

Банковская отчетность		
Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	
	регистрационный номер (/порядковый номер)	
45380000	17546424	2574

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 1-ое полугодие 2019 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации:
БАНК РАЗВИТИЯ И МОДЕРНИЗАЦИИ ПРОМЫШЛЕННОСТИ (ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) / БАНК РМР (ПАО)

Адрес (место нахождения) кредитной организации:
123557, г. Москва, ул. Климашина, д. 21 стр. 1

Код формы по ОКУД 0409806

Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	5.1	114971	92994
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации		29918	13593
2.1	Обязательные резервы		3539	2338
3	Средства в кредитных организациях		55921	86659
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5.2, 5.4	405382	342984
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	5.6, 5.7	497753	0
5a	Чистая ссудная задолженность		0	544357
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
6a	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)		0	0
7a	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
9	Требование по текущему налогу на прибыль		0	0
10	Отложенный налоговый актив		0	0
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	5.14, 5.19	7263	7640
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		0	0
13	Прочие активы	5.20	9338	2819
14	Всего активов		1120546	1091046
II. ПАССИВЫ				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	5.21.1	0	5000
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости		596471	573031
16.1	Средства кредитных организаций	5.21.2	120350	434
16.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5.22	476121	572597
16.2.1	Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей		79847	92686
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
17.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		0	0
18	Выпущенные долговые ценные бумаги		0	0
18.1	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18.2	Оцениваемые по амортизированной стоимости		0	0
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		255	218
20	Отложенные налоговые обязательства		704	0
21	Прочие обязательства	5.28	11879	12058
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочие возможные потери и операции с резидентами офшорных зон	5.29	3957	1287
23	Всего обязательств		613266	591594

III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	15.31	90000	90000
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		50000	50000
27	Резервный фонд		64829	64829
28	Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		0	0
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		0	0
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска		0	0
34	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки		0	0
35	Неиспользованная прибыль (убыток)		302451	294623
36	Всего источников собственных средств		507280	499452
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
37	Возмещаемые обязательства кредитной организации		95357	138488
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		0	20000
39	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Операции, подлежащие отражению по статье 5а Чистая осудная задолженность раздела I. АКТИВЫ в течение отчетного периода осуществлялись, но на конец отчетного периода остатки по ним отсутствуют

Операции, подлежащие отражению по статье 6 Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход раздела I. АКТИВЫ не осуществлялись

Операции, подлежащие отражению по статье 6а Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи раздела I. АКТИВЫ не осуществлялись

Операции, подлежащие отражению по статье 7 Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме осудной задолженности) раздела I. АКТИВЫ не осуществлялись

Операции, подлежащие отражению по статье 7а Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения раздела I. АКТИВЫ не осуществлялись

Операции, подлежащие отражению по статье 8 Инвестиции в дочерние и зависимые организации раздела I. АКТИВЫ не осуществлялись

Операции, подлежащие отражению по статье 9 Требование по текущему налогу на прибыль раздела I. АКТИВЫ не осуществлялись

Операции, подлежащие отражению по статье 10 Отложенный налоговый актив раздела I. АКТИВЫ не осуществлялись

Операции, подлежащие отражению по статье 12 Долгосрочные активы, предназначенные для продажи раздела I. АКТИВЫ не осуществлялись

Операции, подлежащие отражению по статье 15 Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации раздела II. ПАССИВЫ в течение отчетного периода осуществлялись, но на конец отчетного периода остатки по ним отсутствуют

Операции, подлежащие отражению по статье 17 Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток раздела II. ПАССИВЫ не осуществлялись

Операции, подлежащие отражению по статье 17.1 вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей раздела II. ПАССИВЫ не осуществлялись

Операции, подлежащие отражению по статье 18 Выпущенные долговые ценные бумаги раздела II. ПАССИВЫ не осуществлялись

Операции, подлежащие отражению по статье 18.1 оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток раздела II. ПАССИВЫ не осуществлялись

Операции, подлежащие отражению по статье 18.2 оцениваемые по амортизированной стоимости раздела II. ПАССИВЫ не осуществлялись

Операции, подлежащие отражению по статье 25 Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников) раздела III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ не осуществлялись

Операции, подлежащие отражению по статье 28 Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив) раздела III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ не осуществлялись

Операции, подлежащие отражению по статье 29 Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство раздела III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ не осуществлялись

Операции, подлежащие отражению по статье 30 Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений раздела III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ не осуществлялись

Операции, подлежащие отражению по статье 31 Переоценка инструментов хеджирования раздела III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ не осуществлялись

Операции, подлежащие отражению по статье 32 Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество) раздела III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ не осуществлялись

Операции, подлежащие отражению по статье 33 Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска раздела III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ не осуществлялись

Операции, подлежащие отражению по статье 34 Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки раздела III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ не осуществлялись

Операции, подлежащие отражению по статье 38 Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства раздела IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА в течение отчетного периода осуществлялись, но на конец отчетного периода остатки по ним отсутствуют

Операции, подлежащие отражению по статье 39 Условные обязательства некредитного характера раздела IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА не осуществлялись

Председатель Правления

Зинина Н.О.

Главный бухгалтер

Ионова Т.И.

Исполнитель

Николаев

Телефон: (495) 737-86-43

07.08.2019

Контрольная сучета :13962

Версия файла описателей (.PAK): 16.05.2019



Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	
		регистрационный номер (/порядковый номер)
45380000	17546424	2574

Отчет о финансовых результатах
(публикуемая форма)
за 1-ое полугодие 2019 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации
БАНК РАЗВИТИЯ И МОДЕРНИЗАЦИИ ПРОМЫШЛЕННОСТИ (ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) / БАНК РМР (ПАО)

Адрес (место нахождения) кредитной организации
123557, г. Москва, ул. Климашкина, д. 21 стр. 1

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:		61626	76091
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		3760	2007
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющихся кредитными организациями		45315	55765
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		12551	18319
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		3286	5211
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		1666	2903
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		1116	2223
2.3	по выпущенным ценным бумагам		504	85
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		58340	70880
4	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:		-35166	-15475
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам		-2050	-173
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		23174	55405
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		25731	-23981
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
8a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		0	0
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		0	0
9a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		36167	10459
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		-6782	23462
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		153	44
14	Комиссионные доходы		34904	34312
15	Комиссионные расходы		5365	5766
16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
16a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости		0	0
17a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям		-2577	-4615
19	Прочие операционные доходы		12397	7595
20	Чистые доходы (расходы)		117802	96915

121	Операционные расходы		105643	111999
122	Прибыль (убыток) до налогообложения		12159	-15084
123	Возмещение (расход) по налогам	6	4331	6523
124	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		7828	-21607
125	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0
126	Прибыль (убыток) за отчетный период	4.1, 6	7828	-21607

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		7828	-21607
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
3.1	изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов		0	0
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
6.1a	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		0	
6.2	изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
6.3	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		0	0
10	Финансовый результат за отчетный период		7828	-21607

Операции, подлежащие отражению по статье 1.3. от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу) не осуществлялись

Операции, подлежащие отражению по статье 7. Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток не осуществлялись

Операции, подлежащие отражению по статье 8. Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход не осуществлялись

Операции, подлежащие отражению по статье 8a. Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи не осуществлялись

Операции, подлежащие отражению по статье 9. Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости не осуществлялись

Операции, подлежащие отражению по статье 9a. Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения не осуществлялись

Операции, подлежащие отражению по статье 12. Чистые доходы от операций с драгоценными металлами не осуществлялись

Операции, подлежащие отражению по статье 16. Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход не осуществлялись

Операции, подлежащие отражению по статье 16a. Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи не осуществлялись

Операции, подлежащие отражению по статье 17. Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости не осуществлялись

Операции, подлежащие отражению по статье 17a. Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения не осуществлялись

Операции, подлежащие отражению по статье 25. Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности не осуществлялись

Операции, подлежащие отражению по статье 3. Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:

Операции, подлежащие отражению по статье 3.1. изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов не осуществлялись

Операции, подлежащие отражению по статье 3.2. изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами не осуществлялись

Операции, подлежащие отражению по статье 4. Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток не осуществлялись

Операции, подлежащие отражению по статье 5. Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль не осуществлялись

Операции, подлежащие отражению по статье 6. Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:

Операции, подлежащие отражению по статье 6.1. изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход не осуществлялись

Операции, подлежащие отражению по статье 6.1a. изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи не осуществлялись

Операции, подлежащие отражению по статье 6.2. изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток не осуществлялись

Операции, подлежащие отражению по статье 6.3. изменения фонда хеджирования денежных потоков не осуществлялись

Операции, подлежащие отражению по статье 7. Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток не осуществлялись

Операции, подлежащие отражению по статье 8. Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль не осуществлялись

Операции, подлежащие отражению по статье 9. Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль не осуществлялись

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Выходная отчетность

Полное наименование кредитной организации (содержание информации о кредитной организации)	Полное наименование кредитной организации (содержание информации о кредитной организации)
Исходящий номер	Исходящий номер
17546424	2574

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ (публикуемая форма)

На 01.07.2019 года

Полное наименование кредитной организации (содержание информации о кредитной организации) / ВАК РНП (ПАО)

Адрес (место нахождения) кредитной организации (содержание информации о кредитной организации) 123557, г. Москва, ул. Климашкина, д. 21 стр. 1

Код формы по ОВД 0409008

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала		Капитальная (Групповая)			
Номер строки	Наименование инструмента (показатели)	Номер пояснения	Стоймость инструмента (показатели) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоймость инструмента (показатели) на начало отчетного года, тыс. руб.	Сумма на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), выходящая из отчетности
1	2	3	4	5	6
1.1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:				
1.1.1	Обязательства заимов (долгов)				
1.2	Прилифованными акциями				
2	Неразделенная прибыль (убыток):				
2.1	Прошлые лет				
2.2	Отчетного года				
3	Резервный фонд				
4	Дом уставного капитала, подложные пошталоу				
5	Исключение на расчете собственных средств (капитала)				
6	Исключение базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам				
7	Исключение базового капитала, всего (стр. 4 + стр. 5)				
8	Показатели, уменьшающие источники базового капитала				
9	Параметры стоимости финансового инструмента				
10	Долговые обязательства (группы) за вычетом отложенных налоговых обязательств				
11	Неразделенная прибыль (убыток) за вычетом отложенных налоговых обязательств				
12	Прав по обслуживанию ипотечных кредитов за вычетом отложенных налоговых обязательств				
13	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли				
14	Размеры кассовых активов				
15	Внебалансовые резервы на возможные потери				
16	Доход от сделок секьюритизации				

114		Вклады и вложения, сделанные с использованием кредитного риска:	
115		Активы пенсионного плана с установленным выплате	
116		Вложение в собственные акции (доли)	
117		Историче вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала	
118		Историче вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	
119		Суммарные вложения в инструменты базового капитала	
120		Права по обслуживанию ипотечных кредитов	
121		Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	
122		Совместная сумма отсроченных налогов и отсроченных налогов активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:	
123		Суммарные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	
124		Права по обслуживанию ипотечных кредитов	
125		Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	
126		Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России	
127		Органические капиталы добавочного капитала	
128		Показатели, уменьшающие источник базового капитала, всего (строка 12 + строка 27)	
129		Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)	
		Источники добавочного капитала	
130		Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход,	
131		классифицируемые как капитал	
132		Классифицируемые как обязательства	
133		Инструменты добавочного капитала, подлежащие выкупу или включению на расчете собственных средств (капитала)	
134		Инструменты добавочного капитала дочерних организаций,	
135		инструментами добавочного капитала дочерних организаций, подлежащими поэтапному включению на расчете собственных средств (капитала)	
136		Источники добавочного капитала, всего (строка 30 + строка 33 + строка 34)	
		Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала	
137		Включения в собственные инструменты добавочного капитала	
138		Историче вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала	
139		Историче вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций	
140		Суммарные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций	
141		Иные показатели, уменьшающие источник добавочного капитала, всего, в том числе:	
142		Отсроченные выплаты дополнительного капитала	
143		Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, всего (строка 37-42)	
144		Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)	
		Соединенный капитал, всего (строк 29 + строк 44)	

[illegible]

Раздел 1(1). Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Сумма инструмента (показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Сумма инструмента (показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:		123750.0000	123750.0000
1.1	обыкновенными акциями (долями)		123750.0000	123750.0000
1.2	привилегированными акциями		0.0000	0.0000
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		294623.0000	295004.0000
2.1	прошлых лет		294623.0000	313465.0000
2.2	отчетного года		0.0000	-18461.0000
3	Резервный фонд		64829.0000	64829.0000
4	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3)		483202.0000	483583.0000
5	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, всего, в том числе:		2056.0000	2131.0000
5.1	недооцененные резервы на возможные потери		0.0000	0.0000
5.2	вложения в собственные акции (долг)		0.0000	0.0000
5.3	отрицательная величина добавочного капитала		0.0000	0.0000
6	Базовый капитал (строка 4 - строка 5)		481146.0000	481452.0000
7	Источники добавочного капитала		0.0000	0.0000
8	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, всего, в том числе:		0.0000	0.0000
8.1	вложения в собственные инструменты добавочного капитала		0.0000	0.0000
8.2	отрицательная величина дополнительного капитала		0.0000	0.0000
9	Добавочный капитал, итого (строка 7 - строка 8)		0.0000	0.0000
10	Основной капитал, итого (строка 6 + строка 9)		481146.0000	481452.0000
11	Источники дополнительного капитала, всего, в том числе:		10940.0000	6500.0000
11.1	Резервы на возможные потери		0.0000	0.0000
12	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, всего, в том числе:		0.0000	0.0000

12.1	вложения в собственные инструменты дополнительного капитала			0.0000	0.0000
12.2	прочная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней			0.0000	0.0000
12.3	прямые совокупной сумм кредитов, банковских займов и поручительства, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее национальным размером			0.0000	0.0000
12.4	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов			0.0000	0.0000
12.5	разница между действительной стоимостью доли, приобретенной владельцем из общества участников, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику			0.0000	0.0000
13	Дополнительный капитал, итого (строка 11 - строка 12)		10940.0000		6500.0000
14	Собственные средства (капитал), итого (строка 10 + строка 13)		492086.0000		487952.0000
15	Активы, взятые по уровню риска		X		X
15.1	необходимые для определения достаточности основного капитала		1071949.0000		1185032.0000
15.2	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		1071949.0000		1185032.0000

Раздел 2. Сведения о величине
Подраздел 2.1. Кредитный риск

Номер строки	Наименование показателя	Коммерческое пояснение	Данные на отчетную дату, тыс. руб.						Данные на начало отчетного года, тыс. руб.						
			стоимость активов (инструментов), оцененных по стандартизированной методике	стоимость активов (инструментов), за вычетом резервов на возможные потери	стоимость активов (инструментов), за вычетом резервов на возможные потери	стоимость активов (инструментов), за вычетом резервов на возможные потери	стоимость активов (инструментов), за вычетом резервов на возможные потери	стоимость активов (инструментов), за вычетом резервов на возможные потери	стоимость активов (инструментов), за вычетом резервов на возможные потери	стоимость активов (инструментов), за вычетом резервов на возможные потери					
1	2	3	4	5	6	7	8	9							
1.1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах, всего в том числе:		1032391.0000	790596.0000	600825.0000	955660.0000	738942.0000	595059.0000							
1.1.1	активам с коэффициентом риска <1> 0 процентов		144889.0000	144889.0000	0.0000	124594.0000	124594.0000	0.0000							
1.1.2	активам с коэффициентом риска 20 процентов		56236.0000	56227.0000	11245.0000	24139.0000	24111.0000	4822.0000							
1.1.3	активам с коэффициентом риска 50 процентов		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000							
1.1.4	активам с коэффициентом риска 100 процентов		831246.0000	589580.0000	589580.0000	806927.0000	590237.0000	590237.0000							
1.1.5	активы - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих отрицательную оценку "B" (2), с коэффициентом риска 150 процентов		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000							
2	Активы с низкими коэффициентами риска, всего, в том числе:	X	X	X	X	X	X	X							
2.1	с повышающими коэффициентами риска, всего, в том числе:		27561.0000	27561.0000	1512.0000	42284.0000	42284.0000	4457.0000							
2.1.1	ипотечные осуды с коэффициентом риска 35 процентов		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000							
1.1.2	ипотечные осуды с коэффициентом риска 50 процентов		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000							

12.1.3	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
12.1.4	ипотечные и иные ссуды, в том числе предоставленные субъектам малого и среднего предпринимательства, с коэффициентом риска 75 процентов	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
12.1.5	требования участников клиринга	27561.0000	27561.0000	1512.0000	42284.0000	42284.0000	42284.0000	4457.0000	4457.0000
12.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:	0.0000	0.0000	0.0000	272.0000	272.0000	272.0000	284.0000	342.0000
12.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
12.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов	0.0000	0.0000	0.0000	272.0000	272.0000	272.0000	284.0000	342.0000
12.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
12.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
12.2.5	с коэффициентом риска 300 процентов	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
12.2.6	с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, в том числе:	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
12.2.6.1	по сделкам по уступке ипотечным агентом или специализированным общественным денежным требованиям, в том числе уступочным займам	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
13	Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:	3302.0000	2602.0000	756.0000	1767.0000	1519.0000	1519.0000	309.0000	309.0000
13.1	с коэффициентом риска 110 процентов	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
13.2	с коэффициентом риска 120 процентов	2854.0000	2166.0000	433.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
13.3	с коэффициентом риска 140 процентов	158.0000	153.0000	61.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
13.4	с коэффициентом риска 170 процентов	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
13.5	с коэффициентом риска 200 процентов	247.0000	240.0000	240.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
13.6	с коэффициентом риска 300 процентов	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
13.7	с коэффициентом риска 600 процентов	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
14	Кредитный риск по условиям обязательств кредитного характера, всего, в том числе:	44009.0000	41205.0000	865.0000	28651.0000	27364.0000	21033.0000	19800.0000	19800.0000
14.1	по финансовым инструментам с высоким риском	0.0000	0.0000	0.0000	20000.0000	19800.0000	19800.0000	19800.0000	19800.0000
14.2	по финансовым инструментам со средним риском	1795.0000	1748.0000	813.0000	1922.0000	1870.0000	1172.0000	1172.0000	1172.0000
14.3	по финансовым инструментам с низким риском	261.0000	258.0000	52.0000	307.0000	304.0000	61.0000	61.0000	61.0000
14.4	по финансовым инструментам без риска	41853.0000	39199.0000	0.0000	6422.0000	5390.0000	0.0000	0.0000	0.0000
15	Кредитный риск по производным финансовым инструментам	0.0000	X	0.0000	0.0000	X	0.0000	0.0000	0.0000

«1» Классификация активов по группам риска произведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 180-И.

