходов

(тыс.руб.)

	За 6 мес. 2019 г.	За 6 мес. 2018 г.
Комиссионные доходы		
Комиссия за расчетно-кассовое обслуживание	389	23 219
Комиссия за открытие и ведение банковских счетов	3748	2 928
Комиссия от операций с валютными ценностями	942	1 088
Комиссия от осуществления переводов денежных средств	394	12 732
Комиссия по выданным гарантиям	226911	212 866
Комиссия от оказания посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	8	8 533
Комиссия по другим операциям	3217	4 091
Итого комиссионные доходы	235 609	265 457
Комиссионные расходы		
Комиссия за операции с пластиковыми картами	596	434
Агентское вознаграждение	58676	40296
Комиссия за услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	3828	12 781
Комиссия за проведение операций с валютными ценностями	2443	9 478
Комиссия за расчетно-кассовое обслуживание	1	35
Комиссия по другим операциям	2193	5 622
Итого комиссионные расходы	67 737	68 646

4.2.4. Информация об основных компонентах расхода по налогам.

(тыс.руб.)

Статьи	За 6 месяцев 2019 года	За 6 месяцев 2018 года
Налоги, относимые на расходы в соответствии с Законодательством РФ:	525	8 119
- Налог на добавленную стоимость	309	7 761
- Имущественные налоги	116	349
- Прочие налоги и сборы	100	9
Отложенный налог на прибыль	851	66
Налог на прибыль*	0	57 674
Итого налоги	1 376	65 859

* Сумма налога на прибыль отражена в балансе Банка по состоянию на 01.07.2019г. до представления декларации по налогу на прибыль за 1 полугодие 2019 г.

В соответствии с Законодательством РФ Банк является плательщиком следующих налогов:

- налога на имущество организаций;
- транспортного налога;
- земельного налога;
- налога на прибыль;
- налога на добавленную стоимость.

Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу на прибыль за 1 полугодие 2019 года в соответствии с налоговыми декларациями.

(тыс.руб.)

Статьи	За 6 месяцев 2019 года	За 6 месяцев 2018 года
Доходы от реализации	1 735 695	310 337
Внереализационные доходы	1 943 017	2 188 753
Расходы от реализации	1 971 451	497 089
Внереализационные расходы	1 645 383	1 908 775

Статьи	За 6 месяцев 2019 года	За 6 месяцев 2018 года
Налоговая база по налогу на прибыль	61 878	93 226
Доходы по ценным бумагам облагаемые по иным ставкам	3	0
Убытки, принимаемые в уменьшение налоговой базы	0	0
Налоговая база для исчисления налога	61 875	93 226
Налог на прибыль (20%)	12 375	18 645

С 1 января 2019 г. движимое имущество исключено из объекта обложения налогом на имущество организаций, также изменена ставка налога на добавленную стоимость, уплачиваемого Банком, с 18% до 20%. В 2019 году новые налоги, подлежащие уплаты Банком, не вводились.

4.3. Сопроводительная информация к отчету об изменениях в капитале.

Собственные средства Банка, рассчитанные в соответствии с требованиями формы 0409810, увеличились за полугодие 2019 год на 367 836 тыс.руб. За отчетный период Банку были предоставлены акционером денежные средства безвозмездного финансирования в сумме 300 000 тыс. руб. Общий совокупный доход Банка за 6 месяцев 2019 года составил 71 573 тыс. руб. и равен прибыли, полученной за отчетный период.

Корректировки, влияющие на сопоставимость показателей отчетного периода с предыдущими отчетными периодами, связаны с изменениями в учетной политике, в результате внедрения принципов МСФО 9 в бухгалтерский учет по российским стандартам. Ошибок, допущенных в предыдущих отчетных периодах, которые могли бы повлиять на размер капитала, выявлено не было.

4.4. Раскрытие информации о применяемых процедурах управления рисками и капиталом

4.4.1. Информация о структуре собственных средств (капитала)

Банк осуществляет активное управление капиталом в целях соблюдения требований к капиталу, установленных Банком России, обеспечения способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

Поддержание уровня капитала Банка является одной из основных задач в рамках системы управления рисками и связано с характером и объемом проводимых Банком операций. Требования к капиталу, установленные Банком России, в отчетном периоде Банком выполнены. В отчетном периоде расчет показателей величины и оценки регулятивной достаточности собственных средств (капитала) Банка (базового, основного и совокупного капитала), осуществлялся в соответствии с Положением Банка России, от 04 июля 2018 года №646-П "О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")" (до 28 сентября 2018 года - Положение Банка России от 28 декабря 2012 года N 395-П), Инструкцией банка России от 28.06.2017 года № 180-И «Об обязательных нормативах банков» на ежедневной основе. Размер собственных средств (капитала) Банка соответствует законодательно установленному уровню. В отчетном периоде Банк не нарушал минимально допустимые значения нормативов достаточности капитала Банка. Управление капиталом в Банке происходит на постоянной основе, в том числе путем постоянного ежедневного мониторинга и прогнозирования предстоящих операций/сделок Банка и оценки их возможного влияния на размер и качество капитала согласно Стратегии управления рисками и капиталом в рамках ВПОДК (внутренние процедуры оценки достаточности капитала). Банк в целях оценки достаточности капитала использует стандартные методы оценки рисков, применение которых установлено нормативными актами Банка России. В отношении каждого из значимых рисков Банком определены методы оценки, а также процедуры мониторинга и контроля, направленные на обеспечение достаточного покрытия значимых рисков капиталом. В течение отчетного периода изменений в политике Банка

по управлению капиталом не было. По сравнению с предыдущим отчетным периодом методы и процедуры оценки достаточности капитала также не изменились.