<2> Страновые оценки указаны в соответствии с классификацией экспортных кредитных агентств, участвующих в Соглашении стран - членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) "Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, включая официальную поддержку" (информация о странах оценки размещается на официальном сайте ОЭСР России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет").

Подраздел 2.2. Операционный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	тыс. руб. (млн-во)				
			Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года	Данные на начало отчетного года	Данные на начало отчетного года	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	5	5	5
16	Операционный риск, всего, в том числе:		32882.0000	31311.0000			
16.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		219216.0000	208740.0000			
16.1.1	чистые процентные доходы		142943.0000	147829.0000			
16.1.2	чистые не процентные доходы		76273.0000	60911.0000			
16.2	количество лет, Предоставляющих данные расчета величины операционного риска		3.0000	3.0000			

Подраздел 2.3. Рыночный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	тыс. руб.				
			Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года	Данные на начало отчетного года	Данные на начало отчетного года	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	5	5	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:		56905.7500	172444.6250			
7.1	процентный риск		4130.8400	13468.1300			
7.2	фондовый риск		421.6200	327.4400			
7.3	валютный риск		0.0000	0.0000			
7.4	товарный риск		0.0000	0.0000			

Подраздел 3.3. Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитарием, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У

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

Подраздел 3.4 Сведения об обремененных и необремененных активах

Номер строки	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе предоставленные в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	102689.0000	0.0000	103290.0000	323001.0000
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0.0000	0.0000	2554.0000	0.0000
2.1	кредитных организаций	0.0000	0.0000	2554.0000	0.0000
2.2	кредитских лиц, не являющихся кредитными организациями	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	102689.0000	0.0000	323001.0000	323001.0000
3.1	кредитных организаций	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
3.2	кредитских лиц, не являющихся кредитными организациями	102689.0000	0.0000	323001.0000	323001.0000
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0.0000	0.0000	84259.0000	0.0000
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0.0000	0.0000	73960.0000	0.0000
6	Сумм, предоставленных юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0.0000	0.0000	432881.0000	0.0000
7	Сумм, предоставленных физическим лицам	0.0000	0.0000	3314.0000	0.0000
8	Основные средства	0.0000	0.0000	7263.0000	0.0000

1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,
установленного Банком России 0;

1.4. иных причин 1930.

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),
всего 104790, в том числе вследствие:

2.1. списания безнадежных сум 0;

2.2. погашения сум 85813;

2.3. изменения качества сум 8561;

2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,
установленного Банком России, 0;

2.5. иных причин 10416.

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Заместитель главного бухгалтера
Телефон: (495) 737-86-43

07.08.2019

Контрольная сумма ф. 0409808 Раздел 1 : 13543
Раздел 1 (1) : 46305

ф. 0409808 Раздел 2:

Подраздел 2.1 : 54022

Подраздел 2.2 : 8425

Подраздел 2.3 : 7355

ф. 0409808 Раздел 3:

Подраздел 3.1 : 10949

Подраздел 3.2 : 10377

Подраздел 3.3 : 4911

Подраздел 3.4 : 29132

ф. 0409808 Раздел 4 : 0

ф. 0409808 Раздел 4 Промежуток : 0

Страница : 8225

Версия файла описателей (.PAK) : 16.05.2019



Земина Н.О.

Иконова Т.И.

Николас

145380000	137344424	2574	
по ОКДТО	по ОКДТО	размерный номер	(инвентарный номер)
[Код редакции] Код структурной организации (фирмы)			

Полное наименование организации: **Федеральное государственное учреждение «Научно-исследовательский институт проблематики устойчивого развития и модернизации промышленности»/ ФАУНЦ ИМПР (ФГО)**

Адрес (место нахождения) организации: **123557, г. Москва, ул. Космонавтов, д. 21 стр. 1**

Код формы по ОКУД 0409010

Буртуляк (Годовиц)

глас. руд.

[illegible]

11	Полный перечень договоров для предоставления в государственные органы и органы местного самоуправления	120 503	122 842																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																															
----	--	---------	---------	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

Клиент и расчет	Предметный расчет с учетом затрат, всего (Страницы: 2, 9, 13)	
20 Состояние расчетов		0.00
21 Внесение балансовых активов и обязательств внесения расчетов, всего		0.00
Начисление балансовых расчетов		
22 Начисление балансового расчета блок (ИЛ-4), внесения расчетов, всего		0.00

Итого 3. Информация о расчете балансовых активов и обязательств

Номер строки	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 01.04.2019 включая выпущенные облигации	Данные на 01.07.2019 включая выпущенные облигации	Данные на 01.07.2019 включая выпущенные облигации
1	1	2	3	4	5
6	6	7	8	9	10
11	11	12	13	14	15
16	16	17	18	19	20
21	21	22	23	24	25
26	26	27	28	29	30
31	31	32	33	34	35
36	36	37	38	39	40
41	41	42	43	44	45
46	46	47	48	49	50
51	51	52	53	54	55
56	56	57	58	59	60
61	61	62	63	64	65
66	66	67	68	69	70
71	71	72	73	74	75
76	76	77	78	79	80
81	81	82	83	84	85
86	86	87	88	89	90
91	91	92	93	94	95
96	96	97	98	99	100
101	101	102	103	104	105
106	106	107	108	109	110
111	111	112	113	114	115
116	116	117	118	119	120
121	121	122	123	124	125
126	126	127	128	129	130
131	131	132	133	134	135
136	136	137	138	139	140
141	141	142	143	144	145
146	146	147	148	149	150
151	151	152	153	154	155
156	156	157	158	159	160
161	161	162	163	164	165
166	166	167	168	169	170
171	171	172	173	174	175
176	176	177	178	179	180
181	181	182	183	184	185
186	186	187	188	189	190
191	191	192	193	194	195
196	196	197	198	199	200
201	201	202	203	204	205
206	206	207	208	209	210
211	211	212	213	214	215
216	216	217	218	219	220
221	221	222	223	224	225
226	226	227	228	229	230
231	231	232	233	234	235
236	236	237	238	239	240
241	241	242	243	244	245
246	246	247	248	249	250
251	251	252	253	254	255
256	256	257	258	259	260
261	261	262	263	264	265
266	266	267	268	269	270
271	271	272	273	274	275
276	276	277	278	279	280
281	281	282	283	284	285
286	286	287	288	289	290
291	291	292	293	294	295
296	296	297	298	299	300
301	301	302	303	304	305
306	306	307	308	309	310
311	311	312	313	314	315
316	316	317	318	319	320
321	321	322	323	324	325
326	326	327	328	329	330
331	331	332	333	334	335
336	336	337	338	339	340
341	341	342	343	344	345
346	346	347	348	349	350
351	351	352	353	354	355
356	356	357	358	359	360
361	361	362	363	364	365
366	366	367	368	369	370
371	371	372	373	374	375
376	376	377	378	379	380
381	381	382	383	384	385
386	386	387	388	389	390
391	391	392	393	394	395
396	396	397	398	399	400
401	401	402	403	404	405
406	406	407	408	409	410
411	411	412	413	414	415
416	416	417	418	419	420
421	421	422	423	424	425
426	426	427	428	429	430
431	431	432	433	434	435
436	436	437	438	439	440
441	441	442	443	444	445
446	446	447	448	449	450
451	451	452	453	454	455
456	456	457	458	459	460
461	461	462	463	464	465
466	466	467	468	469	470
471	471	472	473	474	475
476	476	477	478	479	480
481	481	482	483	484	485
486	486	487	488	489	490
491	491	492	493	494	495
496	496	497	498	499	500



Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
145380000	117546424	2574

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 01.07.2019 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации
БАНК РАЗВИТИЯ И МОДЕРНИЗАЦИИ ПРОМЫШЛЕННОСТИ (ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) / БАНК РМР (ПАО)

Адрес (место нахождения) кредитной организации 123557, г. Москва, ул. Ключашикина, д. 21 стр. 1

Код формы по ОКУД 0409814

Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименования статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс. руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	8	34432	18704
1.1.1	проценты полученные		61980	114694
1.1.2	проценты уплаченные		-3436	-5447
1.1.3	комиссии полученные		34904	34312
1.1.4	комиссии уплаченные		-5365	-5766
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, через прочий совокупный доход		-1816	-19269
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		36167	10459
1.1.8	прочие операционные доходы		12545	7586
1.1.9	операционные расходы		-97281	-111737
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-3266	-6128
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-20934	-94069
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-1201	2559
1.2.2	чистый прирост (снижение) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-43317	519254
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		11817	107251
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-11301	1908
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		-5000	0
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		119928	-401236
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		-83986	-313797
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		0	-9500
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		-7874	-508
1.3	Итого (сумма строк 1.1 и 1.2)		13498	-75365
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
2.2	Выручка от реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
2.3	Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-488	-2159
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		0	0
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого (сумма строк с 2.1 по 2.7)		-488	-2159

13	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
13.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
13.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
13.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
13.4	Выплаченные дивиденды		0	0
13.5	Итого (сумма строк с 3.1 по 3.4)		0	0
14	Влияние изменений курсов иностранных валют, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		-12108	23462
15	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		902	-54062
15.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		189378	304835
15.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		190280	250773

Председатель Правления

Зюбина Н.О.

Главный бухгалтер

Заместитель главного бухгалтера
Телефон: (495) 737-86-43

07.08.2019
Контрольная сумма : 50884
Версия файла описателей(.PAK): 16.05.2019



**Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой)
отчетности
за 6 месяцев 2019 года.**

**Банк развития и модернизации промышленности
(публичное акционерное общество)**

1. Общая информация

Полное фирменное наименование кредитной организации: Банк развития и модернизации промышленности (публичное акционерное общество)

Юридический адрес: 123557, г.Москва, ул. Климашкина, д.21, стр.1

Отчетный период: 6 месяцев 2019 года

Единицы измерения годовой отчетности: валюта Российской Федерации

**2. Изменение реквизитов кредитной организации по сравнению с предыдущим
отчетным периодом**

В отчетном периоде изменение реквизитов Банка развития и модернизации промышленности (публичное акционерное общество) – далее Банка по сравнению с началом 2019 года не происходило.

По состоянию на отчетную дату Банк имеет следующие реквизиты - Банк развития и модернизации промышленности (публичное акционерное общество), Банк РМП (ПАО), расположен по адресу: Москва, ул. Климашкина, д.21, стр.1.

**3. Информация о наличии банковской группы, возглавляемой кредитной
организацией, и о составе данной группы или информация о банковской
группе (банковском холдинге), участником которой (которого) является
кредитная организация, а также источник публикации консолидированной
финансовой отчетности банковской группы (банковского холдинга)**

В 1 полугодии 2019 года Банк не возглавлял и не являлся участником банковской группы или холдинга, а также не публиковал консолидированную финансовую отчетность банковской группы (холдинга).

4. Краткая характеристика деятельности кредитной организации

**4.1. Характер операций и основных направлений деятельности кредитной
организации (бизнес-линий).**

Банк развития и модернизации промышленности (публичное акционерное общество), далее – Банк РМП (ПАО), – универсальный коммерческий банк, работающий в корпоративном и инвестиционном сегментах банковских услуг.

Банк РМП (ПАО) (ОАО) был зарегистрирован в 1993 году в Москве и до 19.08.2015 имел наименование АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ФЬЮЧЕР» (открытое акционерное

общество).

Банк осуществлял в отчетном периоде операции в рублях и иностранной валюте на основании Генеральной лицензии Банка России № 2574 от 12.08.2015, является участником Системы обязательного страхования вкладов физических лиц (Свидетельство № 646 от 17.02.2005). Начиная с 08.11.2018 года, Банк осуществляет свою деятельность на основании базовой лицензии № 2574 на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (с правом привлечения во вклады денежных средств физических лиц) без права на осуществление банковских операций с драгоценными металлами.

Банк также имеет лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг, выданные Федеральной службой по финансовым рынкам и дающие право на осуществление следующих видов деятельности:

- Лицензия № 045-07197-100000 от 09.12.2003 – брокерская деятельность;
- Лицензия № 045-07210-010000 от 09.12.2003 – дилерская деятельность.

Банк РМП (ПАО) является пользователем действующей системы рефинансирования, а также проводит депозитные сделки с Банком России.

Банк является участником торгов на фондовом, валютном и денежном рынках Московской Биржи.

Банк РМП (ПАО) является членом СРО НФА с 2015 года.

С 2006 г. Банк работает с банковскими картами и в настоящее время является аффилированным членом платежной системы MasterCard Worldwide. С 2014 года эмитирует карты мультисервисной платежной системы, а в 2015 году банк стал косвенным участником Национальной Системы Платежных Карт (НСПК).

Банк является участником международной межбанковской системы передачи информации и совершения платежей S.W.I.F.T.

По состоянию на отчетную дату Банк РМП (ПАО) отнесен Банком России к группе финансово стабильных банков, в частности в соответствии с Указанием Банка России от 03.04.2017г. № 4336-У – ко 2 классификационной группе, подгруппе 2.2. Основанием для классификации Банка является обобщающий результат по группам показателей оценки капитала и ликвидности как «хороший», активов и качества управления как «удовлетворительный», доходности как «сомнительный», показатель процентного риска и риска концентрации как «приемлемый», и признания структуры собственности прозрачной.

Банк РМП (ПАО) представлен Центральным, пятью дополнительными офисами, одной операционной кассой вне кассового узла в Москве, а также операционной кассой вне кассового узла и одним кредитно-кассовым офисом в Санкт-Петербурге.

По данным Информационного агентства «Банки.ру», по состоянию на июнь 2019 года Банк РМП (ПАО) занимал следующие позиции в рейтинге российских кредитных организаций:

- 367 место по размеру активов (398 место по итогам 2018 года);
- 326 место по размеру собственных средств (336 место по итогам 2018 года);

- 297 место по объему предоставленных кредитов предприятиям (296 место по итогам 2018 года);
- 385 место по объему предоставленных кредитов населению (404 место по итогам 2018 года);
- 206 место по объему вложений в ценные бумаги (облигации) (224 место по итогам 2018 года);
- 354 место по объему привлеченных срочных вкладов физических лиц в рублях (366 место по итогам 2018 года).

По состоянию на 01.07.2019 размер уставного капитала Банка РМП (ПАО) составляет 90 млн. рублей, величина собственных средств Банка – 492 086 тыс. руб.

В отчетном периоде Банк заслужил репутацию финансово стабильного и динамично развивающегося Банка, надежного партнера, безукоризненно исполняющего свои обязательства.

Основными стратегическими целями Банка являлись:

- получение максимально возможной прибыли в интересах обеспечения рентабельности вложений акционеров, повышения его рыночной стоимости, а также дальнейшего развития;
- соответствие статусу высокотехнологичного универсального Банка с показателями эффективности деятельности не ниже аналогичных показателей по банковскому сектору России и репутацией надежного, высокотехнологичного, клиентоориентированного Банка.

Цели достигались в результате качественного обслуживания клиентов и эффективного использования привлеченных Банком средств при одновременной оптимизации расходов.

Для того, чтобы успешно развивать банковский бизнес, Банк сосредоточился на повышении технологичности и эффективности бизнес-процессов, сокращении расходов и издержек, формировании программ лояльности клиентов, а также на создании инновационных банковских продуктов.

Основополагающим принципом стратегического управления было органичное сочетание инвестиций в расширение бизнеса с политикой оптимизации расходов для повышения эффективности и обеспечения высокой доходности операций.

Стратегическим приоритетом Банк считает рост рыночной стоимости Банка с учетом интересов акционеров, клиентов и партнеров.

Стратегические задачи Банка:

- обеспечение условий для расширения бизнеса Банка и повышения его финансовой устойчивости;
- расширение продуктового портфеля для юридических лиц, включение в него пакетных предложений, обслуживание операций клиентов на валютном и фондовом рынках в качестве профессионального участника рынка ценных бумаг;
- обеспечение доступности банковских продуктов и услуг, переход на альтернативные высокотехнологичные каналы их продаж (системы дистанционного банковского обслуживания,

мобильный банкинг, сотрудничество со структурами, специализирующимися на электронной коммерции);

- повышение информированности клиентов об услугах Банка, а также грамотности клиентов в пользовании современными банковскими услугами и продуктами, расширение коммуникационных каналов;
- обеспечение прозрачности деятельности Банка, увеличение числа форм и методов раскрытия информации потребителям банковских услуг;
- повышение качества корпоративного управления, совершенствование системы внутреннего контроля и риск - менеджмента в соответствии с требованиями международной банковской практики;
- систематизация деятельности по дальнейшему повышению инвестиционной привлекательности Банка;
- совершенствование IT-платформы Банка со снижением расходов на ее содержание;
- повышение эффективности кадровой политики, лояльности сотрудников, стимулирование инициативности персонала;
- рост эффективности бизнеса путем снижения административно-хозяйственных расходов, повышения технологичности операционных процессов и продуктов.

В настоящее время в распоряжении клиентов Банка имеется широкий спектр банковских услуг, существующих на российском финансовом рынке. Высокое качество предоставляемых банком услуг обеспечивается применением передовых технологий и высоким уровнем профессиональной подготовки сотрудников Банка.

В основе клиентской политики Банка РМП (ПАО) заложен принцип индивидуального подхода к каждому клиенту. В современных условиях изучение бизнеса клиента, создание доверительной атмосферы позволяет глубже понимать потребности клиента и предлагать комплексное финансовое обслуживание.

Банк продолжает развиваться как Банк с базовой лицензией, выполняющий стандартные операции и обслуживающий корпоративных клиентов, малые и средние предприятия, а также физических лиц.

На ряду с вышеуказанными лицензиями деятельность Банка в отчетном периоде также осуществлялась на основании:

-Лицензии, выданной Центром по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России 20.11.2015 года (предоставлена бессрочно) ЛСЗ № 0011969 на осуществление разработки, производства, распространения шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, выполнения работ, оказания услуг в области шифрования информации, технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств (за исключением

случая, если техническое обслуживание шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, осуществляется для обеспечения собственных нужд юридического лица или индивидуального предпринимателя).

В течение 1 полугодия 2019 года Банку не присваивались рейтинги международного или российского рейтингового агентства.

Основными видами деятельности Банка являлись:

1. Привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок) в валюте РФ и иностранной валюте.
2. Размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических и юридических лиц от своего имени и за свой счет.
3. Открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц.
4. Открытие и ведение счетов по брокерским операциям.
5. Осуществление переводов денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе уполномоченных банков-корреспондентов и иностранных банков, по их банковским счетам.
6. Инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц.
7. Купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах.
8. Осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов). Банк является участником платежных систем денежных переводов без открытия счета «Contact», «Золотая Корона» и «Вестерн Юнион».
9. Выпуск и обслуживание банковских карт.
10. Выдача банковских гарантий.
11. Операции с ценными бумагами.
12. Предоставление в аренду физическим и юридическим лицам индивидуальных банковских сейфов для хранения документов и ценностей.

Приоритетными направлениями деятельности Банка являлись: предоставление комплекса услуг по осуществлению расчетных операций для клиентов Банка, все виды кредитования физических и юридических лиц, операций в иностранной валюте, операции с ценными бумагами, привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады.

В отчетном периоде Банк РМП (ПАО) в своей деятельности руководствовался законодательными актами Российской Федерации, нормативными актами Банка России, документами Федеральной налоговой службы и Министерства Финансов РФ, внутренними нормативными документами.

Банк РМП (ПАО) в полном объеме выполнял установленные Банком России требования по финансовой устойчивости, а также обязательные для кредитных организаций нормативы.

4.2. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном периоде на финансовые результаты деятельности кредитной организации

В соответствии с внутренним нормативным документом «Стратегия развития Банка РМП (ПАО) на 2018-2019 годы», утвержденным Советом директоров банка, основной стратегической целью Банка в отчетном периоде являлось получение максимально возможной прибыли в интересах обеспечения рентабельности вложений акционеров, повышения его рыночной стоимости, а также дальнейшего развития.

Банк поддерживает в оптимальных объемах высоколиквидный портфель облигаций (ОФЗ) эмитентов, ценные бумаги которых допускаются к участию в торгах на организованном рынке ценных бумаг (ОРЦБ). Контрагентами Банка по сделкам с ценными бумагами могут выступать профессиональные участники рынка ценных бумаг.

Банк является участником Фондовой секции Московской биржи и благодаря этому имеет возможность:

- участвовать в первичных размещениях ценных бумаг, проводимых на ОРЦБ;
- проводить операции по размещению, а также привлечению денежных ресурсов с использованием сделок РЕПО, заключаемых, в том числе, с Банком России;
- минимизировать свои расходы по операциям с ценными бумагами.

Банк размещает денежные средства в ликвидные активы – долговые обязательства Минфина РФ. Текущая доходность вышеуказанных облигаций обеспечивает получение стабильного дохода в среднесрочной перспективе при поддержании достаточного уровня ликвидности, а также позволяет рассматривать данный актив в качестве залогового инструмента для последующего наращивания ресурсной базы.

По итогам деятельности за 1 полугодие 2019 года Банк получил прибыль в соответствии с формой № 0409807 в размере 7 828 тыс.руб., для сравнения – за 6 месяцев 2018 года – убыток составил 21 607 тыс.руб. Основной причиной улучшения финансовых результатов деятельности Банка явилось получение чистых доходов от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в сумме 25 731 тыс.руб. (для сравнения за 1 полугодие 2018 года – чистые расходы от аналогичных операций составили 23 981 тыс.руб.). Кроме того, в отчетном периоде у Банка выросли доходы от операций с иностранной валютой по сравнению с аналогичным периодом в прошлом году на 25 708 тыс.руб. и составили 36 167 тыс.руб.

В отчетном периоде показатели рентабельности капитала и активов составили соответственно 1,6% и 0,7%, для сравнения показатели рентабельности за 1 полугодие 2018 года принимали отрицательные значения, так рентабельность капитала составила -4,5%, рентабельность активов -1,8%.

Основные показатели деятельности Банка за 1 полугодие 2019 года и 1 полугодие 2018 года представлены в нижеследующей таблице № 1:

Таблица № 1

Показатели финансово - экономической деятельности Банка:

тыс. руб.					
№ п/п	Наименование показателя	Сумма		Отклонение	
		1 полугодие 2018г.	1 полугодие 2019 г.	Сумма	%
1.	Уставный капитал	90 000	90 000	0	0
2.	Собственные средства (капитал) банка (Базель III) по данным формы 0409808	484 750	492 086	7 336	1,5
3.	Чистая прибыль /- Убыток	- 21 607	7 828	29 435	-136,2
4.	Активы банка	1 219 244	1 120 546	-98 698	-8,1
5.	Обязательства банка	722 942	613 266	-109 676	-15,2
6	Рентабельность активов, %	-1,8%	0,7%	2,5 п.п.	X
7.	Рентабельность капитала, %	-4,5%	1,6%	6,1 п.п.	X

По состоянию на 01.07.2019 г. Банк имеет следующие структурные подразделения:

- ДО «Угрешский»;
- ДО «Даев Плаза»;
- ДО «Тульский»;
- ДО «Проспект Мира»;
- ДО «Преображенский»;
- ОКВКУ «Пресненская»;
- ОКВКУ № 3 в г. Санкт-Петербург;
- ККО «Центральный» в г. Санкт-Петербург.

Операционные кассы вне кассового узла были наделены полномочиями осуществлять кассовые операции с юридическими и физическими лицами, осуществлять прием наличной валюты Российской Федерации и иностранной валюты для осуществления перевода по поручению физического лица без открытия банковского счета, а также отдельные виды банковских операций и иных сделок с наличной иностранной валютой и валютой Российской Федерации. Однако, ввиду увеличения длительности периода выхода ОКВКУ на точку безубыточности, руководством Банка в 1 полугодии 2019 года приняло решение о закрытии ОКВКУ «Мегацентр» (закрыт 28.02.2019г.), ОКВКУ № 4 в г. Санкт-Петербурге (закрытие 31.05.2019г.)

4.3. Экономическая среда, в которой банк осуществлял свою деятельность. Изменения внешней среды, в которой функционирует банк, реакция банка на эти изменения и их воздействие. Инвестиционная политика банка.

Вид банковской лицензии определяет регулятивную нагрузку банка. Для банков с базовой лицензией введено упрощенное регулирование, которое, в том числе, предусматривает:

- неприменение к банкам с базовой лицензией по общему правилу новых, технически сложных международных стандартов регулирования;

– сокращение перечня отчетности, представляемой в Банк России; – введение упрощенных требований к раскрытию информации;

– возможность выполнения руководителем службы управления рисками функций руководителя службы внутреннего контроля;

– сокращенное количество обязательных нормативов и особенности их расчетов; – сокращение перечня показателей для оценки экономического положения банка.

В условиях небольшой маржинальности (порядка 4—4,2%) банковского бизнеса на фоне растущей инфляции Банку РМП требуются дополнительные усилия для поддержания своей конкурентоспособности. С целью укрепления позиций Банка на рынке банковских услуг и повышения его конкурентоспособности велась работа по следующим направлениям:

- развитие клиентской базы юридических лиц, в том числе клиентской базы Дополнительных офисов Банка;

- работа с просроченной задолженностью, увеличение кредитного портфеля;

- увеличение размера операционных доходов, сокращение операционных издержек;

- снижение стоимости фондирования;

- разработка и внедрение новых банковских продуктов и технологий;

- постоянная работа по недопущению сомнительных операций в Банке, проводимых в целях ПОД/ФТ;

- усиление системы управления рисками и капиталом, соответствующих требованиям «Базель III».

Однако, в связи с тем, что Банк до недавнего времени был представлен только в г. Москве и г. Санкт-Петербурге, это существенно ограничивало его возможности конкурировать с крупными кредитными организациями, имеющими развитую сеть структурных подразделений.

4.4. Принятые по итогам рассмотрения годовой отчетности решения о распределении прибыли

Решение о полном погашении убытка за счет прибыли прошлых лет по итогам рассмотрения годовой отчетности за 2018 год в размере 18 457 тыс. руб. принято 29.05.2019г. на годовом общем собрании акционеров Банка развития и модернизации промышленности (публичного акционерного общества).

4.5. Краткий обзор принципов, лежащих в основе подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики

Банк не раскрывает информацию об основных принципах, лежащих в основе подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики Банка в связи с тем, что данная отчетность является промежуточной.

5. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу по форме отчетности 0409806

5.1. Информация об объеме и структуре денежных средств и их эквивалентов в разрезе наличных денежных средств на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов), на корреспондентских счетах в кредитных организациях РФ и в банках иностранных государств

Таблица № 2
тыс.руб.

№ п/п	Наименование статьи	01.01.2019г.		01.07.2019г.		Отклонение	
		Сумма	Уд. вес, %	Сумма	Уд. вес, %	Сумма	%
I.АКТИВЫ							
1	Денежные средства, всего:	92 994	8,5	114 971	10,3	21 977	23,6
	<i>в т.ч. в иностранной валюте</i>	6 053	5,6	50 031	4,5	43 978	726,5
2	Средства кредитных организаций в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	11 255	1,0	26 379	2,4	15 124	134,4
3	Средства в кредитных организациях всего, в том числе:	86 659	7,9	55 921	5,0	-30 738	-35,5
3.1.	- на корреспондентских счетах в кредитных организациях РФ, всего	56 891	5,2	31 744	2,8	-25 147	-44,2
	<i>в т.ч. в иностранной валюте</i>	50 436	4,6	28 629	2,6	-21 807	-43,2
3.2.	- на корреспондентских счетах в кредитных организациях иных стран	0	0	0	0	0	0
	ВСЕГО АКТИВОВ	1 091 046	100	1 120 546	100	29 500	2,7

Объем денежных средств в кассе Банка на отчетную дату по сравнению с началом года вырос на 23,6% и составил 114 971 тыс.руб. Кроме того, положительную динамику в 1 полугодии 2019 года продемонстрировал и объем средств Банка на корреспондентском счете в ЦБ РФ (+ 2,3 раза), это объясняется притоком средств на счета клиентов, открытых в Банке.

В условиях действующих санкций в отношении РФ, и в том числе российского банковского сектора, Банк по-прежнему не размещает денежные средства на корреспондентских счетах в иных странах. В связи с чем, структура страновой концентрации денежных средств также не изменилась и представлена только денежными средствами в российских кредитных организациях: как по состоянию на конец 2018 года, так и по состоянию на 01.07.2019г.

В структуре активов Банка доля данной статьи баланса на отчетную дату составила 2,8% активов Банка, против 5,2% на начало года. На 01.07.2019г., также как и на начало 2019 года на балансе Банка отсутствовали денежные средства, по которым имеется ограничение по их использованию.

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

Суммарный объем финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, за отчетную дату составил 405 382 тыс.руб., что на 18,2% выше аналогичного показателя на начало 2019 года. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, классифицированные в данную категорию при первоначальном признании, числящиеся на балансе Банка на отчетную дату представлены в виде долговых ценных бумаг в валюте РФ на общую сумму 402 746 тыс.руб. Отсутствие вложений в ценные бумаги нерезидентов на отчетную дату было обусловлено минимизацией возможных убытков на фоне ужесточения санкций со стороны США в отношении эмитентов бумаг, а также сокращением риска ликвидности. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, классифицируемые в данную категорию не при первоначальном признании, а впоследствии, на 01.07.2019 года отсутствовали на балансе Банка.

Активы, в обязательном порядке оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствии с МСФО (IFRS) 9, на 01.07.2019г. составили 2 379 тыс.руб., данные активы представлены только акциями кредитных организаций – резидентов в валюте РФ.

Более подробно структура и динамика вложений в долговые ценные бумаги представлена в нижеследующей таблице:

Таблица № 3

Структура и динамика вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

тыс.руб.

№ п/п	Наименование статьи	01.01.2019г.		01.07.2019г.		Отклонение	
		сумма	сумма	сумма	сумма	сумма	%
	ИТОГО финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	342 984	31,4	405 382	36,1	62 398	18,2
1.1.	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, классифицированные в данную категорию при первоначальном признании всего, том числе:	340 937	31,2	402 746	35,9	61 809	18,1
•	ОФЗ всего, в том числе:	340 937	31,2	402 746	35,9	140 954	18,1
	- купонный доход	1 470	0,1	2 648	0,2	1 178	80,1
	- дисконт	307	0,0	1 110	0,1	803	261,6
	- премия при покупке	4	0,0	763	0,1	759	18 975,0
	- положительная переоценка	48	0,0	1 770	0,2	1 722	3 587,5
	- отрицательная переоценка	176	0,0	0	0,0	-176	-100,0
•	Еврооблигации иностранных компаний	79 145	7,3	0	0,0	-79 145	-100,0

	в долл. США, всего, в том числе:						
	-купонный доход	2 196	0,2	0	0,0	-2 196	-100,0
	- премия при покупке	2 162	0,2	0	0,0	-2 162	-100,0
	- отрицательная переоценка	29 418	2,7	0	0,0	-29 418	-100,0
1.2.	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, классифицированные в данную категорию не при первоначальном признании, а впоследствии	0	0,0	0	0,0	0,0	-
2.	Активы, в обязательном порядке оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 047	0,4	2 636	0,2	589	28,8
2.1.	Акции кредитных организаций – резидентов в валюте РФ всего, в том числе:	2 047	0,4	2 636	0,2	589	28,8
	- положительная переоценка	127	0,0	716	0,1	589	28,8
	ВСЕГО АКТИВОВ	1 091 046	100	1 120 546	100	29 500	2,7

С целью раскрытия информации в таблице № 4 приводятся данные о сроках обращения и величине купонного дохода по каждому выпуску ценных бумаг, числящихся на балансе Банка на отчетную дату и на начало года.

Таблица № 4

Информация о сроках обращения и величине купонного дохода по выпускам ценных бумаг
тыс.руб.

Облигации федерального займа (ОФЗ)				
Наименование эмитента	Номер выпуска	Срок обращения	Величина купонного дохода	
			на 01.01.2019	на 01.07.2019
Минфин РФ	RU000A0JTG59	11.12.2019	354	312
Минфин РФ	RU000A0JTYA5	27.05.2020	579	
Минфин РФ	RU000A0JU9V1	15.05.2019	537	
Минфин РФ	RU000A0JREQ7	14.04.2021		1 541
Минфин РФ	RU000A0ZYCK6	15.12.2021		211
Еврооблигации прочих нерезидентов				
Rusal Capital D.A.C.	XS1533921299	02.02.2022	2 196	0

В 1 полугодии 2019 года Банк не пересматривал политику в отношении вложений в долевые ценные бумаги. Так по состоянию за 30.06.2019г. на балансе Банка числились вложения в долевые ценные бумаги только кредитной организации на сумму 2 636 тыс.руб., для сравнения за 31.12.2018г. – 2 047 тыс.руб. Более подробная информация в разрезе основных секторов

экономики и видов экономической деятельности эмитентов долевых ценных бумаг приводится в нижеследующей таблице № 5

Таблица № 5
тыс.руб.

№ п/п	Наименование сектора экономики/ вида экономической деятельности эмитента долевых ценных бумаг	на 01.01.2019		на 01.07.2019	
		сумма	Удельный вес, %	Сумма	Удельный вес, %
1.	Вложения в долевые ценные бумаги всего: в том числе	2 047	0,4	2 636	0,2
1.1.	Нефинансовые организации всего: в том числе	0	0,0	0,0	0,0
1.2.	Финансовые организации всего: в том числе	2 047	0,4	2 636	0,2
1.2.1.	- кредитные организации	2 047	0,4	2 636	0,2
	ВСЕГО АКТИВОВ	1 091 046	100,0	1 120 546	100,0

Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в отношении которых в соответствии с Положением ЦБ РФ от 28.06.2017г. № 590-П, формируется резерв на возможные потери, отсутствовали на балансе Банка по состоянию на 01.07.2019г.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствии с пунктом 4.1.5 МСФО (IFRS) 9, на отчетную дату, как и на начало 2019 года не представлены на балансе Банка.

В 1 полугодии 2019 года резервы на возможные потери в соответствии с Положением Банка России № 590-П, Положением Банка России № 611-П и Указанием Банка России № 2732-У в отношении финансовых активов не формировались и не восстанавливались.

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

По состоянию на отчетную дату на балансе Банка не числились вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

5.4. Информация о методах оценки активов и обязательств после первоначального признания по справедливой стоимости и об исходных данных, используемых для оценки активов и обязательств по справедливой стоимости

В соответствии с учетной политикой Банка на 2019 год для оценки справедливой стоимости долговых и долевых ценных бумаг российских эмитентов, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг (ОРЦБ), Банком применялся метод определения справедливой стоимости ценных бумаг по средневзвешенной цене по основному режиму торгов на ПАО «Московская биржа ММВБ-РТС».

Средневзвешенная цена, рассчитываемая российским организатором торговли на рынке ценных бумаг (фондовой бирже), определяется в соответствии с требованиями Приказа ФСФР от 09 ноября 2010 г. № 10-65/пз-н «Об утверждении порядка определения рыночной цены ценных

бумаг, расчетной цены ценных бумаг, а также предельной границы колебаний расчетной цены ценных бумаг в целях 23 главы НК РФ».

Для долговых и долевого ценных бумаг эмитентов нерезидентов, обращающихся на внебиржевом рынке за пределами РФ в целях оценки бумаг по справедливой стоимости, при наличии активного рынка, Банк использовал автоматизированную систему оценки справедливой стоимости финансовых инструментов «Ценовой центр НРД» или котировки Фиксинга НФА, публикуемые на сайте НФА в сети Интернет. При этом Банк самостоятельно принимал решение о выборе цены для определения справедливой стоимости еврооблигаций из вышеназванных.

Справедливая стоимость ценных бумаг, допущенных к обращению через организаторов торговли, предоставленных по операциям на возвратной основе без прекращения признания ценных бумаг, определялась аналогичным образом.

В течение 1 полугодия 2019 года Банк использовал метод оценки активов и обязательств после первоначального признания по справедливой стоимости и об исходных данных, используемых для оценки активов и обязательств по справедливой стоимости на повторяющейся основе. На неповторяющейся основе метод оценки Банк не применял.

По состоянию за отчетную дату в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» по уровню иерархии справедливой стоимости все ценные бумаги на сумму 405 382 тыс.руб., числящиеся на балансе Банка, относились к ценным бумагам, имеющим котируемые цены на активных рынках (исходным данным 1 Уровня). Для сравнения на начало 2019 года на балансе Банка кроме ценных бумаг, относящихся к первому уровню иерархии (на сумму 263 839 тыс.руб.), числились облигаций Rusal Capital ISIN XS1533921299 на сумму 79 145 тыс.руб., отнесенным 29.12.2018г. в 3 Уровень иерархии справедливой стоимости в связи с отсутствием котировок Ценового центра НРД по ценным бумагам United Company RUSAL Pls. В течение 1 квартала 2019 года облигации Rusal Capital ISIN XS1533921299 были проданы Банком.