Информация об уровне достаточности капитала и основные характеристики инструментов капитала приведена в разделах 1 и 5 формы отчетности 0409808 "Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)".

Таблица 1.1. Сопоставление данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала).

№ п/п	Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе	24, 26	113 020	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	111 520	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный."	1	111 520
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X		"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	1 500	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	450
2	"Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в т.ч.	16, 17	7 056 840	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X		"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства"	32	
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	
2.2.1		X		из них: субординированные кредиты	X	
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в т.ч.	11	51 532	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	5 525	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X		"Деловая репутация (гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 настоящей таблицы)	8	
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X	5 525	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	5 525
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в т.ч.	10	-	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X		"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X		"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	20	2 252	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X		X	X	
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X		X	X	
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	3 737	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	3 737	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	3 737
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X		"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала"	37, 41	
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X		"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости", "Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход", "Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)", всего, в т.ч.	3, 5, 6, 7	10 164 937	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"	54	
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"	55	

Собственные средства Банка по состоянию на 01.07.2019 г. составляют 2 881 042 тыс.руб. Основной капитал составляет 94,6 % от собственных средств (2 726 461 тыс.руб.).

В отчетном периоде Банк выполнял требования к капиталу, установленные Банком России и внутренними документами Банка (с учетом положений переходного периода к определению величины собственных средств (капитала) кредитной организации (банковской группы), установленных Положениями Банка России. Ниже приведены данные о выполнении регулятивных (в том числе с учётом надбавок для поддержания достаточности капитала) требований к достаточности капитала.

Наименование показателя	Нормативное значение (минимально допустимое), %	Нормативное значение с учетом надбавок на 01.07.19, (%)	Фактическое значение, %	
			на 01.07.19	на 01.01.19
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	4,5	6,501	10,301	9,527
Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	6	8,001	10,301	9,527
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0)	8	10,001	10,881	10,546

Сведения о требованиях к капиталу в отношении кредитного риска по типам контрагентов (организации, банки, государственные органы, индивидуальные предприниматели, физические лица) в разрезе стран, резидентами которых являются контрагенты, и в которых установлена величина антициклической надбавки:

По состоянию на 01.07.2019 года Банк имеет требования к капиталу в отношении сделок с организациями-резидентами Великобритании, величина антициклической надбавки в которой установлена на уровне 1 процента от взвешенных по риску активов. Требования в размере 20 940 тыс. руб. включают величину кредитного риска средствам, перечисленным для обеспечения сделок покупки-продажи иностранной валюты. Доля в общем объеме требований к капиталу составила 0,08%. В составе требований к капиталу отражен также кредитный риск по ПФИ, заключенным с резидентом Британских Виргинских островов, в размере 4 939 тыс.руб. (0,02% общих требований к капиталу).

Банк не раскрывал в составе промежуточной бухгалтерской отчетности за отчетный период информации о каком-либо коэффициенте (показателе), рассчитываемом с применением значения показателя размера собственных средств (капитала), определяемого в соответствии с Положением Банка России №395-П, не являющимся обязательным нормативом или иным показателем, установленным Банком России.

4.4.2. Информация о системе управления рисками

Информация об основных показателях деятельности приведена в разделе 1 “Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации (банковской группы)” отчетности по форме 0409813 “Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)”. Расчет показателей, указанных в строках 21 – 28 раздела 1 формы 0409813, осуществляется в соответствии с Инструкцией банка России от 28.06.2017 года № 180-И «Об обязательных нормативах банков».

Таблица 2.1. Информация о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков:

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату	данные на предыдущую отчетную дату	данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в т.ч.	24 262 389	22 460 640	1 940 991
2	при применении стандартизированного подхода	24 262 389	22 460 640	1 940 991
3	при применении базового ПВР			
4	при применении подхода на основе взвешивания по уровню риска по требованиям по специализированному кредитованию и вложениям в доли участия (ПВР)			
5	при применении продвинутого ПВР			
6	Кредитный риск контрагента, всего, в т.ч.	46 833	-	3 747
7	при применении стандартизированного подхода	46 833	-	3 747
8	при применении метода, основанного на внутренних моделях			
9	при применении иных подходов			
10	Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по необлигательным сделкам ПФИ	9 439	-	755
11	Инвестиции в доле ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении упрощенного подхода на основе взвешивания по уровню риска в ПВР	-	-	-
12	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	-	-	-
13	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	-	-	-
14	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	-	-	-
15	Риск расчетов			
16	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в	-	-	-
17	при применении ПВР, основанного на рейтингах	-	-	-
18	при применении подхода на основе рейтингов кредитных рейтинговых агентств, включая подход, основанный на внутренних оценках	-	-	-
19	при применении стандартизированного подхода	-	-	-
20	Рыночный риск, всего, в т.ч.	47 260	53 453	3 781
21	при применении стандартизированного подхода	47 260	53 453	3 781
22	при применении метода, основанного на внутренних моделях	-	-	-
23	Корректировка капитала в связи с переводом ценных бумаг из торгового портфеля в неторговый портфель			
24	Операционный риск	2 120 575	1 601 725	169 646
25	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%	-	-	-
26	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	-	-	-
27	Итого (сумма строк 1 + 6 + 10 + 11 + 12 + 13 + 14 + 15 + 16 + 20 + 23 + 24 + 25 + 26)	26 477 057	24 115 818	2 118 165

Структура активов Банка, определяющих требования по достаточности капитала, за отчетный квартал не претерпела существенных изменений. Размер операционного риска изменился в соответствии с ежегодным расчетом. Для целей формирования данных в графе 5 используется значение достаточности капитала, равное 8 процентам.