В соответствии с Учетной политикой Банка определение момента времени, в который происходит перевод между уровнями иерархии справедливой стоимости, является концом отчетного периода (месяца).

Метод оценки справедливой стоимости и исходных данных, отнесенных ко второму и третьему уровню иерархии справедливой стоимости, предусмотренный в Учетной политике Банка на 2019 год, помимо оценки финансового состояния эмитента ценных бумаг, учитывает критерии оценки риска неплатежа по ценным бумагам. Бально-весовой способ оценки, применяемый Банком в отчетном периоде, содержит следующие критерии оценки риска неплатежа по ценным бумагам – кредитоспособность эмитента, деловая репутация эмитента, риск изменения курса валют, наличие гарантов (поручителей) по ценным бумагам, отсутствие активного рынка. В 1 полугодии 2019 года Банк не вносил изменения в методику оценки справедливой стоимости.

5.4.1. Информация в отношении оценок справедливой стоимости, отнесенных к третьему уровню иерархии справедливой стоимости

По состоянию за отчетную дату на балансе Банка отсутствовали активы, отнесенные к третьему уровню иерархии справедливой стоимости, на начало отчетного периода – 79 145 тыс.руб. В течение 1 полугодия 2019 года объем операций с финансовыми инструментами, отнесенными к третьему уровню иерархии справедливой стоимости, составил 1500 шт.

В составе прочего совокупного дохода в отчетном периоде не признавались прибыли (убытки).

Оценки справедливой стоимости для проведения сверки между классами активов и обязательств и статьями бухгалтерского баланса идентичны.

В учетной политике Банка не предусмотрены положения об оценке справедливой стоимости удерживаемой группы финансовых активов и финансовых обязательств исходя из подверженности Банка конкретному рыночному риску (рискам) на нетто-основе.

Банк не раскрывает их справедливую стоимость в отношении отдельных классов финансовых активов и финансовых обязательств, которые не оцениваются по справедливой стоимости для отражения в бухгалтерском балансе, ввиду их отсутствия.

На отчетную дату у Банка отсутствует предоставленный третьей стороной инструмент снижения кредитного риска, неотделимый от финансового обязательства, оцениваемого по справедливой стоимости.

5.5. Информация об объеме и о структуре финансовых вложений в дочерние хозяйственные общества, совместно контролируемые предприятия, зависимые хозяйственные общества и структурированные организации

По состоянию за отчетную дату на балансе Банка отсутствовали финансовые вложения в дочерние хозяйственные общества, совместно контролируемые предприятия, зависимые хозяйственные общества и структурированные организации.

5.6. Информация об объемах чистых вложений в финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки

Объем чистых вложений в финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, по состоянию на 01.07.2019г. составил 497 753 тыс.руб.

В разрезе видов финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на отчетную дату на балансе Банка числились ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность в сумме 453 881 тыс.руб., ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, в сумме 43 701 тыс.руб., проценты по предоставленным ссудам в сумме 171 тыс.руб.

Информация о кредитном качестве чистых вложений в финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, а также о фактически сформированном резерве по ним на отчетную дату, представлена в нижеследующей таблице № 6:

Таблица № 6
тыс.руб.

Наименование стадии обесценения	Сумма чистых вложений за вычетом оценочного резерва	Удельный вес, %	Сумма резерва	Удельный вес, %
1 корзина обесценения	235 490	47,3	18 661	7,9
2 корзина обесценения	254 846	51,2	120 801	51,0
3 корзина обесценения	7 417	1,5	97 240	41,1
ВСЕГО	497 753	100,0	236 702	100,0

Сумма вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, и относящиеся к ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, без учета фактически сформированных по ним резервов на 01.07.2019 года составила 734 455 тыс.руб., в том числе 629 798 тыс.руб. не являются просроченной задолженностью и классифицированы Банком в 1 и 2 корзины обесценения, 104 657 тыс.руб. являются просроченной задолженностью и классифицированы в 3 корзину обесценения, в том числе 767 тыс.руб. – портфель однородных требований по банковским комиссиям с просроченными сроками уплаты. Банк не раскрывает информацию о сроках просроченной задолженности по комиссиям на сумму 767 тыс.руб. в связи с тем, что они сгруппированы в один портфель. Просроченные требования к юридическим и физическим лицам по выданным ссудам и процентам по ним без учета фактически сформированных резервов на 01.07.2019 года составили 103 890 тыс.руб.

Данные об объемах и сроках задержки платежей по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, раскрыты в нижеследующей таблице № 7:

Таблица № 7
тыс.руб.

Наименование показателя	Сумма вложения	Срок задержки платежей				
		До 30 дней	От 30 до 90 дней	От 90 до 180 дней	От 180 до 360 дней	Свыше 360 дней
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	103 890	0	0	0	7 020	96 870

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

По видам заемщиков, направлениям деятельности Банка и видам предоставленных ссуд информация наглядно представлена в таблице № 8:

Таблица № 8

Объем и структура ссуд, ссудной и приравненной к ней ссудной задолженности с учетом сформированных резервов

тыс.руб.

№ п/п	Наименование статьи	01.01.2019 г.		01.07.2019 г.		Отклонение	
		Сумма	Уд.вес, %	Сумма	Уд.вес, %	Сумма	%
1	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости всего, том числе:	544 357	100,0	497 753	100,0	-46 604	-8,6
1.1.	Межбанковские кредиты, депозиты, учтенные векселя и прочие размещенные в кредитных организациях средства и требования по начисленным % (с учетом резерва) всего, в том числе:	20 765	3,8	2 509	0,5	-256	-9,3
1.1.1	- РФ	20 765	3,8	2 509	0,5	-256	-9,3
1.1.1.1	В том числе: сделки обратного РЕПО и начисленные % по сделке	0	0,0	0	0,0	0	-
1.1.1.2.	Депозиты в Банке России и начисленные %	18 000	3,3	0	0,0	-18 000	-100,0
1.1.1.3.	прочие размещенные средства в кредитных организациях и требования по начисленным %	2 765	0,5	2 509	0,5	-256	-9,3
1.2.	Кредиты, предоставленные юридическим лицам и ИП (кроме кредитных организаций) и требования по	505 104	92,8	441 412	88,7	- 63 692	-12,6

	начисленным % всего, в том числе:						
1.2.1.	- ссуды, предоставленные на финансирование текущей деятельности;	505 104	92,8	441 412	88,7	- 63 692	-12,6
1.3.	Кредиты, предоставленные физическим лицам) и требования по начисленным % всего, в том числе:	3 006	0,6	3 250	0,7	244	8,1
1.3.1	Ссуды, предоставленные на потребительские цели	3 006	0,6	3 250	0,7	244	8,1
1.3.2	Ипотечные ссуды	0	0,0	0	0,0	0	-
1.4.	Прочие размещенные средства, признаваемые ссудами	15 482	2,8	6 881	1,4	-8 601	-55,6
1.5.	Учтенные векселя кредитных организаций	0	0,0	43 701	8,8	43 701	-

Кредиты корпоративному сектору предоставлялись в отчетном году только для финансирования текущей деятельности заемщиков.

Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) Банком финансовых активов с предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов) на отчетную дату отсутствовало на балансе Банка. Физическим лицам ссуды предоставлялись только на потребительские цели.

Диверсификация чистой ссудной задолженности заемщиков Банка – юридических лиц и индивидуальных предпринимателей по отраслям экономики представлена в таблице № 9.

Таблица № 9
тыс.руб.

№ п/п	Отрасли экономики	01.01.2019		01.07.2019		Отклонение	
		Сумма	Уд.вес, %	Сумма	Уд.вес, %	Сумма	%
1.	Предоставлено кредитов	505 104	100,0	441 412	100,0	- 63 692	-12,6

	юридическим лицам (кроме кредитных организаций) с учетом резервов, всего, в том числе:						
1.1.	Торговля	212 551	42,1	271 256	61,5	58 705	27,6
1.2.	Строительство и деятельность в области архитектуры	23 700	4,7	56 294	12,7	32 594	137,5
1.3.	Сфера услуг: аренда, финансовые услуги, денежное посредничество и прочее)	3 633	0,7	9 459	2,1	5 826	160,4
1.4.	Производство	189 000	37,4	72 565	16,4	-116 435	-61,6
1.5.	Добыча полезных ископаемых	44 620	8,8	16 266	3,7	-28 354	-63,5
1.6.	Транспорт	31 600	6,3	15 572	3,5	-16 028	-50,7

Заемщиками Банка являются предприятия, зарегистрированные на территории РФ. В связи с тем, что Банк представлен только в городах Москве и Санкт-Петербурге, основными клиентами Банка были предприятия и организации, расположенные в данных регионах, так по состоянию на 01.07.2019г. на их долю приходилось 62,5% от суммарного объема выданных кредитов юридическим лицам и предпринимателям, для сравнения на начало года – 46,3%. При этом в 1 полугодии 2019 года Банк продолжил кредитование предприятий, зарегистрированных в Ямало-Ненецком автономном округе, Чеченской республике, во Владимирской и Ивановской областях. С целью минимизации риска концентрации Банк начал кредитование предприятий, расположенных в Свердловской области и Приморском крае, так на их долю на отчетную дату приходилось 11,6% кредитного портфеля Банка. Информация о распределении заемщиков Банка по географическим зонам представлена в таблице № 10.

Таблица № 10
тыс.руб.

№ п/п	Регионы РФ	01.01.2019		01.07.2019		Отклонение	
		Сумма	Уд.вес, %	Сумма	Уд.вес, %	Сумма	%
1.	Предоставлено кредитов юридическим лицам (кроме кредитных организаций) с учетом резервов, всего, в том числе:	505 104	100,0	441 412	100,0	- 63 692	-12,6
1.1	Москва	233 754	46,3	194 204	44,0	-39 550	-16,9
1.2	Московская область	99 000	19,6	34 351	7,8	-64 649	-65,3

1.3	Ямало-Ненецкий АО	44 620	8,8	16 266	3,7	-28 354	-63,5
1.4	Владимирская область	0	0,0	7 020	1,6	7 020	-
1.5.	Ивановская область	90 000	17,8	38 214	8,7	-51 786	-57,5
1.6.	Чеченская республика	37 730	7,5	18 027	4,1	-19 703	-52,2
1.7.	Санкт-Петербург	0	0,0	81 871	18,5	81 871	-
1.8.	Свердловская область	0	0,0	35 053	7,9	35 053	-
1.9.	Приморский край	0	0,0	16 406	3,7	16 406	-

Ссудная и приравненная к ней задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, по срокам, оставшимся до полного погашения, на 01.07.2019 года распределялась следующим образом:

Таблица № 11
тыс.руб.

Перечень заемщиков	Сроки, оставшиеся до полного погашения					
	до 30 дн.	от 30 дн. до 90 дн.	от 90 дн. до 180 дн.	От 180 дн. до 360 дн.	свыше 360 дн.	Всего
Банк России и кредитные организации	8 814	43 701				52 515
Юридические лица и ИП	25 599	938	124 681	216 138	74 632	441 988
Физические лица	58	51	155	1 264	1 722	3 250
Ссудная и приравненная к ней задолженность всего:	34 471	44 690	124 836	217 402	76 354	497 753
Уд. вес, %	6,9	9,0	25,1	43,7	15,3	100,0

5.8. Информация об изменении оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по обесцененным финансовым активам по каждому классу финансовых активов

В соответствии с Приложением А к МСФО (IFRS) 9 и пунктом 5.5.9 МСФО (IFRS) 9 Банк признает финансовый актив кредитно-обесцененным, когда происходит одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние на расчетные будущие денежные потоки по такому финансовому активу. Подтверждением кредитного обесценения финансового актива являются, в частности, наблюдаемые данные о следующих событиях: значительных финансовых затруднениях эмитента и заемщика,

нарушении условий договора, таком как дефолт или просрочка платежа, предоставлении кредитором(ами) уступки(пок) своему заемщику в силу экономических причин или договорных условий, связанных с финансовыми затруднениями этого заемщика и которую(ые) кредитор(ы) не предоставил(и) бы в ином случае, появлении вероятности банкротства или иной финансовой реорганизации заемщика, исчезновении активного рынка для данного финансового актива в результате финансовых затруднений или покупке или создании финансового актива с большой скидкой, которая отражает понесенные кредитные убытки.

Информация об изменении оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по обесцененным финансовым активам по состоянию на 01.07.2019 года, а также информация об изменении по сравнению с началом 2019 года резерва на возможные потери в соответствии с Положением Банка России № 590-П, 611-П и Указанием ЦБ РФ № 2732-У приведена в таблице № 12

Таблица № 12
тыс.руб.

№ п/п	Класс обесцененных активов	Сумма резерва по активам в соответствии с Положением Банка России № 590-П, 611-П и Указанием ЦБ РФ № 2732-У		Изменение резерва		Оценочный резерв по состоянию на 01.07.2019
		на 01.07.2019	на 01.01.2019	Сумма	%	
1.	Денежные средства (остатки на счетах кредитных организаций) II-V категорий качества всего, в том числе:	562	274	288	105,1	562
1.1.	- обесцененные активы, относящиеся к III корзине обесценения	194	194	0	0	194
2.	Ссудная и приравненная к ней задолженность, предоставленная юридическим лицам и ИП с учетом % по данной задолженности II-V категорий качества всего, в том числе:	237 257	213 271	23 986	11,2	234 459
2.1.	- обесцененные активы, относящиеся к III корзине обесценения	102 997	101 091	1 906	1,9	95 977
3.	Ссудная и приравненная к ней задолженность, предоставленная физическим лицам с учетом % по данной задолженности II-V категорий качества всего, в том числе:	2 552	2 108	444	21,1	2 216
3.1.	- обесцененные активы, относящиеся к III корзине обесценения	1 852	1 852	0	0,0	1 852
4.	Прочие активы (требования)	1 324	1 073	251	23,4	1 324

	по комиссиям, дебиторская задолженность, требования по получению процентов) II-V категорий качества всего, в том числе:					
4.1.	- обесцененные активы, относящиеся к III корзине обесценения	779	710	69	9,7	779
5.	Итого активы II-V категорий качества, том числе:	241 695	216 726	24 969	11,5	238 561
5.1.	- обесцененные активы, относящиеся к III корзине обесценения	105 822	103 847	1 975	1,9	98 802

5.9. Информация о финансовых активах, переданных без прекращения признания, включая информацию о сделках по уступке ипотечным агентом (специализированным обществом) прав требования

По состоянию на отчетную дату балансовая стоимость активов, переданных без прекращения признания, составила 107 169 тыс.руб., балансовая стоимость соответствующих им обязательств составила 103 880 тыс.руб. Банком по сделке прямого РЕПО был передан актив в виде ОФЗ, все виды выгод, связанных с данным активом, и все риски, которым Банк оставался подвержен, за отчетную дату сохранялись у Банка. Балансовая стоимость переданных без прекращения признания активов и соответствующих им обязательств соответствовала их справедливой стоимости. Срок исполнения второй части сделки прямого РЕПО – 01.07.2019г.

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

Банк не раскрывает информацию по данному пункту, в связи с отсутствием в отчетном и предыдущем отчетном периоде фактов реклассификации финансовых активов.

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

Банк не раскрывает информацию по данному пункту, в связи с отсутствием на отчетную дату финансовых активов и финансовых обязательств, подлежащих взаимозачету.

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

В отношении переданных финансовых активов.

Данная информация раскрыта в п.5.9 настоящей пояснительной информации.

В отношении финансовых и нефинансовых активов, полученных в обеспечение с правом их продажи или последующего залога при отсутствии дефолта собственника обеспечения.

По состоянию на отчетную дату на балансе Банка числилось заложенное имущество с правом его последующей продажи по предоставленным кредитам на общую сумму 623 821 тыс.руб., в том числе при отсутствии дефолта собственника обеспечения на сумму 502 591 тыс.руб.

По состоянию на 01.07.2019г. суммарный объем поручительств физических и юридических лиц по выданным ссудам составил 918 848 тыс.руб., в том числе при отсутствии дефолта у поручителей на сумму – 670 452 тыс.руб.

5.13. Информация по каждому классу финансовых активов, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания резервов на возможные потери, и финансовых обязательств информация об их справедливой стоимости в целях сравнения ее с балансовой стоимостью.

Информация по классам финансовых активов, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания резервов, раскрыта в ниже следующей таблице № 13

Таблица № 13
тыс.руб.

№ п/п	Класс активов	Стоимость финансовых активов с учетом оценочного резерва		Изменение стоимости активов	
		на 01.07.2019	на 01.01.2019	сумма	%
1.	Денежные средства (остатки на счетах кредитных организаций)	55 921	86 659	-30 738	-35,5
2.	Вложения в ценные бумаги (РЕПО, учтенные векселя)	150 870	4 983	145 887	2 927,7
3.	Ссудная и приравненная к ней задолженность кредитных организаций	8 814	18 049	-9 235	-51,2
4.	Ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц и ИП с учетом % по данной задолженности	441 988	505 302	-63 314	-12,5
5.	Ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц с учетом % по данной задолженности	3 250	3 006	244	8,1
6.	Прочие активы (требования по комиссиям, дебиторская задолженность, требования по получению процентов)	9 268	2 458	6 810	277,1
	ИТОГО	670 111	620 457	49 654	8,0

По состоянию за отчетную дату при первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства Банк признавал прибыль или убыток, так как справедливая стоимость подтверждалась котируемой на активном рынке ценой на идентичные активы или идентичные обязательства и основывалась на методе оценки, при котором использовались только данные наблюдаемого рынка.

Финансовые активы и финансовые обязательства, справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена, на отчетную дату отсутствовали на балансе Банка.

5.14. Информация по каждому классу основных средств.

По состоянию на 01.07.2019г. на балансе Банка числились основные средства с учетом накопленной амортизации в сумме 5 201 тыс.руб., что ниже аналогичного показателя на начало года на 282 тыс.руб. или на 5,1%. Остаточная стоимость основных средств сократилась за счет увеличения показателя накопленной амортизации. В 1 полугодии 2019 года так же производилась модернизация основного средства на сумму 174 тыс.руб. и ввод в эксплуатацию основных средств на сумму 135,1 тыс.руб. Более подробно информация о составе основных средств по состоянию на 01.07.2019 года и на 01.01.2019 года раскрывается в таблицах № 14 и № 15.

Таблица № 14

Информация о классах основных средств по состоянию на 01.07.2019 года.