4.4.3. Сопоставление данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка и данных отчетности, представляемой Банком в Банк России в целях надзора

Таблица 3.3. Сведения об обремененных и необремененных активах:
на 01.07.2019 г.

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	91 242	0	10 428 900	0
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	36 957	0	164 953	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	31 002	0	0	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	19 283	0	6 011 519	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	3 830 026	0
8	Основные средства	0	0	41 961	0
9	Прочие активы	4 000	0	380 441	0

на 01.04.2019 г.

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	99 479	0	9 672 084	57 686
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	57 686	57 686
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	0	0	57 686	57 686
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	57 686	57 686
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	32 289	0	127 435	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	41 531	0	0	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	19 659	0	5 555 341	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	3 593 136	0
8	Основные средства	0	0	44 042	0
9	Прочие активы	6 000	0	294 444	0

Балансовая стоимость обремененных и необремененных активов рассчитывается как среднее арифметическое значение соответствующих данных на конец каждого месяца отчетного квартала.

В учетной политике отсутствуют отличия в подходах к учету обремененных активов и активов, списанных с баланса в связи с утратой Банком прав на активы и полной передачей рисков по ним.

К основным видам операций, осуществляемых с обременением активов, Банк относит поддержание неснижаемых остатков на корреспондентских счетах в кредитных организациях, размещение гарантийных депозитов/фондов в кредитных и некредитных организациях.

Во втором квартале 2019 года:

по строке 3 - уменьшение объема долговых ценных бумаг юридических лиц произошло в результате выбытия при продаже в апреле 2019 года еврооблигаций PHOSAGRO-21 (Фосагро) и ОФЗ 25083;

по строке 4 - увеличение объема средств на корреспондентских счетах в кредитных организациях за счет увеличения объема операций по корсчету в РНКО "Платежный Центр" (ООО) в рублях РФ - расчеты по картам АО «БайкалИнвестБанк» с МПС VISA согласно договору № MPS/143 от 16.12.2015;

по строке 5 - уменьшение объема межбанковских кредитов связано с отсутствием МБК, предоставленного Citadele bank (Латвия).

По строке 9 – увеличение объема прочих активов связано с увеличением объема средств на счетах 47404 - Расчеты с НКО НКЦ (АО).

Таблица 3.4. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами:
на 01.07.2019 г.

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках - нерезидентах	3 941	4 902
2	Ссуды, предоставленные контрагентам - нерезидентам, всего, в том числе:	31 776	67 666
2.1	банкам - нерезидентам	12 853	46 825
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	18 923	20 841
2.3	физическим лицам - нерезидентам	0	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов - нерезидентов, всего, в том числе:	0	0
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	112 824	120 446
4.1	банков - нерезидентов	315	347
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	0	0
4.3	физических лиц - нерезидентов	112 509	120 099

на 01.04.2019 г.

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках - нерезидентах	4 679	4 902
2	Ссуды, предоставленные контрагентам - нерезидентам, всего, в том числе:	32 363	67 666
2.1	банкам - нерезидентам	12 942	46 825
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	19 421	20 841
2.3	физическим лицам - нерезидентам	0	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов - нерезидентов, всего, в том числе:	32 746	0
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	32 746	0
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	114 267	120 446
4.1	банков - нерезидентов	324	347
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	0	0
4.3	физических лиц - нерезидентов	113 943	120 099

Во втором квартале 2019 года:

по строке 1 – уменьшение объема средств на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах связано с закрытием в апреле 2019 года корреспондентского счета TRADE AND DEVELOPMENT BANK OF MONGOLIA, по которому был предусмотрен неснижаемый остаток в размере 10 000,00 долларов США;

по строке 3 – уменьшение объема долговых ценных бумаг эмитентов-нерезидентов произошло в результате выбытия при продаже в апреле 2019 года еврооблигаций PHOSAGRO-21 (Фосагро).

Таблица 3.7 Информация о географическом распределении кредитного и рыночного рисков, используемая в целях расчета антициклической надбавки к нормативам достаточности капитала банка (банковской группы):

№ п/п	Наименование страны	Национальная антициклическая надбавка, процент	Требования к резидентам Российской Федерации и иностранных государств, тыс. руб.		Антициклическая надбавка, процент	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание антициклической надбавки, тыс. руб.
			балансовая стоимость	требования, взвешенные по уровню риска		
1	2	3	4	5	6	7
1	Российская Федерация	0	27 713 446	24 137 242	X	X
2	СОЕДИНЕННОЕ КОРОЛЕВСТВО	1	19 072	20 940	X	X
3	ВИРГИНСКИЕ ОСТРОВА (БРИТАНСКИЕ)	1	3 293	4 939	X	X
4	Сумма	X	22 365	25 879	X	X
5	Итого	X	27 737 895	24 163 559	0,001	2,882

Величина антициклической надбавки определяется банком как средневзвешенная величина национальных антициклических надбавок, установленных во всех государствах (включая антициклическую надбавку Российской Федерации), с резидентами которых банк заключил сделки (предоставил обеспечение по сделкам, в том числе заключенным с третьими лицами), по которым рассчитывается кредитный и рыночный риск.

4.4.4. Кредитный риск

Таблица 4.1. Информация об активах кредитной организации (банковской группы), подверженных кредитному риску

Номер	Наименование показателя	тыс. руб.					
		Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных более чем на 90 дней	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), не находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных не более чем на 90 дней	Резервы на возможные потери	Чистая балансовая стоимость активов (гр. 3(4) + гр. 5(6) - гр. 7)
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кредиты		300992		10080982	724930	9657044
2	Долговые ценные бумаги		0	0	0		
3	Внебалансовые позиции				15176125	419179	14756946
4	Итого		300992		25257107	1144109	24413990

Таблица 4.1.1. Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России от 17 ноября 2011 года № 2732-У "Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями"

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери		
				в соответствии с Положением Банка России № 611-П	в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У	итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0

У Банка нет ценных бумаг, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России от 17 ноября 2011 года № 2732-У "Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями". Существенных изменений за отчетный период не было.

Таблица 4.1.2. Активы и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России № 590-П и Положением Банка России № 611-П:

на 01.07.2019 г.

Номер строки	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положением Банка России № 590-П и Положением Банка России № 611-П		по решению уполномоченного органа			
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	4 555	56	2 551	53	2 414	-3	- 137
1.1	ссуды (ф.115 стр. 4.1.3 п. 3.12.3)	4 538	56	2 541	53	2 405	- 3	- 136
1.2	прочие активы (ф.115 стр. 4.2.1 п. 3.12.3)	17	56	10	53	9	-3	- 1
2	Реструктурированные ссуды (п. 3.10)							
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам (п. 3.14.3)	354 810	21	74 510	1	3 148	- 20	- 71 362
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего (п.3.14.3), в том числе:							
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией							
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг (п.3.14.3)							
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц (п.3.14.3)							
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным							
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности 3.12.3	156 685	50	78 479	2	2 658	-48	- 75 821

на 01.04.2019 г.

Номер строки	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положением Банка России № 590-П и Положением Банка России № 611-П		по решению уполномоченного органа			
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	5 993	53	3 176	53	3 176	0	0
1.1	ссуды (ф.115 стр. 4.1.3 п. 3.12.3)	5 976	53	3 167	53	3 167	0	0
2	Реструктурированные ссуды (п. 3.10)	0		-		-		-
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам (п. 3.14.3)	356 760	21	74 920	10	35 318	-11	- 39 602
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего (п.3.14.3), в том числе:							
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией							
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг (п.3.14.3)							
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц (п.3.14.3)	500 000	21	105 000	1	5 000	-20	- 100 000
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным							
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности 3.12.3	393 107	48,72	191 503	14,38	56 547	-34,34	- 134 956

Величина сформированного резерва, отраженная по строке 3 Таблицы 4.1.2, снизилась, т.к. процент резервирования по вновь выданным в отчетном периоде ссудам, предоставленным заемщикам для погашения долга по ранее выданным ссудам с учетом решения уполномоченного органа установлен на более низком уровне чем по ссудам, погашенным в отчетном периоде. Отсутствие на отчетную дату требований, ранее отраженных по строке 6 Таблицы 4.1.2, обусловлено тем, что ссуды, включенные в указанную строку по состоянию на 01.04.2019г., во втором квартале 2019 года были полностью погашены.

Уменьшение в отчетном периоде суммы условных обязательств кредитного характера и резерва, отраженных по строке 8 Таблицы 4.1.2 в большей степени связано со снижением объема банковских гарантий, выданных принципалам на исполнение обязательств по государственным контрактам, деятельность которых на основании решения Правления Банка признана реальной при наличии признаков, свидетельствующих о возможном отсутствии у них реальной деятельности.

Таблица 4.2. Изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг, находящихся в состоянии дефолта:

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость ссудной задолженности и долговых ценных бумаг
1	2	3
1	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, находящиеся в состоянии дефолта на конец предыдущего отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец предыдущего отчетного периода)	330 156
2	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные находящимися в состоянии дефолта в течение отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней в течение отчетного периода)	97 387
3	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не находящимися в состоянии дефолта в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, находящимися в состоянии дефолта (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не просроченными в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, просроченными более чем на 90 дней)	85 117
4	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, списанные с баланса	0
5	Прочие изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг в отчетном периоде	19 542
6	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, находящиеся в состоянии дефолта на конец отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец отчетного периода) (ст. 1 + ст. 2 - ст. 3 - ст. 4 +/- ст. 5)	322 884

Входящий объем поступления просроченной задолженности свыше 90 дней составил 97,39 млн. руб., выход из просрочки составил 85,12 млн. руб., данный показатель свидетельствует об эффективности взыскания просроченной задолженности, проведения мероприятий (реализация имущества, исполнительные производства, процедуры банкротства) направленных на снижение объемов по просроченным ссудам более 90 дней. Снижение размера просроченной задолженности к предыдущему периоду составило 2,2%.

Таблица 4.3. Методы снижения кредитного риска

на 01.07.2019 г.