№ п/п	Класс основных средств/ Срок полезного использования	Валовая балансовая стоимость	Сумма накопленной амортизации	Балансовая стоимость с учетом амортизации	Норма амортизации
1	2	3	4	5	6
1.	Здания (сооружения) всего, в том числе:	2 387	508	1 879	X
	- со сроком свыше 20 до 25 лет	2387	508	1 879	0,4089
2.	Производственное оборудование всего, в том числе:	10 296	7 932	2 364	X
	- со сроком свыше 2 до 3 лет	3969	3 740	229	3,2058
	- со сроком свыше 3 до 5 лет	1912	1 912	0	2,1676
	- со сроком свыше 5 до 7 лет	1333	847	486	1,4545
	- со сроком свыше 7 до 10 лет	734	554	180	1,0399
	- со сроком свыше 10 до 15 лет	980	223	757	0,746
	- со сроком свыше 15 до 20 лет	765	308	457	0,5001
	- со сроком свыше 20 до 25 лет	603	348	255	0,3998
3.	Автотранспортные средства всего, в том числе:	1 316	517	799	X
	- со сроком свыше 3 до 5 лет	1316	517	799	2,7027
4.	Мебель и прочее всего, в том числе:	1 055	896	159	X
	- со сроком свыше 5 до 7 лет	1040	885	155	1,53
	- со сроком свыше 20 до 25 лет	15	11	4	0,3968
	ВСЕГО:	15 054	9 853	5 201	

Таблица № 15

Информация о классах основных средств по состоянию на 01.01.2019 года.

№ п/п	Класс основных средств/ Срок полезного использования	Валовая балансовая стоимость	Сумма накопленной амортизации	Балансовая стоимость с учетом амортизации	Норма амортизации
1	2	3	4	5	6
1.	Здания (сооружения) всего, в том числе:	2 387	446	1 941	0,4089
	- со сроком свыше 20 до 25 лет	2 387	446	1 941	0,4089
2.	Производственное оборудование всего, в том числе:	9 987	7 520	2 467	X
	- со сроком свыше 2 до 3 лет	3 934	3 529	405	3,2058
	- со сроком свыше 3 до 5 лет	1 912	1 894	18	2,1676
	- со сроком свыше 5 до 7 лет	1 194	767	427	1,4545
	- со сроком свыше 7 до 10 лет	734	531	203	1,0399
	- со сроком свыше 10 до 15 лет	845	182	663	0,7345
	- со сроком свыше 15 до 20 лет	765	283	482	0,5001
	- со сроком свыше 20 до 25 лет	603	334	269	0,3998
3.	Автотранспортные средства всего, в том числе:	1 316	426	890	2,7027
	- со сроком свыше 3 до 5 лет	1 316	426	890	2,7027
4.	Мебель и прочее всего, в том числе:	1 055	870	185	X
	- со сроком свыше 5 до 7 лет	1 040	859	181	1,5300
	- со сроком свыше 20 до 25 лет	15	11	4	0,3968
	ВСЕГО:	14 745	9 262	5 483	

В учетной политике Банка на 2019 год выбрана модель учета для всех объектов основных средств по первоначальной стоимости, за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Для всех классов основных средств Банком применяется линейный метод амортизации по состоянию на 01.01.2019 года и на 01.07.2019 года. Убытки от обесценения основных средств на отчетную дату и на начало года отсутствовали на балансе Банка. Активы, классифицированные как предназначенные для продажи или включенные в выбывающую группу, не числились на балансе Банка на 01.07.2019 года и на 01.01.2019 года.

В 1 полугодии 2019 года Банк не осуществлял приобретения основных средств в рамках сделок по объединению бизнесов.

На отчетную дату не включалось в отчет о финансовых результатах увеличение (уменьшение) стоимости от переоценки и в результате убытков от обесценения, отраженных или восстановленных в составе прочего совокупного дохода, в связи с отсутствием фактов обесценения в течение 1 полугодия 2019 года.

Сумма начисленной амортизации за 1 полугодие 2019 года составила 590,6 тыс. руб. Сумма амортизации за 1 полугодие 2019 года в полном объеме признана в составе прибыли за отчетный период. Общая сумма амортизации по состоянию на 01.07.2019 года составила 9 853 тыс.руб.

На отчетную дату Банк учитывает ликвидационную стоимость основного средства в сумме 750 тыс.руб.

Расчетная величина затрат на демонтаж, перемещение или восстановление объектов основных средств не учитывалась при расчете амортизируемой величины объектов основных средств в связи с ее несущественностью.

Чистые курсовые разницы, возникающие при пересчете показателей балансовой стоимости основных средств филиала кредитной организации, расположенного на территории иностранного государства, в валюту представления отчетности, в 1 полугодии 2019 года не возникали в связи с отсутствием филиала.

Ограничение прав собственности на основные средства на отчетную дату отсутствовало. В течение 1 полугодия 2019 года основные средства в залог в качестве обеспечения не передавались.

В отчетном периоде Банк не понес затраты, признанные в составе балансовой стоимости объекта основных средств в ходе строительства, в связи с отсутствием последнего.

На отчетную дату на балансе Банка отсутствовали договорные обязательства по приобретению основных средств.

Банк не выплачивал в течение 1 полугодия 2019 года компенсации третьим лицам в связи с обесценением, утратой или передачей объектов основных средств, включенных в состав прибыли или убытка.

Валовая балансовая стоимость находящихся в эксплуатации полностью амортизированных основных средств по состоянию на отчетную дату составила 7 075 тыс.руб.

Основные средства, изъятые из эксплуатации и не классифицированные как предназначенные для продажи, отсутствовали на балансе Банка.

В соответствии с требованиями Федерального закона от 06.12.2011г. № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» Банк разработал собственные стандарты «Основные средства»; «Нематериальные активы», «Запасы», «Аренда», «Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности». В 2019 году в бухгалтерском учете основных средств и нематериальных активов Банк руководствовался Положением ЦБ РФ № 448-П и разработанным на его основе собственным стандартом «Основные средства». При определении доходов и расходов, а также прочего совокупного дохода Банк руководствовался Отчетом о финансовых результатах, утвержденным Положением ЦБ РФ № 446-П, а также международными стандартами финансовой отчетности. Оценка справедливой стоимости основных средств осуществлялась в порядке, определенном МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости». Для последующей оценки основных средств банк выбрал модель учета применительно ко всем группам однородных средств по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации.

Объекты основных средств и нематериальные активы подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку. Амортизационные отчисления по основным средствам отражались в бухгалтерском учете отчетного периода, к которому они относятся, и начислялись независимо от результатов деятельности Банка в отчетном периоде. По состоянию на 01.07.2019 года при проверке числящихся на балансе основных средств не выявлено объектов с признаками обесценения, поэтому балансовая стоимость их не изменялась.

5.15. Информация о дате последней переоценки основных средств

Дата последней переоценки основных средств – январь 1998 года.

5.16. Сведения об оценщике, который проводил оценку, основных средств, а также объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности.

В 1 полугодии 2019г. Банком не осуществлялась оценка основных средств, а также объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности.

5.17. Информация о недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности

Информация о недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, не раскрывается Банком ввиду отсутствия на балансе на 01.07.2019 года и на 01.01.2019 года вышеуказанной недвижимости.

5.18. Информация об операциях аренды

В течение 1 полугодия 2019 года Банк не заключал договоров финансовой аренды (лизинга).

В отношении договоров операционной аренды Банк раскрывает следующую информацию. На 01.07.2019 года у Банка отсутствуют договора аренды и субаренды без права досрочного прекращения. В качестве расходов в отчетном периоде признаны суммы платежей по аренде в размере 17 849 тыс.руб., в том числе платежи по субаренде в размере 10 439 тыс.руб. Все 14 договоров аренды, действующие в отчетном периоде, заключены по принципу определения арендной платы исходя из фактического срока аренды актива, в том числе 7 договоров с правом на продление договоров аренды. Права на приобретение арендованного актива в действующих договорах не предусмотрены. Ограничения в действующих договорах аренды (например, выплаты дивидендов, привлечение дополнительных заимствований) отсутствуют. Арендovanым имуществом являются помещения, занимаемые подразделениями Банка, и оборудование, используемое в банковской деятельности. Договорами аренды не предусмотрены минимальные арендные платежи, а также суммы условной арендной платы.

В отчетном периоде Банк не выступал в качестве арендодателя.

5.19. Информация по каждому классу нематериальных активов

По состоянию на 01.07.2019 года в составе нематериальных активов отсутствовал класс нематериальных активов, созданных кредитной организацией. Суммарный размер прочих нематериальных активов по итогам 1 полугодия 2019 года составлял 2 056 тыс.руб., что ниже аналогичного показателя на начало года на 75 тыс.руб. или на 3,5%. Накопленная амортизация по нематериальным активам за отчетную дату составила 797 тыс.руб., для сравнения на начало года – 523 тыс.руб. Метод учета нематериальных активов, применяемый Банком для последующей оценки

нематериальных активов, в соответствии с Учетной политикой Банка на 2019 год - по первоначальной стоимости. Все нематериальные активы имели определенный срок полезного использования. Банком применялся линейный метод амортизации в отношении нематериальных активов с определенным сроком полезного использования. Убытки от обесценения нематериальных активов отсутствовали на балансе Банка на 01.07.2019 года и на 01.01.2019 года.

За 1 полугодие 2019 года в статье операционных расходов отчета о совокупном доходе учтена амортизация нематериальных активов в сумме 274 тыс.руб.

Приобретение нематериальных активов как отдельных активов за 6 месяцев 2019 года осуществлено на общую сумму 199,2 тыс.руб. За счет государственных субсидий приобретение нематериальных активов в отчетном периоде не осуществлялось.

На балансе Банка на отчетную дату не числились нематериальные активы, права собственности в отношении которых ограничены или которые переданы в залог в качестве обеспечения обязательств.

В течение 1 полугодия 2019 года не произошло существенных изменений в бухгалтерской оценке нематериальных активов, так как сроки полезного использования нематериальных активов и метод их амортизации по сравнению с началом года остались прежними.

Затраты на исследования и разработки Банком в течение 6 месяцев 2019 года отсутствовали.

Нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования отсутствовали на балансе Банка за отчетную дату.

Выбытие нематериальных активов в 1 полугодии 2019 года не происходило.

На балансе банка на 01.07.2019г. числятся полностью амортизированные нематериальные активы, находящиеся в эксплуатации, на сумму 99,1 тыс.руб.

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

Суммарный объем прочих активов Банка увеличился за 1 полугодие 2019 года на 6 519 тыс.руб. или на 231,3% и составил 9 338 тыс.руб. в связи с увеличением объема незавершенных расчетов с кредитными организациями. Прочие активы Банка состоят на 100% из финансовых активов, на отчетную дату они включали (за минусом сформированного резерва по каждому виду актива): незавершенные расчеты по корреспондентским счетам банков-резидентов, системам денежных переводов и по банковским картам 6 872 тыс.руб., расчеты с прочими кредиторами 2 394 тыс. руб., переоценка требований и обязательств по поставке денежных средств НКО НКЦ 26 тыс.руб., расчеты по брокерским операциям с ценными бумагами 42 тыс. руб., требования по начисленным процентам – 4 тыс.руб.

Нефинансовые прочие активы на отчетную дату на балансе Банка отсутствовали.

Дополнительно информация об объеме, структуре и изменении стоимости прочих активов раскрывается в таблице № 16.

Таблица № 16
тыс.руб.

№ п/п	Наименование статьи	01.01.2019		01.07.2019		Отклонение	
		Сумма	Уд.вес, %	Сумма	Уд.вес, %	Сумма	%
1.	Всего прочих активов, в том числе:	2 819	100,0	9 338	100,0	6 519	231,3
1.1.	в рублях	2 809	99,6	2 575	27,6	-234	-8,3
1.2.	иностранная валюта в рублевом эквиваленте	10	0,4	6 763	72,4	6 753	67530,0

По срокам, оставшимся до погашения, прочие активы распределялись следующим образом:

Таблица № 17
тыс.руб.

Отчетная дата	Всего прочих активов	Сроки, оставшиеся до погашения							
		До востребования	До 20 дней	До 30 дней	До 90 дней	До 180 дней	До 270 дней	До года	Свыше года
на 01.07.19г	9 338	7 700	126	0	218	175	571	524	24
удельный вес, %	100,0	82,5	1,3	0,0	2,3	1,9	6,1	5,6	0,3
на 01.01.19г	2 819	726	438	0	760	393	443	29	30
удельный вес, %	100,0	25,7	15,5	0,0	27,0	14,0	15,7	1,0	1,1

Долгосрочная дебиторская задолженность, погашение или оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчетной даты, на балансе Банка на 01.07.2019 года отсутствовала.

5.21. Информация об остатках средств на счетах кредитных организаций

5.21.1. Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка РФ

На отчетную дату средства Центрального Банка на балансе Банка отсутствовали.

5.21.2. Средства кредитных организаций

Остатки средств на счетах кредитных организаций на 01.07.2019 года составили 120 350 тыс. руб., что выше аналогичного показателя на 01.01.2019 г. на 120 119 тыс. руб. или в 521 раз. Состав средств на счетах кредитных организаций в 1 полугодии 2019 года по сравнению с началом года существенно изменился в основном за счет средств, привлеченных по сделке РЕПО на общую сумму 103 880 тыс.руб. Более подробно указанная информация раскрывается в нижеследующей таблице № 18:

Таблица № 18

тыс.руб.

№ п/п	Наименование статьи	01.01.2019г.		01.07.2019 г.		Отклонение	
		Сумма	Уд.вес, %	Сумма	Уд.вес, %	Сумма	%
1.	Средства кредитных организаций всего, в том числе	434	100,0	120 350	100,0	120 119	52 099,6
1.1.	Средства по незавершенным переводам по платежным картам	354	81,6	321	0,3	-33	-9,3
1.2.	Привлеченные средства по сделкам РЕПО	0	0,0	103 880	86,3	103 880	-
1.3.	Средства на корреспондентских счетах кредитных организаций-корреспондентов	80	18,4	16 112	25,5	16 032	20 040

Наиболее значительную долю (86,3%) в средствах кредитных организаций на 01.07.2019 г. составляли привлеченные средства по сделкам РЕПО, а так же остатки средств на корреспондентском счете в кредитной организации–резиденте (25,5%). Для сравнения на 01.01.2019 года – 81,6% приходилось на долю средств по незавершенным переводам по платежным картам.

5.22. Информация об остатках средств на счетах клиентов

Остатки средств на счетах клиентов, не являющихся кредитными организациями, на отчетную дату составили 476 121 тыс.руб., что на 96 476 тыс.руб. или 16,8% ниже аналогичного показателя на начало года, что вызвано сокращением денежных средств юридических лиц и индивидуальных предпринимателей на расчетных и текущих счетах (на сумму 63 502 тыс.руб. или на 13,4%). Более подробно структура в разрезе видов привлечения и динамика остатков средств на счетах клиентов, не являющихся кредитными организациями, представлены в таблице № 19.

Таблица № 19
тыс.руб.

№ п/п	Наименование статьи	01.01.2019г.		01.07.2019 г.		Отклонение	
		Сумма	Уд.вес, %	Сумма	Уд.вес, %	Сумма	%
1.	Средства на расчетных и текущих счетах	498 996	87,1	435 268	91,4	- 63 728	-12,8
1.1	Средства на расчетных счетах юридических лиц и ИП	473 731	82,7	410 229	86,2	- 63 502	-13,4
1.2	Средства на текущих счетах	25 265	4,4	25 039	5,2	-226	-0,9

	физических лиц						
2.	Срочные депозиты физ. лиц	48 045	8,4	39 942	8,4	-8 103	-16,9
3.	Срочные депозиты юр. лиц	25 540	4,5	0	0,0	-25 540	-100,0
4.	Расчеты по ценным бумагам	16	0,0	5	0,0	-11	-68,8
5.	Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц	0	0,0	904	0,2	904	-
6.	Привлеченные средства юридических лиц. Не являющихся кредитными организациями	0	0,0	2	0,0	2	-
	Всего средств клиентов, не являющихся кредитными организациями	572 597	100,0	476 121	100,0	-96 476	-16,8

Обязательств по возврату кредитору, не являющемуся кредитной организацией, заимствованных ценных бумаг на балансе Банка на 01.01.2019г. и на 01.07.2019г. не числилось.

Традиционно клиентами Банка являлись предприятия и организации, относящиеся к частному сектору экономики и распределяющиеся по следующим отраслям: торговля, сфера услуг, строительство, транспорт и другие. Наиболее значительную долю в структуре средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, занимали предприятия торговли, на 01.07.2019г. их доля составила 65,6%, для сравнения на 01.01.2019г. – 60,6%. Структура и динамика распределения средств на счетах клиентов – юридических лиц в разрезе видов экономической деятельности приведена в нижеследующей таблице № 20.

Таблица № 20
тыс.руб.

№ п/п	Наименование статьи	01.01.2019 г.		01.07.2019 г.		Отклонение	
		Сумма	Уд.вес, %	Сумма	Уд.вес, %	Сумма	%
1.	Торговля	286 877	60,6	269 275	65,6	-17 602	-6,1
2.	Сфера услуг	77 629	16,4	87 171	21,2	9 542	12,3
3.	Транспорт	13 838	2,9	7 852	1,9	-5 986	-43,3
4.	Строительство	50 437	10,6	21 034	5,1	-29 403	-58,3
5.	Обрабатывающая промышленность	41 041	8,7	24 116	5,9	-16 925	-41,2
6.	Добывающая промышленность	45	0,0	9	0,0	-36	-80,0
7.	Сельское хозяйство	3 864	0,8	772	0,2	-3 092	-80,0
8.	Всего на расчетных счетах ИП и юридических лиц, не являющихся	473 731	100,0	410 229	100	-63 502	-13,4

	кредитными организациями						
--	-----------------------------	--	--	--	--	--	--

5.23. Информация о государственных субсидиях и других формах государственной помощи

В 1 полугодии 2019 года Банк не получал государственных субсидий и другой государственной помощи.

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

По состоянию на 01.07.2019г. на балансе Банка отсутствовали финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании либо впоследствии, если для управления кредитным риском финансового обязательства используется кредитный ПФИ, оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а также обязательства, удовлетворяющие определению обязательств, предназначенных для торговли, в соответствии с приложением А к МСФО (IFRS) 9.

5.25. Информация об объеме и структуре выпущенных долговых ценных бумаг и финансовых обязательств, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

По состоянию за отчетную дату, также как и на начало 2019 года выпущенные долговые ценные бумаги отсутствовали на балансе Банка.