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость необеспеченных кредитных требований	Балансовая стоимость обеспеченных кредитных требований		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных финансовыми гарантиями		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных кредитными ПФИ	
			всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредиты	8 845 392	811 652	631 018	-	-	-	-
2	Долговые ценные бумаги		-	-	-	-	-	-
3	Всего,	8 845 392	811 652	631 018	-	-	-	-
	из них:							
4	Находящихся в состоянии дефолта (просроченные более чем на 90 дней)	300 992	-	-	-	-	-	-

на 01.01.2019 г.

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость необеспеченных кредитных требований	Балансовая стоимость обеспеченных кредитных требований		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных финансовыми гарантиями		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных кредитными ПФИ	
			всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредиты	9 327 321	811 652	631 018	-	-	-	-
2	Долговые ценные бумаги		-	-	-	-	-	-
3	Всего,	9 327 321	811 652	631 018	-	-	-	-
	из них:							
4	Находящихся в состоянии дефолта (просроченные более чем на 90 дней)	314 704	-	-	-	-	-	-

Кредитные требования в части, обеспеченной гарантийным депозитом, собственными номинированными в той же валюте, что и требование, векселями Банка, находящимися в залоге у Банка в виде залога, в размере 80% справедливой стоимости ценных бумаг, залогом золота в слитках, учитываются в целях расчета нормативов достаточности капитала с коэффициентом риска 0. По состоянию на 01.07.19 снижение кредитного риска обеспечивалось принятым в залог золотом в слитках в сумме 551 млн. руб., а также собственными векселями, находящимися в залоге у Банка, в сумме 80 млн. руб.

Таблица 4.4. Кредитный риск при применении стандартизированного подхода и эффективность от применения инструментов снижения кредитного риска в целях определения требований к капиталу:

на 01.07.2019 г.

тыс. руб.

Но- мер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб.				Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, тыс. руб.	Коэффициент концентрации (удельный вес) кредитного риска в разрезе портфелей требований (обязательств),
		без учета применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска		с учетом применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска			
		балансовая	внебалансовая	балансовая	внебалансовая		
1		3	4	5	6	7	8
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	1 742 326	-	1 742 326	-	33 376	1,92
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	-	-	-	-	-	-
3	Банки развития	-	-	-	-	-	-
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	239 501	25	234 067	25	104 050	44,4
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	-	-	-	-	-	-
6	Юридические лица	2 595 025	6 631 468	2 496 863	6 138 975	8 544 982	98,95
7	Розничные заемщики (контрагенты)	7 029 250	8 544 632	6 683 056	8 105 482	14 817 074	100,19
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	26 101	-	21 729	-	28 904	133,02
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	125 718	-	119 520	-	126 681	105,99
10	Вложения в акции	-	-	-	-	-	-
11	Просроченные требования (обязательства)	295 190	-	19 149	-	19 149	100,00
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	309 755	-	192 103	-	288 155	150,00
13	Прочие	321 577	-	300 017	-	300 017	100,00
14	Всего	12 684 443	15 176 125	11 808 830	14 244 483	24 262 389	93,1

на 01.01.2019 г.

тыс. руб.

Но- мер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб.				Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, тыс. руб.	Коэффициент концентрации (удельный вес) кредитного риска в разрезе портфелей требований (обязательств),
		без учета применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска		с учетом применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска			
		балансовая	внебалансовая	балансовая	внебалансовая		
1		3	4	5	6	7	8
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	2 961 801	-	2 961 801	-	161 579	5,46
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	-	-	-	-	-	
3	Банки развития	-	-	-	-	-	
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	330 091	4 855	329 897	4 855	133 893	40,00
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	891	-	891	-	891	
6	Юридические лица	2 302 243	8 040 754	2 205 248	7 092 753	9 077 707	97,63
7	Розничные заемщики (контрагенты)	6 185 492	9 957 009	5 800 314	9 389 385	14 723 202	96,93
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	26 926	-	26 866	-	36 871	137,24
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	364 305	-	309 215	-	309 885	100,22
10	Вложения в акции	-	-	-	-	-	
11	Просроченные требования (обязательства)	65 620	-	-	-	-	
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	69 751	-	21 609	-	32 414	150,00
13	Прочие	677 356	-	656 654	-	220 209	33,54
14	Всего	12 984 475	18 002 618	12 312 495	16 486 993	24 696 650	85,75

Объем и структура требований, взвешенных по уровню риска, существенно не изменились за первое полугодие 2019 года.

Таблица 4.5. Кредитные требования (обязательства) кредитной организации (банковской группы), оцениваемые по стандартизированному подходу, в разрезе портфелей, коэффициентов риска

на 01.07.2019 г.

тыс. руб.

№ п/п		Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)		Банковская стоимость кредитных требований (обязательств)																	Всего
				из них с коэффициентом риска:																	
				0%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	110%	130%	140%	150%	170%	200%	250%	300%	600%	1250%	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	160 388	125 202	-	-	-	-	8 736	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 742 326	
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0	
3	Банки развитых стран	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0	
4	Кредитные организации (кроме банков развитых стран)	-	132 067	-	16 794	-	-	65 241	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	234 092	
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0	
6	Юридические лица	298 600	-	-	-	-	-	7 865 492	10 923	449 099	-	32 044	-	-	-	-	-	-	-	8 635 838	
7	Регулируемые заемщики (контрагенты)	222 085	-	-	-	-	-	13 655 588	7 940	222 580	36 169	202 015	21 469	4 420	-	-	-	-	32 242	14 788 538	
8	Требования (обязательства), обеспеченные залогом недвижимости	-	-	-	-	-	-	7 379	-	-	-	-	14 350	-	-	-	-	-	-	21 729	
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	-	-	-	-	-	-	105 169	37	-	-	-	14 344	-	-	-	-	-	-	119 520	
10	Вложения в акции	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0	
11	Прочие требования (обязательства)	-	-	-	-	-	-	19 149	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	19 149	
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	192 003	-	-	-	-	-	-	-	192 003	
13	Прочие	-	-	-	-	-	-	30 007	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	30 007	
14	Всего	2 082 603	225 209	-	16 794	-	-	22 327 192	26 870	649 759	36 169	555 766	21 469	4 420	-	-	-	-	32 242	26 053 213	
																					ТБ

Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств)																				
Н Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)		в млн с коэффициентом риска																		
		0%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	110%	130%	140%	150%	170%	200%	250%	300%	600%	1250%	20%	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	280 722	-	-	-	-	-	161 379	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2 961 801
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0
3	Банки резиденты	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0
4	Кредитные организации (кроме банков резидентов)	-	29 180	-	31 079	-	-	64 323	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	334 752
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	-	-	-	-	-	-	891	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	891
6	Кредитные лица	29 660	-	-	-	-	-	8 083 105	20 841	3 003	-	124 428	-	-	-	-	-	-	-	9 298 001
7	Розничные заемщики (контрагенты)	67 782	-	-	-	-	-	14 036 408	10 294	7 025	25 188	40 090	540	-	-	-	-	-	14 312	15 189 699
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	-	-	-	-	-	-	-	4 681	7 879	-	14 386	-	-	-	-	-	-	-	26 866
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	-	-	-	-	-	-	30 780	117	-	-	1 317	-	-	-	-	-	-	-	309 215
10	Вложения в акции	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0
11	Прочие требования (обязательства)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0
12	Требования (обязательства) с повышающими коэффициентами риска	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	21 690	-	-	-	-	-	-	-	21 689
13	Прочие	13 580	528 671	-	-	-	-	114 475	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	656 654
14	Всего	378 972	747 421	-	31 079	-	-	2 449 542	35 883	67 323	25 188	578 798	540	-	-	-	-	-	14 312	28 799 487

В первом полугодии 2019 года балансовая стоимость кредитных требований (обязательств) снизилась на 2,7 млрд. руб. Основное снижение произошел в рамках кредитных требований (обязательств) с коэффициентом риска 100% - 1,2 млрд. руб. и кредитных требований (обязательств) с коэффициентом риска 0% - 1,7 млрд. руб.

4.4.5. Кредитный риск контрагента

Таблица 5.1. Информация о подходах, применяемых в целях оценки кредитного риска контрагента

на 01.07.2019 г.

тыс. руб.

Номер	Наименование подхода	Текущий кредитный риск	Потенциальный кредитный риск	Эффективная ожидаемая положительная величина риска	Коэффициент, используемый для расчета величины, подверженной риску	Величина, подверженная риску, после применения инструментов снижения кредитного риска	Величина кредитного риска контрагента, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Стандартизированный подход (для ПФИ)	487	9 641	X	1.4	10 128	11 297
2	Метод, основанный на внутренних моделях (для ПФИ и операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X				
3	Упрощенный стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X		
4	Всеобъемлющий стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X		
5	Стоимость под риском (VaR) (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X		
6	Итого	X	X	X	X	X	11 297

на 01.01.2019 г.

тыс. руб.

Номер	Наименование подхода	Текущий кредитный риск	Потенциальный кредитный риск	Эффективная ожидаемая положительная величина риска	Коэффициент, используемый для расчета величины, подверженной риску	Величина, подверженная риску, после применения инструментов снижения кредитного риска	Величина кредитного риска контрагента, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Стандартизированный подход (для ПФИ)	15118	57 507	X	1.4	72 625	99 542
2	Метод, основанный на внутренних моделях (для ПФИ и операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X				
3	Упрощенный стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X		
4	Всеобъемлющий стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X		
5	Стоимость под риском (VaR) (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X		
6	Итого	X	X	X	X	X	99 542

В течение отчетного периода произошло снижение размера кредитного риска контрагента в соответствие со снижением объема заключенных сделок ПФИ.

Таблица 5.2. Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ:

на 01.07.2019 г.

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Величина, подверженная риску, после применения инструментов снижения кредитного риска	Величина риска ухудшения кредитного качества контрагента, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4
1	Требования к капиталу в соответствии с продвинутым подходом к оценке риска, всего, в том числе:		
2	стоимость под риском (VaR) (с учетом коэффициента 3,0)	X	
3	стоимость под риском, оцененная по данным за кризисный период (Stressed VaR) (с учетом коэффициента 3,0)	X	
4	Требования к капиталу в соответствии со стандартизированным подходом к оценке риска	755	9 439
5	Итого требований к капиталу в отношении требований, подверженных риску ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	755	9 439

на 01.01.2109 г.