Выпущенные финансовые инструменты, содержащие долговой и долевого компонент и имеющие встроенные ПФИ, стоимость которых взаимозависима, а также финансовые обязательства, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствии с пунктом 4.2.2 МСФО (IFRS) 9, эффект от изменений кредитного риска по которому отражается в составе прочего совокупного дохода Банка или изменение справедливой стоимости которых, включая эффект от изменений кредитного риска, отражается в составе прибыли или убытка, отсутствовали на балансе Банка в отчетном периоде.

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

По состоянию на 01.07.2019 на балансе Банка отсутствуют вложения в финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости.

5.27. Информация об условиях выпуска ценных бумаг, договоров по привлечению денежных средств (облигации, еврооблигации кредитных организаций, депозитарные расписки, депозиты, займы, межбанковские кредиты), содержащих условие (условия) по досрочному исполнению кредитной организацией обязательств по возврату денежных средств (драгоценных металлов), выкупу ценных бумаг по обращению кредитора (инвестора) при наступлении условий, не связанных с исполнением третьими лицами обязательств перед кредитной организацией

Информация по данному пункту отсутствует, так как Банк не выпускал собственных ценных бумаг, и не заключал договора по привлечению денежных средств, содержащих условие (условия) по досрочному исполнению кредитной организацией обязательств по возврату денежных средств (драгоценных металлов), выкупу ценных бумаг по обращению кредитора (инвестора) при наступлении условий, не связанных с исполнением третьими лицами обязательств перед кредитной организацией.

5.28. Информация об объеме, структуре и изменении прочих обязательств в разрезе видов обязательств

Прочие обязательства на отчетную дату составили 11 879 тыс.руб., что на 179 тыс.руб. или на 1,5% ниже аналогичного показателя на начало года. Доля прочих обязательств в суммарном объеме обязательств банка по-прежнему не существенна и составляет 1,9%, для сравнения на 01.01.2019 г. – 2,0%. Нефинансовые прочие обязательства на балансе Банка на отчетную дату отсутствуют.

Кредиторская задолженность клиентов по операциям с ценными бумагами, по сделкам с иностранной валютой, а также просроченная задолженность по расчетам с персоналом в составе прочих обязательств на отчетную дату на балансе Банка отсутствовала.

Детализированная информация о прочих финансовых обязательствах в разрезе видов валют приводится в нижеследующей таблице № 21.

Таблица № 21
тыс.руб.

№ п/п	Наименование статьи	01.01.2019		01.07.2019		Отклонение	
		Сумма	Уд.вес, %	Сумма	Уд.вес, %	Сумма	%
1.	Средства в расчетах	1 022	8,5	151	1,3	-871	-85,2
	в т.ч. в иностранной валюте (руб. эквивалент)	747	6,2	0	0,0	-747	-100,0
2.	Текущая кредиторская задолженность	802	6,7	262	2,2	-540	-67,3
	в т.ч. в иностранной валюте (руб. эквивалент)	13	0,1	0	0,0	-13	-100,0
3.	Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам и по расчеты по социальному страхованию	8 458	70,1	10 457	88,0	1 999	23,6
4.	Обязательства по текущим налогам (кроме налога на	685	5,7	1 009	8,5	324	47,3

	прибыль)						
5.	Обязательства по уплате процентов по депозитам, векселям и сделкам РЕПО.	1 091	9,0	0	0,0	-1 091	-100,0
	в т.ч. в иностранной валюте (руб. эквивалент)	25	0,2	0	0,0	-25	-100,0
	Итого прочих обязательств:	12 058	100,0	11 879	100,0	-179	-1,5

В разрезе сроков, оставшихся до погашения, прочие обязательства по состоянию на 01.07.2019 года распределяются следующим образом:

Таблица № 22
тыс. руб.

Виды обязательств	Всего	до востребования	от 1 до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 270 дней	от 271 дня до 1 года	свыше 1 года
Средства в расчетах	151	1	3	20	65	24	30	8
Текущая кредиторская задолженность	262	262	0	0	0	0	0	0
Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам и расчеты по социальному страхованию	10 457	10 457	0	0	0	0	0	0
Обязательства по текущим налогам (кроме налога на прибыль)	1 009	0	336	673	0	0	0	0
Итого:	11 879	10 720	339	693	65	24	30	8
Уд. вес в полном объеме, %	100,0	90,2	2,9	5,8	0,5	0,2	0,3	0,1

5.29. Информация о резервах – оценочных обязательствах на начало и на конец отчетного периода

Оценочные обязательства и условные активы отсутствовали на балансе Банка на начало и на конец отчетного периода.

Условные обязательства некредитного характера отсутствовали на балансе Банка на начало и на конец отчетного периода.

В отношении условных обязательств Банк раскрывает только информацию об условных обязательствах кредитного характера.

Сумма оценочного резерва в целях раскрытия информации по статье 22 «Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерями операциям с резидентами оффшорных зон» по форме 0409806 по состоянию на 01.07.2019г. составила 3 957 тыс.руб. , что на 2 670 тыс.руб. или на 48,2% выше данных на начало 2019 года. Сумма оценочного обязательства на отчетную дату составила 44 009 тыс.руб., для сравнения на начало 2019 года - 28 651 тыс.руб.

Таблица № 23
тыс. руб.

№ п/п	Вид условного обязательства кредитного характера	Сумма оценочного обязательства		Сумма оценочного резерва	
		на 01.01.2019	на 01.07.2019	на 01.01.2019	на 01.07.2019
1.	Гарантии всего, в том числе:	20 000	0	200	0
1.1.	- 1 корзина обесценения в соответствии с МСФО 9	20 000	0	200	0
2.	Неиспользованные лимиты всего, в том числе:	8 651	44 009	35 358	408,7
2.1.	- 1 корзина обесценения в соответствии с МСФО 9	8 651	44 009	1 087	3 957

За 1 полугодие 2019 года сумма восстановления оценочных резервов по условным обязательствам кредитного характера составила 41 527 тыс.руб., за тот же период - создание оценочных резервов по условным обязательствам кредитного характера составило 44 197 тыс.руб.

5.30. Информация об основной сумме долга, о процентах (дисконтах), начисленных на конец отчетного периода, размере просроченной задолженности, реструктуризации долга в отношении не исполненных кредитной организацией обязательств, включая выпущенные кредитной организацией векселя и условия их погашения

По состоянию на отчетную дату у Банка отсутствовали неисполненные обязательства, реструктуризация долгов в отношении неисполненных Банком обязательств в течение 1 полугодия 2019 года не осуществлялась.

В течение 6 месяцев 2019 года Банк не осуществлял возмещение ущерба, возникшего в связи с неисполнением обязательств, или пересмотром условий предоставления кредитов. Факты

иных нарушений обязательств, позволяющих кредитору требовать досрочного возврата средств, в 1 полугодии 2019 года отсутствовали.

5.31. Информация о величине и изменении величины уставного капитала кредитной организации

Уставный капитал Банка на 01.07.2019 года составлял 90 млн.руб., за 1 полугодие 2019 года величина уставного капитала Банка не изменилась. Предельное количество объявленных акций Банка составляет 4 750 000 штук, в том числе обыкновенных именных акций – 3 750 000 штук номинальной стоимостью 100 рублей каждая и 1 000 000 штук номинальной стоимостью 100 рублей каждая. Уставный капитал Банка сформирован из 737 500 штук обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 100 рублей каждая и 162 500 штук привилегированных именных акций номинальной стоимостью 100 рублей каждая. Форма выпуска – бездокументарная.

Последний зарегистрированный дополнительный выпуск акций – восьмой, размещено и оплачено 250 000 штук обыкновенных именных бездокументарных акций.

Сведения о номинальной стоимости акций каждой категории (типа), о количестве акций каждой категории (типа) приведены в нижеследующей таблице № 24:

Таблица № 24

Индивидуальный государственный регистрационный номер	Дата государственной регистрации	Категория	Тип (для привилегированных)	Номинальная стоимость, руб.
1	2	3	4	5
10102574В	13.04.1994	Обыкновенные	-	100
10102574В	17.06.1996	Обыкновенные	-	100
10202574В	17.06.1996	Привилегированные	С определенным размером дивиденда именные	100
10102574В	13.11.1997	Обыкновенные	-	100
10202574В	13.11.1997	Привилегированные	С определенным размером дивиденда именные	100
10102574В	27.09.1999	Обыкновенные	-	100
10202574В	27.09.1999	Привилегированные	С определенным размером дивиденда именные	100
10102574В	13.07.2000	Обыкновенные	-	100

Информация о правах и ограничениях по каждой категории (типу) акций следующая:

Таблица № 25

Индивидуальный государственный регистрационный номер	Права, предоставляемые акциями их владельцам
1	2
10102574В	1. Участвовать в Общем собрании акционеров. Каждая обыкновенная акция Банка предоставляет акционеру - ее владельцу право на один голос при решении вопросов на

	Общем собрании акционеров. 2. Получать дивиденды. 3. Отчуждать принадлежащие им акции без согласия других акционеров. 4. Получать часть имущества банка при его ликвидации. 5. Другие права, предусмотренные действующим законодательством и настоящим Уставом.
10202574В	Акционеры владельцы привилегированных акций с определенным размером дивиденда имеют право голоса на Общем собрании акционеров: - при решении вопросов о реорганизации и ликвидации Банка; - при решении вопросов о внесении изменений и дополнений в Устав Банка, ограничивающих права акционеров-владельцев привилегированных акций этого типа, включая случаи определения или увеличения размера дивиденда и (или) определения или увеличения ликвидационной стоимости, выплачиваемых по привилегированным акциям предыдущей очереди, а также предоставления акционерам-владельцам привилегированных акций иного типа преимуществ в очередности выплаты дивиденда и (или) ликвидационной стоимости акций; - по всем вопросам компетенции Общего собрания акционеров, начиная с собрания, следующего за годовым Общим собранием акционеров, на котором не независимо от причин не было принято решение о выплате дивидендов или было принято решение о неполной выплате дивидендов по привилегированным акциям этого типа. Данное право прекращается с момента первой выплаты дивидендов в полном размере по указанным акциям. Акционеры- владельцы привилегированных именных акций имеют право на получение фиксированных дивидендов в размере 20% годовых от номинальной стоимости акции и ликвидационную стоимость в размере 100% номинальной стоимости акции. Акционеры-владельцы привилегированных именных акций Банка имеют и другие права, предусмотренные действующим законодательством и Уставом банка.

Информация о количестве акций каждой категории (типа), которые могут быть размещены в результате конвертации размещенных ценных бумаг, конвертируемых в акции, или в результате исполнения обязательств по опционам банка-эмитента, о количестве акций, принадлежащих банку, на 01.07.2019 г. отсутствует.

В списочном составе акционеров Банка в течение 1 полугодия 2019 года произошли изменения, данные об акционерах Банка по состоянию на 01.01.2019 года и на 01.07.2019 года приведены в таблицах № 26, № 27.

Таблица № 26

Список акционеров Банка по состоянию на 01.07.2019 года

№ п/п	Реквизиты владельца	Ценная бумага	Цена, тыс. руб.	Доля в категории	Доля в уставном капитале
1	Кривошекова Наталья Михайловна	Привилегированная	4 950,0	30,46%	5,50%
2	Козлов Александр Михайлович	Обыкновенная	7 375,0	10.00%	8.19%
		Привилегированная	1 625,0	10.00%	1.81%
		Итого:	9 000,0		10.00%
3	Тимаков Андрей Михайлович	Обыкновенная	9 000,0	12.20%	10.00%
4	Тюриков Евгений Александрович	Обыкновенная	9 000,0	12.20%	10.00%
5	Кирюхина Анна Александровна	Обыкновенная	8 815,1	11.95%	9.79%
		Привилегированная	184,9	1.14%	0.21%
		Итого:	9 000,0		10.00%
6	Самаркин Юрий Анатольевич	Обыкновенная	9 000,0	12.20%	10.00%
7	Латышев Дмитрий Валентинович	Обыкновенная	3 018,7	4.09%	3.35%
		Привилегированная	5 981,3	36.81%	6.65%
		Итого:	9 000,0		10.00%
8	Коронатов Сергей Михайлович	Обыкновенная	9 000,0	12.20%	10.00%
9	Ляхов Алексей Владимирович	Обыкновенная	9 000,0	12.20%	10.00%
10	Петров Александр Михайлович	Обыкновенная	4 500,0	6.10%	5.00%
11	Соколов Александр Алексеевич	Обыкновенная	5 041,2	6.84%	5.60%
		Привилегированная	3 508,8	21,59%	3,90%
		Итого:	8 550,0		9,50%

Таблица № 27

Список акционеров Банка по состоянию на 01.01.2019 года

№ п/п	Реквизиты владельца	Ценная бумага	Цена, тыс. руб.	Доля в категории	Доля в уставном капитале
1	Альмухаметов Надир Равильевич	Привилегированная	4 950,0	30,46%	5,50%
2	Козлов Александр Михайлович	Обыкновенная	7 375,0	10.00%	8.19%
		Привилегированная	1 625,0	10.00%	1.81%

№ п/п	Реквизиты владельца	Ценная бумага	Цена, тыс. руб.	Доля в категории	Доля в уставном капитале
		Итого:	9 000,0		10.00%
3	Тимаков Андрей Михайлович	Обыкновенная	9 000,0	12.20%	10.00%
4	Тюриков Евгений Александрович	Обыкновенная	9 000,0	12.20%	10.00%
5	Кириухина Анна Александровна	Обыкновенная	8 815,1	11.95%	9.79%
		Привилегированная	184,9	1.14%	0.21%
		Итого:	9 000,0		10.00%
6	Самаркин Юрий Анатольевич	Обыкновенная	9 000,0	12.20%	10.00%
7	Латышев Дмитрий Валентинович	Обыкновенная	3 018,7	4.09%	3.35%
		Привилегированная	5 981,3	36.81%	6.65%
		Итого:	9 000,0		10.00%
8	Коронатов Сергей Михайлович	Обыкновенная	9 000,0	12.20%	10.00%
9	Ляхов Алексей Владимирович	Обыкновенная	9 000,0	12.20%	10.00%
10	Петров Александр Михайлович	Обыкновенная	4 500,0	6.10%	5.00%
11	Соколов Александр Алексеевич	Обыкновенная	5 041,2	6.84%	5.60%
		Привилегированная	3 508,8	21,59%	3,90%
		Итого:	8 550,0		9,50%

По состоянию на начало и на конец отчетного периода акции Банка не принадлежали Банку, в течение 1 полугодия 2019 года право собственности на собственные акции Банка к Банку не переходило.

6. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

По итогам 1 полугодия 2019 года по данным формы 0409807 Банк заработал прибыль в размере 7 828 тыс.руб., для сравнения за 1 полугодия 2018 года Банк получил убыток в сумме 21 607 тыс.руб. Основной причиной прибыльной деятельности Банка явились чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в сумме – 25 731 тыс.руб., для сравнения в 1 полугодии 2018 года – чистые расходы по аналогичной статье составили 23 981 тыс.руб. Все финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по состоянию за отчетную дату были классифицированы по усмотрению Банка в данную категорию при первоначальном признании и были предназначены для торговли.

Чистые доходы (расходы) за 1 полугодие 2019 года от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, от

операций с ценными бумагами, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи, от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости, от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения, отсутствовали в составе чистых доходов (расходов) Банка, так как Банк не осуществлял сделок с данными видами активов.

В течение 6-и месяцев 2019 года Банк не получил чистой прибыли (убытка) от инвестиций в долевыми инструментами, которые по усмотрению кредитной организации классифицированы как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в соответствии с пунктом 5.7.5 МСФО (IFRS) 9, а также от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в соответствии с пунктом 4.1.2(а) МСФО (IFRS) 9, в связи с отсутствием вложений в данные активы в 1 полугодии 2019 года.

В составе прибыли в отчетном периоде отсутствовали:

- убытки от обесценения;
- суммы восстановленных убытков от обесценения;
- суммы убытков от обесценения по переоцененным активам;
- суммы восстановленных убытков от обесценения по переоцененным активам.

Сумма курсовых разниц (от переоценки иностранной валюты), признанная в составе финансового результата за 1 полугодие 2019 года, составила -6 782 тыс.руб., для сравнения данный показатель за 1 полугодие 2018 года равнялся 23 462 тыс.руб. Данные изменения обусловлены динамикой курсов доллара США и евро к российскому рублю в 2018-2019 г.г.

Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу приведена в таблице № 28:

Таблица № 28
тыс. руб.

№ п/п	Налоги	01.07.2019 г.		01.07.2018 г.		Отклонение	
		Сумма	Уд.вес, %	Сумма	Уд.вес, %	Сумма	%
1	Налог на прибыль с доходов по государственным ценным бумагам	1 686	46,5	1 527	36,5	159	10,4
2	Налог на имущество	0	0,0	11	0,3	-11	-100,0
5	НДС уплаченный	1 940	53,5	2 590	61,9	-650	-25,1
6	Расходы на квотирование рабочих мест	1	0,0	53	1,3	-52	-98,1
9	Всего начисленные (уплаченные) налоги	3 627	100,0	4 181	100,0	-554	-13,3
10	Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	704	0,0	2 342	0,0	-1 638	- 69,9

ИТОГО возмещение (расход) по налогам в соответствии с формой 0409807	4 331	100,0	6 523	100,0	-2 192	-33,6
---	-------	-------	-------	-------	--------	-------

Результаты сверки расхода (дохода) по налогу и результаты умножения бухгалтерской прибыли на ставку налога – по итогам за 1 полугодие 2019 года у Банка бухгалтерская прибыль составила 7 828 тыс.руб., налог на прибыль с доходов по государственным ценным бумагам – 1 686 тыс.руб.

Информация о суммах расходов или доходов, связанных с изменением ставок налога и введением новых налогов, отсутствует в связи с тем, что новые налоги в отчетном периоде не вводились, изменение ставок налога не осуществлялось, за исключением повышения ставки по НДС с 18% до 20%.

Сумма отложенного налогового актива по перенесенным на будущее убыткам, не использованным для уменьшения налогов на прибыль, не признанная в бухгалтерском учете, на 01.07.2019г. составила 8 582 тыс.руб., дата окончания срока переноса убытка – 31.12.2025г.