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Величина, подверженная риску, после применения инструментов снижения кредитного риска	Величина риска ухудшения кредитного качества контрагента, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4
1	Требования к капиталу в соответствии с продвинутым подходом к оценке риска, всего, в том числе:		
2	стоимость под риском (VaR) (с учетом коэффициента 3,0)	X	
3	стоимость под риском, оцененная по данным за кризисный период (Stressed VaR) (с учетом коэффициента 3,0)	X	
4	Требования к капиталу в соответствии со стандартизированным подходом к оценке риска	5 350	66 869
5	Итого требований к капиталу в отношении требований, подверженных риску	5 350	66 869

Банк рассчитывает кредитный риск контрагента по стандартизованному подходу в отношении внебиржевых сделок покупки-продажи иностранной валюты и золота. За отчетный период риск контрагента снизился с 66,9 млн. руб. по состоянию на начало года до 9,4 млн. руб. в связи с уменьшением объема сделок. По состоянию на 01 июля 2019 года объем внебиржевых сделок составил в рублевом эквиваленте 1,3 млрд. руб. В целом риск контрагента занимает незначительную долю в общем объеме требований (обязательств), взвешенных по уровню риска.

Таблица 5.3. Величина, подверженная кредитному риску контрагента, в разрезе портфелей (видов контрагентов), коэффициентов риска, при применении стандартизированного подхода в целях оценки кредитного риска контрагента:

на 01.07.2109 г.

тыс. руб.

Но- мер	Наименование портфелей (видов контрагентов)	Величина, подверженная кредитному риску контрагента							
		из них с коэффициентом риска:							всего
		0%	20%	50%	100%	130%	150%	Про-чие	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Центральные банки или правительства стран	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Банки развития	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	-	-	-	5 726	-	-	-	5 726
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Юридические лица	-	-	-	2 067	-	2 336	-	4 403
7	Розничные заемщики (контрагенты)	-	-	-	-	-	-	-	-
8	Прочие	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Итого	-	-	-	7 793	-	2 336	-	10 129

на 01.01.2109 г.

тыс. руб.

Но- мер	Наименование портфелей (видов контрагентов)	Величина, подверженная кредитному риску контрагента							всего
		из них с коэффициентом риска:							
		0%	20%	50%	100%	130%	150%	Про-чие	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Центральные банки или правительства стран	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Банки развития	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	-	-		137	-	-		137
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Юридические лица	-	-	-	4 578	-	50 317	17 593	72 488
7	Розничные заемщики (контрагенты)	-	-	-	-	-	-	-	-
8	Прочие	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Итого	-	-	-	4 715	-	50 317	17 593	72 625

Величина, подверженная кредитному риску контрагента снизилась в рамках уменьшения объема риска по сделкам с юридическими лицами. Основная доля риска по сделкам ПФИ на отчетную дату приходится на АО "Альфа-Банк" и учитывается с коэффициентом 100%.

Таблица 5.5. Структура обеспечения, используемого в целях определения требований к капиталу в отношении кредитного риска контрагента

Банк не использовал обеспечение по сделкам с ПФИ.

Таблица 5.6. Информация о сделках с кредитными ПФИ

Банк не осуществлял сделок с кредитными ПФИ.

Таблица 5.8. Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через центрального контрагента:

на 01.07.2019 г.

тыс. руб.

Но- мер	Наименование статьи	Величина, подверженная риску дефолта, с учетом применения инструментов снижения кредитного риска	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4
1	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:	X	26 097,40
2	Величина риска по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и вклада в гарантийный фонд), всего, в том числе:	-	-
3	внебиржевые ПФИ		-
4	биржевые ПФИ	410 692	-
5	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	-	-
6	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента	-	-
7	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	-	X
8	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	130 487	26 097
9	Гарантийный фонд	12 209	-
10	Дополнительные взносы в гарантийный фонд		-
11	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через неквалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:	X	-
12	Величина риска по операциям без участия квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и вклада в гарантийный фонд), всего, в том числе:	-	-
13	внебиржевые ПФИ	-	-
14	биржевые ПФИ	-	-
15	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	-	-
16	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента	-	-
17	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	-	X
18	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	-	-
19	Гарантийный фонд	-	-
20	Дополнительные взносы в гарантийный фонд		-

Но- мер	Наименование статьи	Величина, подверженная риску дефолта, с учетом применения инструментов снижения кредитного риска	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4
1	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:	X	-
2	Величина риска по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и вноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:	-	-
3	внебиржевые ПФИ		-
4	биржевые ПФИ	2 582 502	-
5	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	-	-
6	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента	-	-
7	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	-	X
8	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	100 232	20 046
9	Гарантийный фонд	13 508	-
10	Дополнительные взносы в гарантийный фонд		-
11	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через неквалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:	X	-
12	Величина риска по операциям без участия квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и вноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:	-	-
13	внебиржевые ПФИ	-	-
14	биржевые ПФИ	-	-
15	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	-	-
16	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента	-	-
17	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	-	X
18	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	-	-
19	Гарантийный фонд	-	-
20	Дополнительные взносы в гарантийный фонд		-

Изменение величины кредитного риска контрагента в течение отчетного периода связано с увеличением размера индивидуального клирингового обеспечения у квалифицированного центрального контрагента.

4.4.6. Риск секьюритизации

Банк не осуществлял сделок секьюритизации.

4.4.7. Рыночный риск

Таблица 7.1. Величина рыночного риска при применении стандартизированного подхода:
на 01.07.2019 г.

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3
Финансовые инструменты (кроме опционов):		
1	процентный риск (общий или специальный)	-
2	фондовый риск (общий или специальный)	-
3	валютный риск	-
4	товарный риск	47 260
Опционы:		
5	упрощенный подход	
6	метод дельта-плюс	-
7	сценарный подход	
8	Секьюритизация	-
9	Всего:	47 260

на 01.01.2019 г.