За 1 полугодие 2019 года суммы вознаграждений работникам (заработная плата, компенсации при увольнении за неиспользованный отпуск, отчисления во внебюджетные фонды) с учетом корректировок обязательств по оплате вознаграждений работникам за отчетный период составили 69 235,4 тыс. руб., что на 2 885,9 тыс. руб. или на 4% ниже аналогичного показателя за 1 полугодие 2018 года. Уменьшение данного показателя обусловлено сокращением штатной численности сотрудников в связи с закрытием внутренних структурных подразделений и изменением структуры штатного состава.

Затраты на исследования и разработки в течение 1 полугодия 2019 г. Банком не производились.

Списание стоимости основных средств до возмещаемой суммы, а также сторнирование таких списаний в отчетном и предшествующем отчетном периодах не осуществлялось.

Реструктуризацию деятельности и восстановления резервов по затратам на реструктуризацию в 1 полугодии 2019 г. Банк не производил.

В течение первых 6 месяцев 2019 года доходы и расходы по выбытию основных средств по результатам реализации и списания последних отсутствовали.

В течение 1 полугодия 2019 г. отсутствовали следующие события:

- выбытие инвестиций;
- прекращение деятельности.

Доходы и расходы по итогам 6 месяцев 2019г. по результатам урегулирования судебных разбирательств на балансе Банка отсутствовали.

Данные о суммах восстановления резервов по активам Банка по состоянию на отчетную дату представлены в таблице № 29.

Таблица № 29
тыс. руб.

№	Вид актива	Сумма восстановленных	Уд.вес, %
---	------------	-----------------------	-----------

п/п		резервов	
1.	Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность и требования по получению процентных доходов	94 305	45,9
2.	Средства, размещенные на корреспондентских счетах и начисленные проценты по ним	76 972	37,5
3.	Прочие активы	2 223	1,1
4.	Доходы от корректировки резерва до оценочного резерва (МСФО 9)	31 943	15,5
ИТОГО суммы восстановленных резервов по активам		205 443	100,0

Информацию о финансовых результатах от прекращенной деятельности и выбытия долгосрочных активов (выбывающих групп), а также корректировки информации о прекращенной деятельности в отношении предыдущих отчетных периодов Банк не раскрывает за отчетный период в связи с отсутствием данных событий в 1 полугодии 2019 года.

7. Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале

Общий совокупный доход Банка за отчетный период принимает отрицательное значение (- 18 457 тыс.руб.) в связи с убыточной деятельностью Банка.

Эффект от ретроспективного применения новой учетной политики отсутствует, ретроспективного исправления ошибок, допущенных в предыдущие отчетные периоды, в отношении каждого компонента собственного капитала, Банк не осуществлял.

Балансовая стоимость инструментов капитала на начало отчетного года – 517 909 тыс.руб., данные за отчетный период 507 280 тыс.руб.

В отчетном периоде на статьи Отчета об изменениях в капитале повлияли:

- убыток по итогам 2018 года в сумме 18 457 тыс.руб.

- прибыль за 1 полугодие 2019 года в сумме 7 828 тыс.руб.

Других изменений (прочего совокупного дохода, операций с акционерами) не происходило.

Сумму дивидендов, признанных в качестве выплат в пользу акционеров в течение отчетного периода, а также сумму дивидендов в расчете на акцию Банк не раскрывает, так как в 2019 году дивиденды не выплачивались.

8. Сопроводительная информация к статьям отчета о движении денежных средств

В результате сверки сумм, содержащихся в статьях отчета о движении денежных средств с аналогичными статьями в бухгалтерском балансе в отношении денежных средств и их эквивалентов Банк раскрывает следующее: по статье чистый прирост/снижение по прочим активам Банк включает остаток денежных средств на корреспондентских счетах в кредитных организациях, по которым существует риск несения потерь сумму в размере 6 991 тыс.руб., соответственно из

статьи денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода данная сумма исключается.

Банк не раскрывает информацию о существенных финансовых операциях, не требующих использования денежных средств, в связи с отсутствием данных сделок в отчетном периоде.

Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности, за отчетный период составили 488 тыс.руб.

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

В 2019 году Банк, ориентируясь на свои стратегические цели и задачи, проводил целенаправленную работу по совершенствованию механизмов и процедур управления рисками и капиталом. При реализации мероприятий по совершенствованию внутренних процедур оценки достаточности капитала и управления рисками Банк руководствовался требованиями и рекомендациями Банка России, Базельского комитета по банковскому надзору и лучшими российскими и зарубежными практиками.

Целью организации управления рисками и достаточностью капитала является поддержание приемлемого уровня риска и собственных средств Банка для покрытия существенных рисков, в том числе с целью обеспечения эффективного функционирования Банка и выполнения регулятивных требований Банка России. Во внутренних документах Банка, регулирующих порядок оценки и управления рисками в Банке, нормативно закреплены инструменты и способы, используемые для управления рисками.

В рамках управления рисками и капиталом Банк осуществляет следующие процедуры:

- выявление, оценка, агрегирование значимых рисков, иных видов рисков, которые в сочетании со значимыми рисками могут привести к потерям, существенно влияющим на оценку достаточности капитала, и контроля за их объемами;
- оценка достаточности капитала, имеющегося в распоряжении Банка для покрытия значимых рисков и новых видов (дополнительных объемов) рисков, принятие которых обусловлено реализацией мероприятий, предусмотренных Стратегией развития Банка;
- планирование капитала исходя из результатов всесторонней оценки значимых рисков, тестирования устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков (далее - стресс-тестирование),
- планирование ориентиров развития бизнеса, предусмотренных утвержденной Стратегией развития Банка, установленных Банком России требований к достаточности собственных средств (капитала), а также фазы цикла деловой активности.

Стратегия управления рисками и капиталом, основываясь на принципах разумной осторожности, реалистичности и достаточной прогнозируемости, направлена на обеспечение развития Банка и достижение целей, определяемых его акционерами и органами управления, при условии защиты интересов кредиторов и вкладчиков.

Деятельность Банка по управлению рисками осуществляется на постоянной основе и охватывает следующие виды рисков:

- Кредитный риск – возможность возникновения у Банка финансовых потерь (отрицательного изменения стоимости его активов), связанная с неспособностью и (или) нежеланием контрагента (стороны по сделке) своевременно и в полном объеме исполнять свои обязательства перед Банком по поставке денежных средств или иных активов, в том числе обязательства перед владельцами выпущенных от его имени ценных бумаг по осуществлению прав, закрепленных соответствующими ценными бумагами, или обязательства, надлежащее исполнение которых обеспечивается принятыми на себя Банком обязательствами.

- Риск ликвидности – риск потерь в результате несбалансированности активов и пассивов по срокам и/или валюте, в условиях:

- отсутствия возможности и/или благоприятных рыночных условий привлечения денежных средств (риск ликвидности фондирования);
- отсутствия возможности и/или благоприятных рыночных условий обращения активов в денежные средства на различных сегментах финансового рынка без несения несоразмерных потерь (риск рыночной ликвидности), что выражается в неспособности обеспечить своевременное и полное выполнение обязательств и плановое развитие.

- Операционный риск – риск потерь в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и/или требованиям законодательства Российской Федерации внутренних порядков и процедур проведения операций и других сделок, их нарушения служащими Банка и (или) иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), недостаточности функциональных возможностей (характеристик) применяемых в Банке информационных, технологических и других систем и (или) сбоев (нарушений функционирования) таких систем, а также в результате воздействия внешних событий.

- Риск концентрации – риск потерь в связи с подверженностью Банка крупным рискам по определенным факторам риска и направлениям деятельности (на уровне отраслей, финансовых инструментов, банковских продуктов, групп контрагентов, срочности и т.д.).

- Рыночный риск – риск потерь в результате неблагоприятного изменения конъюнктуры финансовых рынков. Рыночный риск включает фондовый, валютный, процентный и товарный риски:

- Валютный риск – риск потерь в результате неблагоприятного изменения курсов иностранных валют.
- Процентный риск – риск потерь в результате неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам Банка.
- Фондовый риск – риск потерь Банка в результате неблагоприятного изменения рыночных цен фондовых инструментов.

- Товарный риск – риск потерь в результате неблагоприятного изменения рыночных цен на товары и производные финансовые инструменты, чувствительные к изменению цен на товары.
- Репутационный риск – риск потерь в результате формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости Банка, качестве оказываемых ею услуг или характере деятельности в целом.
- Правовой риск – риск потерь вследствие несоблюдения требований законодательства и иных нормативных правовых актов Российской Федерации и заключенных договоров, правовых ошибок при осуществлении деятельности (неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах), несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности Банка), нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.
- Регуляторный риск (комплаенс-риск) – риск возникновения убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов кредитной организации, стандартов саморегулируемых организаций (если такие стандарты или правила являются обязательными для кредитной организации), а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов.

Система управления банковскими рисками представляет собой целенаправленный процесс, проходящий последовательно следующие этапы:

- идентификация рисков, присущих деятельности Банка;
- анализ и оценка уровней принятых рисков;
- агрегирование количественных оценок существенных для Банка видов рисков в целях определения совокупного объема риска, принятого Банком;
- контроль и мониторинг по каждому виду риска и по совокупному объему риска, принятому Банком;
- минимизация рисков;
- анализ функционирования системы управления рисками с целью ее своевременной корректировки в зависимости от текущей ситуации;
- разработка комплекса действий на случай реализации рисков;

После определения стратегии управления рисками на основании конкретных процедур проводится анализ и идентификация всех рисков, связанных с деятельностью Банка:

- выявление спектра рисков для каждой операции;
- агрегирование рисков по отдельным банковским продуктам, отраслям, регионам, контрагентам;

Цель идентификации рисков – создание классификации рисков и их дальнейшая оценка.

Управление финансового планирования и экономического анализа оказывает методологическую и консультационную помощь подразделениям Банка по идентификации рисков, включая новые риски, появляющиеся в деятельности Банка, в том числе в связи с началом осуществления новых видов операций, выходом на новые рынки. Подразделения Банка проводят идентификацию рисков на регулярной основе. Идентификация рисков заключается в выявлении риска, определении причин и предпосылок его возникновения. Все материально значащие риски, которые могут негативным образом воздействовать на достижение Банком своих целей при осуществлении банковской деятельности, признаются существенными и проводится их оценка.

Для идентификации и оценки рисков в Банке применяется сочетание различных методов, включая:

- сценарный анализ – разработка различных экономических сценариев и оценка их предположительного влияния на текущее финансовое положение Банка. Сценарии могут быть гипотетическими (с преувеличенными исходными данными) и историческими (основанными на наихудших реальных условиях, в которых Банку приходилось работать ранее);
- экспертный (проведение анкетирования членов Совета директоров, Правления, банковских комитетов);
- аналитический (проведение финансового анализа бизнес-процессов, осуществляемых Банком);
- статистический (сбор и систематизация информации о случаях реализации рисков в Банке, ведение баз данных по рискам);
- математический (использование различных экономических показателей и коэффициентов);
- методы аналогий (использование доступной информации по идентификации и оценке рисков в других кредитных организациях и в банковском секторе в целом).

В целях идентификации рисков используется следующая информация:

- информация о внутренних бизнес-процессах Банка;
- информация о состоянии рынка, которому присущ данный риск;
- действующее законодательство;
- данные о понесенных убытках;
- информация, полученная по итогам внутренних и внешних проверок деятельности Банка;
- информация о реализовавшихся рисках.

Банк оценивает риски, которым подвержена его деятельность, в количественном и (или) в качественном выражении.

Риски, методология расчета которых определена в нормативных документах Банка России и которые участвуют в расчете норматива достаточности капитала согласно Инструкций Банка России от 28.06.2017 № 180-И и от 06.12.2017г. № 183-И, оцениваются количественно – это кредитный, рыночный и операционный риски. Для оценки кредитного риска также используются

значения обязательных нормативов, ограничивающих проведение операций по размещению денежных средств. Для оценки риска потери ликвидности используются значения обязательных нормативов, устанавливающих требования по ликвидности. Операционный риск, риск концентрации, репутационный, правовой и регуляторный риски оцениваются на основании внутренних методик Банка. Оценка рисков производится непрерывно.

Эффективное планирование и управление собственным капиталом с целью поддержания его на достаточном уровне является неотъемлемым элементом политики Банка по управлению рисками. Банк придерживается принципа непрерывности и последовательности применения процедур управления капиталом.

Планирование собственного капитала осуществляется в контексте планов реализации Стратегии развития Банка. Планированию капитала предшествуют разработки по определению темпов роста активных операций Банка и их структуре. На следующем этапе определяются необходимые источники финансирования активных операций, прогнозируются размер и источники привлеченных средств, оценивается состав активов по степени риска, исходя из Стратегии развития Банка. Эти данные являются необходимой исходной базой для составления плана доходов Банка с учетом различных сценариев движения процентных ставок и прогнозируемого уровня непроцентных доходов и затрат. На основе прогноза распределения прибыли Банка определяется вероятный размер внутренне генерируемого капитала.

Определение текущей потребности в капитале осуществляется на основе агрегированной оценки возможных потерь от реализации всех значимых для Банка рисков. В Банке разработаны соответствующие методы определения размера капитала для покрытия потерь от реализации различных рисков, а также метод определения совокупного объема необходимого Банку капитала. Таким образом, достаточность капитала оценивается в отношении всего спектра рисков.

Подразделениями Банка, деятельность которых связана с принятием рисков и определением текущей потребности в капитале, являются следующие:

- Кредитное управление;
- Управление активных и пассивных операций;
- Управление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг;
- Операционное управление;
- внутренние структурные подразделения (Дополнительные офисы, Кредитно-кассовый офис, операционные кассы вне кассового узла).

Функции, связанные с управлением рисками и капиталом, распределены между органами управления, банковскими комитетами и структурными подразделениями Банка следующим образом:

№ п/п	Наименование органа управления, комитета, подразделения	Функции, связанные с управлением рисками и капиталом
----------	---	--

1.	Совет директоров	• утверждает Стратегию развития Банка, Стратегию управления рисками и капиталом, внутрибанковские нормативные документы, определяющие внутренние процедуры управления рисками и капиталом; • осуществляет общий контроль реализации Правлением и структурными подразделениями Банка принятой Стратегии развития, Стратегии управления рисками и капиталом. Рассматривает отчеты о выполнении Стратегии развития Банка и Стратегии управления рисками и капиталом (отчеты представляются Правлением не реже 1 раза в год); • не реже 1 раза в год утверждает целевой уровень капитала для покрытия рисков, целевую структуру значимых рисков, целевые (максимальные) уровни значимых рисков (строгие и индикативные (сигнальные) значения лимитов), установление которых отнесено к компетенции Совета директоров; • рассматривает информацию о банковских рисках (информация представляется Службой внутреннего аудита ежемесячно); • рассматривает информацию о результатах выполнения внутренних процедур оценки достаточности капитала (информация представляется Управлением финансового планирования и экономического анализа ежеквартально); • рассматривает акты внутренних проверок по вопросам соблюдения процедур управления рисками, в том числе в рамках выполнения внутренних процедур оценки рисков и достаточности капитала, полноты применения и эффективности методологии оценки рисков (акты проверок представляются Службой внутреннего аудита и Службой внутреннего контроля по итогам проведенных плановых и внеплановых проверок); • рассматривает результаты стресс-тестирования финансового состояния Банка, контролирует реализацию мер, необходимых в целях минимизации (исключения) вероятных угроз, способных повлечь за собой ухудшение финансового положения Банка, в случае, если такие меры были выработаны Правлением совместно с Кредитным комитетом и Комитетом по управлению активами и пассивами (заклучения о результатах стресс-тестирования по кредитному риску, рыночному риску и риску концентрации представляются Управлением финансового планирования и экономического анализа не реже 1 раз в год, а по риску ликвидности – 2 раза в год); • рассматривает результаты самооценки управления рисками (результаты самооценки представляются Службой внутреннего аудита не реже 1 раза в год); • рассматривает отчеты о деятельности подразделений, осуществляющих внутренний контроль: – контролера профессионального участника рынка ценных бумаг
----	------------------	--

		(представляются ежеквартально); – Службы финансового мониторинга (представляются 2 раза в год); – Службы внутреннего аудита (представляются 2 раза в год); – Службы внутреннего контроля (представляются ежегодно); • принимает решения о предоставлении и реструктуризации кредитов юридических и физических лиц, о приобретении прав требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, а также о предоставлении банковских гарантий в случае, если сумма указанных кредитов, прав требования, гарантий составляет 50 млн. рублей и более либо эквивалентную сумму в иностранной валюте по курсу Банка России, установленному на дату принятия соответствующего решения. Утверждает оценку качества ссудной и приравненной к ней задолженности, а также условных обязательств кредитного характера, произведенную Кредитным управлением на момент выдачи, реструктуризации кредита, предоставления гарантий (включая категорию качества и ставку резерва на возможные потери); • рассматривает акты инспекционных проверок Банка России; • рассматривает аудиторские заключения
2.	Председатель Правления	• создает организационную структуру Банка, соответствующую основным принципам управления рисками и исключающую возможность возникновения конфликта интересов; • осуществляет общее руководство деятельностью Банка с учетом необходимости соблюдения внутренних процедур оценки банковских рисков и достаточности капитала; • осуществляет контроль соответствия принимаемых решений, проводимых операций и сделок целям, определенным Стратегией развития Банка и Стратегией управления рисками и капиталом; • рассматривает информацию о соблюдении Банком обязательных нормативов и величине собственных средств (капитала) (информация представляется Управлением бухгалтерского учета и отчетности в виде расчетов ежедневно); • рассматривает информацию о случаях значительного (более чем на 20%) изменения значений отдельных показателей деятельности Банка по сравнению с их значениями за предыдущий операционный день (информация представляется Отделом отчетности Управления бухгалтерского учета и отчетности в виде служебных записок); • рассматривает акты внутренних проверок по вопросам соблюдения процедур управления рисками, в том числе в рамках выполнения внутренних процедур оценки рисков и достаточности капитала, полноты применения и эффективности методологии оценки рисков (акты проверок представляются