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3
Финансовые инструменты (кроме опционов):		
1	процентный риск (общий или специальный)	17 443
2	фондовый риск (общий или специальный)	-
3	валютный риск	-
4	товарный риск	21 422
Опционы:		
5	упрощенный подход	
6	метод дельта-плюс	-
7	сценарный подход	
8	Секьюритизация	-
9	Всего:	38 865

По состоянию на 01.07.2019 года **товарный риск** рассчитывался в отношении балансовых активов и пассивов, номинированных в драгоценных металлах (серебро) и производных финансовых инструментов, базисным активом которых является серебро. Процентный риск по сделкам ПФИ равен 0, т.к. все сделки заключены на срок, не превышающий 30 дней.

По состоянию на все отчетные даты 2019 года размер валютного риска не принимался в расчет величины рыночного риска, так как процентное соотношение суммы открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и отдельных драгоценных металлах и величины собственных средств (капитала) банка на даты расчета не превышало 2 процента.

4.4.8. Информация о величине операционного риска

Размер требований к капиталу в отношении операционного риска и величина доходов, используемых для целей расчета требований капитала на покрытие операционного риска в рамках базового индикативного подхода, используемого Банком:

тыс. руб.

Наименование статьи	2016	2017	2018	Усредненное значение
Показатель Д (доходы)	865 406	1 079 399	1 448 119	1 130 975
Операционный риск ($D \cdot 0,15$)				169 646
Размер требований к капиталу				2 120 578

4.4.9. Информация о величине процентного риска банковского портфеля

Анализ влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал кредитной организации в разрезе видов валют.

Банк управляет процентным риском, связанным с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение. Такие колебания могут как повышать, так и сужать уровень процентной маржи Банка в случае резкого изменения процентных ставок и приводить к отрицательному воздействию на прибыль и капитал Банка.

В числовом выражении процентный риск на период до года при изменении ставок на 100 базисных пунктов составляет:

на 01 "июля" 2019 года	при увеличении ставок	при уменьшении ставок
ИТОГО	-10 588	10 588
Доллар США	-1 651	1 651
ЕВРО	-1 112	1 112
Рубли и пр.	-7 825	7 825

В соответствии с полученными результатами процентный риск возникает при увеличении процентных ставок (отрицательный GAP). Учитывая экономические предпосылки для продолжающегося тренда по снижению рыночных процентных ставок допустим GAP в текущей позиции, т.к. нивелирует снижение чистого процентного дохода.

4.4.10. Финансовый рычаг и обязательные нормативы

Информация о показателе финансового рычага приведена в разделе 4 формы отчетности 0409808 "Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)" и разделе 2 формы отчетности 0409813 "Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)". Сведения об обязательных нормативах приведены в разделе 1 формы отчетности 0409813 "Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)".

Информация о выполнении обязательных нормативов, рассчитанных в соответствии с требованиями Инструкции Банка России от 3 декабря 2012 г. № 180-И «Об обязательных нормативах банков» представлена в таблице ниже.

Наименование показателя	Нормативное значение, (%)	Фактическое значение, (%)	
		на 01.07.19	на 01.04.19
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	4,50	10,3	9,86
Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	6,00	10,3	9,86
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0)	8,00	10,88	9,89
Норматив финансового рычага (Н1.4)	Min 3	10,38	9,6
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	Min 15	108,24	94,99
Норматив текущей ликвидности (Н3)	Min 50	101,09	116,87
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	Max 120	47,77	51,84
Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	Max 25	21,2	20,85
Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	Max 800	419,84	490,97
Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	Max 3	0,18	0,26
Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	Max 25	0,00	0,00
Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)	Max 20	16,44	7,63

В отчетном периоде Банк не нарушал обязательные нормативы, установленные нормативными актами Банка России.

Информация о показателе финансового рычага

Наименование показателя	На 01.07.2019	На 01.04.2019	На 01.01.2019	На 01.10.2018
Основной капитал (тыс.руб.)	2 726 461	2 376 286	2 524 114	2 539 362
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (тыс.руб.)	26 256 953	24 756 568	28 908 639	26 408 682
Показатель финансового рычага по Базелю III (%)	10,4	9,6	8,7	9,6

Компоненты финансового рычага

Наименование показателя (тыс.руб.)	На 01.07.2018	На 01.04.2019	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	
			тыс. руб.	%
Основной капитал	2 726 461	2 376 286	350 175	15%
Величина балансовых активов под риском с учетом поправки	11 948 347	11 513 525	434 822	-4%
Величина риска по ПФИ с учетом поправок	12 877	0	12 877	

Наименование показателя (тыс.руб.)	На 01.07.2018	На 01.04.2019	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	
			тыс. руб.	%
Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок	-	0	0	0%
Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок	14 295 729	13 271 831	1 023 898	8%
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага	26 256 953	24 756 568	1 500 385	6%

Показатель финансового рычага на 01.07.2018 составил 10,4%, увеличившись за отчетный квартал на 0,8 процентных пункта за счет опережающего роста величины основного капитала (+15%) в сравнении с увеличением балансовых активов и внебалансовых обязательств под риском (+6%).

Существенных расхождений между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом (без учета справедливой стоимости производных финансовых инструментов, представляющих собой актив), и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага, нет.

Председатель Правления



Н.П. Бобылева

Вр.и.о. Главного бухгалтера



Ю.А. Лызуненко