		Службой внутреннего аудита и Службой внутреннего контроля по итогам проведенных плановых и внеплановых проверок); • рассматривает акты инспекционных проверок Банка России; • рассматривает аудиторские заключения
3.	Правление	• разрабатывает и утверждает Планы реализации Стратегии развития Банка; • осуществляет текущий контроль за реализацией Стратегии развития, Стратегии управления рисками и капиталом, не реже 1 раза в год представляет на рассмотрение Совета директоров отчет о выполнении Стратегии развития Банка и Стратегии управления рисками и капиталом; • утверждает целевые (максимальные) уровни показателей риска концентрации (строгие и индикативные (сигнальные) значения лимитов), установление которых отнесено к компетенции Правления; • рассматривает информацию о соблюдении Банком обязательных нормативов и величине собственных средств (капитала) (информация представляется Управлением бухгалтерского учета и отчетности ежедневно); • рассматривает информацию о динамике обязательных нормативов и капитала (информация представляется Управлением финансового планирования и экономического анализа ежемесячно); • рассматривает информацию о банковских рисках (информация представляется ежемесячно): – Управлением финансового планирования и экономического анализа – по кредитному риску, риску потери ликвидности, операционному риску, рыночному риску (включая валютный, процентный и фондовый), риску концентрации, правовому риску; – Юридическим управлением – по риску потери деловой репутации • рассматривает информацию о регуляторном риске (информация представляется Службой внутреннего контроля ежеквартально); • рассматривает результаты стресс-тестирования финансового состояния Банка (заключения о результатах стресс-тестирования представляются Управлением финансового планирования и экономического анализа по кредитному риску, рыночному риску и риску концентрации не реже 1 раз в год, а по риску ликвидности – 2 раза в год) и в случае выявления отрицательных тенденций совместно с Кредитным комитетом и Комитетом по управлению активами и пассивами разрабатывает меры по минимизации (исключению) вероятных угроз, способных повлечь за собой ухудшение финансового положения Банка
4.	Комитет по управлению активами и	• проводит реализацию мероприятий, предусмотренных Стратегией развития Банка в области управления активами и пассивами Банка с учетом текущей экономической ситуации на денежных, валютных рынках и рынках капитала;

	пассивами (далее – КУАП)	• определяет процедуры внедрения новых финансовых продуктов; • определяет структуру ликвидных активов Банка (с разбиением их по срокам вложений и по уровню доходности), устанавливает лимиты на отдельные виды активных операций с учетом требований по структурной и нормативной ликвидности, а также требуемого уровня принимаемых рисков и доходности; • принимает решения, направленные на обеспечение и регулирование текущей и долгосрочной ликвидности Банка в рублях и иностранной валюте; • рассматривает информацию о краткосрочном прогнозе ликвидности, (информация представляется Управлением активных и пассивных операций в форме устного сообщения не реже 2 раз в месяц); • рассматривает информацию об избытке/дефиците ликвидности (разрыве ликвидности по срокам) и информацию о динамике обязательных нормативов ликвидности (информация представляется Отделом отчетности Управления бухгалтерского учета и отчетности ежемесячно); • контролирует соблюдение предельно допустимых значений дефицита ликвидности и соблюдение обязательных нормативов ликвидности; • принимает участие в разработке мер, направленных на минимизацию (исключение) вероятных угроз, способных повлечь за собой ухудшение финансового положения Банка. • устанавливает лимиты на контрагентов при размещении денежных средств на межбанковском рынке, при заключении сделок РЕПО и на эмитентов при приобретении ценных бумаг
5.	Кредитный комитет	• принимает решения о предоставлении и реструктуризации кредитов юридических и физических лиц, о приобретении прав требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, а также о предоставлении банковских гарантий в случае, если сумма указанных кредитов, прав требования, гарантий составляет менее 50 млн. рублей либо эквивалентную сумму в иностранной валюте по курсу Банка России, установленному на дату принятия соответствующего решения. Утверждает оценку качества ссудной и приравненной к ней задолженности, а также условных обязательств кредитного характера, произведенную Кредитным управлением на момент выдачи, реструктуризации кредита, предоставления гарантий (включая категорию качества и ставку резерва на возможные потери). <i>Принятие решений по кредитам, правам требования и гарантиям на сумму 50 млн. руб. и более (либо эквивалентную сумму в иностранной валюте) осуществляет Совет директоров Банка;</i> • принимает участие в разработке мер, направленных на минимизацию (исключение) вероятных угроз, способных повлечь за собой ухудшение

		финансового положения Банка
6.	Подразделения, деятельность которых связана с принятием рисков: Кредитное управление; Управление активных и пассивных операций; Управление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг; Операционное управление; внутренние структурные подразделения	• осуществляют в рамках установленных лимитов банковские операции, влияющие на уровень рисков и достаточность капитала; • участвуют в проведении стресс-тестирования финансового состояния Банка; • представляют органам управления, банковским комитетам, Управлению финансового планирования и экономического анализа информацию, необходимую для оценки рисков и определения потребности в капитале
7.	Управление бухгалтерского учета и отчетности	• ежедневно производит расчет фактических значений нормативов в соответствии с Инструкциями Банка России от 28.06.2017 № 180-И и от 06.12.2017г. № 183-И и направляет данную информацию на рассмотрение Председателю Правления, членам Правления, Управлению финансового планирования и экономического анализа, Управлению активных и пассивных операций, Службе внутреннего аудита; • в случае значительного (более, чем на 20%) изменения отдельных показателей деятельности Банка по сравнению с их значениями за предыдущий операционный день выявляет и анализирует причины, вызвавшие такие колебания, и доводит данную информацию до сведения Председателя Правления и Управления финансового планирования и экономического анализа; • на основании данных о ежедневных значениях обязательных нормативов формирует сводную информацию об их динамике и направляет ее на рассмотрение КУАП и Управления финансового планирования и экономического анализа;

		• производит расчет избытка/дефицита ликвидности (разрыва ликвидности по срокам) и направляет данную информацию на рассмотрение КУАП; • организует публичное раскрытие информации о деятельности и рисках Банка; • участвует в проведении стресс-тестирования финансового состояния Банка
8.	Управление финансового планирования и экономического анализа	• курирует вопросы, связанные с идентификацией, оценкой и управлением банковскими рисками; • реализует внутренние процедуры оценки достаточности капитала; • ежемесячно представляет на рассмотрение Правления Банка информацию о состоянии банковских рисков; • ежеквартально представляет на рассмотрение Совета директоров и Правления Банка информацию о результатах выполнения внутренних процедур оценки достаточности капитала; • контролирует соблюдение Банком обязательных нормативов (контроль осуществляется ежедневно); • анализирует сводную информацию о динамике значений нормативов, поступающую от Отдела отчетности Управления бухгалтерского учета и отчетности, и направляет ее на рассмотрение Правления, а также доводит до сведения Службы внутреннего аудита (ежемесячно); • подготавливает для КУАП рекомендации по управлению рисками, включая размеры лимитов и суммы резервов по сделкам с контрагентами - кредитными организациями, эмитентами ценных бумаг; • рассматривает акты внутренних проверок по вопросам соблюдения процедур управления рисками, полноты применения и эффективности методологии оценки рисков (акты проверок представляются Службой внутреннего аудита и Службой внутреннего контроля по итогам проведенных плановых и внеплановых проверок); • проводит стресс-тестирования финансового состояния Банка; • прогнозирует финансовые результаты деятельности Банка
9.	Юридическое управление	• курирует вопросы, связанные с идентификацией, оценкой и управлением риском потери деловой репутации
10.	Служба внутреннего аудита	• рассматривает информацию о соблюдении Банком обязательных нормативов (информация представляется Управлением бухгалтерского учета и отчетности); • рассматривает информацию о динамике обязательных нормативов (информация представляется Управлением финансового планирования и экономического анализа); • принимает к сведению, а также доводит до сведения Совета директоров

		информацию о состоянии ликвидности Банка в целом, о случаях значительного (более, чем на 20%) изменения значений отдельных показателей деятельности Банка по сравнению с их значениями за предыдущий операционный день и причинах, вызвавших данные колебания, а также о величине избытка/дефицита ликвидности, рассчитанной на основании анализа активов и обязательств с учетом реальных сроков востребования (погашения), а также с учетом планируемого размещения и привлечения средств (информация поступает от Управления финансового планирования и экономического анализа); • проводит внутренние проверки по вопросам соблюдения процедур управления рисками и капиталом, полноты применения и эффективности методологии оценки рисков, направляет акты проверок на рассмотрение Совета директоров, Председателя Правления и руководителей проверяемых структурных подразделений (проверки проводятся в соответствии с Планом проверок СВА); • проводит самооценку управления рисками и направляет результаты на рассмотрение Совета директоров; • направляет на рассмотрение Совета директоров информацию о фактах принятия руководителями подразделений и/или органами управления Банка решений, вызвавших риски, неприемлемые для Банка, или о неадекватности принятых мер контроля за рисками (в случае выявления указанных фактов информация направляется незамедлительно); • участвует в проведении стресс-тестирования финансового состояния Банка
11.	Служба внутреннего контроля	• осуществляет идентификацию, оценку и организует управление регуляторным риском; • совместно со Службой внутреннего аудита проводит внутренние проверки по вопросам соблюдения процедур управления рисками и капиталом, полноты применения и эффективности методологии оценки рисков, направляет акты проверок на рассмотрение Совета директоров, Председателя Правления и руководителей проверяемых структурных подразделений; • направляет на рассмотрение Совета директоров информацию о фактах принятия руководителями подразделений и/или органами управления Банка решений, вызвавших регуляторный риск, неприемлемый для Банка, или о неадекватности принятых мер контроля за регуляторным риском (в случае выявления указанных фактов информация направляется незамедлительно); • рассматривает информацию о соблюдении Банком обязательных нормативов (информация представляется Управлением бухгалтерского учета и отчетности);

		• участвует в проведении стресс-тестирования финансового состояния Банка
12.	Служба финансового мониторинга	• организует в Банке деятельность по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма; • курирует вопросы, связанные с идентификацией, оценкой и управлением правовыми и репутационными рисками, связанными с обслуживанием клиентов
13.	Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг	• осуществляет контроль за соответствием деятельности Банка требованиям законодательства по рынку ценных бумаг, по защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг, по противодействию неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком; • принимает меры по минимизации правового риска и риска потери деловой репутации Банка

В течение 1 полугодия 2019 г. по результатам проведенных проверок, проведенных Службой внутреннего аудита совместно со Службой внутреннего контроля, не было установлено нарушений при реализации Банком процедур управления рисками и капиталом, способных повлиять на финансовую устойчивость Банка, а также представлять угрозу интересам его вкладчиков и кредиторов.

Качество подходов органов управления, банковских комитетов, подразделений и работников Банка к управлению основными банковскими рисками (кредитным, рыночным, операционным, риском потери ликвидности, риском концентрации) и капиталом в рамках поставленных целей Банка в 1 полугодии 2019 года было удовлетворительным. Система управления рисками и капиталом в Банке в целом соответствует характеру, масштабам и условиям его деятельности.

Принятие управленческих решений органами управления Банка осуществлялось в пределах их полномочий, установленных Уставом и внутренними документами Банка.

В 1 полугодии 2019 года Службой внутреннего аудита (далее – СВА) организован постоянный контроль всех направлений деятельности Банка и отдельных подразделений (работников) путем проведения проверок на предмет соответствия их действий требованиям законодательства РФ, нормативных актов и стандартов профессиональной деятельности, внутренних документов, регулирующих деятельность и определяющих политику Банка, должностным инструкциям.

В 1 полугодии 2019 года Служба внутреннего аудита функционировала в соответствии с полномочиями, предусмотренными Уставом и Положением о Службе внутреннего аудита. СВА осуществляла свою работу в соответствии с утвержденными Советом директоров Планом работы на 2019 год и Планом проверок на 2019 год (протокол от 14.01.2019).

Службой внутреннего аудита в 1 полугодии 2019 года проведено 8 проверок. В ходе указанных проверок выявлены отдельные недостатки и нарушения. В целях их устранения и исключения в дальнейшей деятельности Банка Службой внутреннего аудита даны соответствующие рекомендации. Результаты проверок Службы внутреннего аудита оформлены актами проверок подразделений и направлений деятельности Банка, доведены до сведения Совета директоров и представлены на ознакомление руководителям проверенных подразделений. Для принятия мер по своевременному устранению выявленных недостатков и нарушений акты проверок Службы внутреннего аудита также рассматривались членами Правления.

В течение 1 полугодия 2019 года Службой внутреннего аудита на постоянной основе осуществлялся последующий контроль за выполнением подразделениями мероприятий по устранению выявленных в ходе проверок недостатков и нарушений. Результаты последующего контроля зафиксированы в отчетах, которые доведены до сведения Совета директоров и Председателя Правления.

Существенных нарушений, способных повлиять на финансовую устойчивость Банка, а также представлять угрозу интересам его вкладчиков и кредиторов, по результатам проведенных Службой внутреннего аудита проверок не установлено.

Банком создана система управления и оценки банковских рисков, которая представляет собой совокупность его органов управления, подразделений и направлений деятельности, обеспечивающие поддержание совокупного риска, принимаемого на себя Банком, на уровне, определенном его стратегическими задачами с учетом внешних факторов, влияющих на финансовую устойчивость Банка.

В Банке выстроена система контроля и управления рисками, основывающаяся на следующих принципах:

- каждому структурному подразделению Банка определены полномочия и ответственность, а в тех случаях, когда функции подразделений могут пересекаться, или в случае проведения сделок, содержащих повышенный риск (подразделение не обладает достаточными полномочиями), вступает в действие механизм принятия решений органами управления и коллегиальными органами (Правление, Кредитный комитет, Комитет по управлению активами и пассивами, Комитет по мониторингу рисков).
- ограничение рисков осуществляется с учетом экономической целесообразности, необходимости соблюдения пруденциальных норм, установленных Банком России, требований действующего законодательства РФ и деловых обычаев в отношении стандартных для финансовых рынков операций и сделок.
- на каждом уровне принятия решений внутри Банка установлены качественные (состав применяемых инструментов совершения операций) и количественные (в суммовом, процентном и др. выражении) ограничения рисков банковской деятельности, контролируемые независимым подразделением Банка – Управлением финансового планирования и экономического анализа.

Контроль за рисками осуществляется по линии административного, финансового и технического контроля.

Административный контроль состоит в обеспечении проведения операций только уполномоченными на то лицами и в строгом соответствии с определенными Банком полномочиями и процедурами принятия решений по проведению операций.

Финансовый контроль состоит в обеспечении проведения операций в строгом соответствии с принятой и закреплённой документами политикой Банка применительно к разным видам финансовых услуг, и их адекватного отражения в учете и отчетности. Нормативными документами Банка предусмотрена четырехуровневая система финансового контроля:

- текущий контроль совершаемых операций;
- последующий контроль;
- последующие внутренние тематические проверки;
- внешние проверки, осуществляемые банковскими аудиторами и Ревизионной комиссией.

Организация технического контроля в Банке связана с проведением комплекса организационных и технических мероприятий, позволяющих обеспечить бесперебойную работу программно-аппаратного комплекса Банка, защиту от несанкционированного доступа к банковской информации, а также повысить эффективность финансового контроля.

Управление рисками и их минимизация подразумевает применение комплексного подхода с использованием следующих инструментов:

- прямое директивное решение единоличного исполнительного органа, коллегиальное решение Совета директоров, Правления Банка, Комитета по управлению активами и пассивами, Кредитного комитета, как в отношении текущей деятельности, так и стратегического развития Банка;
- планирование и исполнение бюджета;
- лимитирование финансовых инструментов, задолженности контрагентов Банка, отдельных операций, величины валютных позиций;
- ограничение кредитного риска в отношении одного заемщика и группы связанных заемщиков, связанных с Банком лиц;
- ведение платежных календарей для управления ликвидностью Банка и формирование высокодоходной структуры банковских операций;
- процедуры сверки, согласования и визирования заключаемых сделок, договоров, процедуры авторизации банковских операций;
- мониторинг в режиме реального времени наступления различных рисков путем построения с помощью базы данных операционной системы внутренней управленческой отчетности;
- обеспечение внутренней согласованности программного обеспечения и его устойчивость к сбоям, резервирование баз данных, модернизация материально-технической базы;

- ведение баз данных по видам рисков;
- разработка и постоянное совершенствование внутренних нормативных документов;
- актуализация мер по обеспечению непрерывности и (или) восстановления деятельности на случай непредвиденных обстоятельств;
- контроль за соблюдением установленных правил и процедур управления рисками и капиталом в рамках системы внутреннего контроля.

В Банке в режиме реального времени ведутся аналитические базы данных по основным видам рисков. Информация для ведения аналитических баз данных представляется всеми структурными подразделениями Банка. Отчетность по рискам формируется по каждому виду рисков. С точки зрения сроков составления и представления, отчетность по рискам является оперативной или текущей.

К оперативной относится отчетность, которая формируется:

- ежедневно;
- еженедельно;
- при возникновении факторов риска.

В формировании оперативной отчетности в части кредитного, рыночного рисков, риска потери ликвидности и риска концентрации принимают участие Операционное управление, Управление бухгалтерского учета и отчетности, Кредитное управление, Управление активных и пассивных операций. В части операционного, правового рисков и риска потери деловой репутации в формировании отчетности принимают участие все структурные подразделения Банка.

Пользователями оперативной отчетности являются Председатель Правления, Правление Банка, Управление финансового планирования и экономического анализа, Служба внутреннего контроля, Служба внутреннего аудита.

К текущей отчетности относится:

- ежемесячные аналитические отчеты по видам рисков, формируемые Управлением финансового планирования и экономического анализа;
- ежемесячная информация Службы внутреннего аудита в рамках анализа банковских рисков;
- ежеквартальные аналитические отчеты о результатах выполнения внутренних процедур оценки достаточности капитала, формируемые Управлением финансового планирования и экономического анализа;
- результаты стресс-тестирования финансового состояния Банка, проводимого Управлением финансового планирования и экономического анализа (заключения о результатах стресс-тестирования представляются Управлением финансового планирования и экономического анализа по кредитному риску, рыночному риску и риску концентрации не реже 1 раза в год, а по риску ликвидности – 2 раза в год).

Пользователями текущей отчетности являются Совет директоров Банка, Правление Банка, Служба внутреннего аудита, Служба внутреннего контроля.

В связи с получением Банком РМП (ПАО) в 2018 г. статуса банка с базовой лицензией в 1 полугодии 2019 года было актуализировано и утверждено Советом директоров в новых редакциях:

- Положение об организации управления риском концентрации в Банке РМП (ПАО) (протокол заседания Совета директоров от 28.02.2019);
- Стратегия управления рисками и капиталом в Банке РМП (ПАО) (протокол заседания Совета директоров от 07.06.2019);
- Положение о внутренних процедурах управления рисками и оценки достаточности капитала в Банке РМП (ПАО) (протокол заседания Совета директоров от 07.06.2019);
- Положение о системе и контроле лимитов риска в Банке РМП (ПАО) (протокол заседания Совета директоров от 07.06.2019);
- Положение о кредитном риске в Банке РМП (ПАО) (протокол заседания Совета директоров от 07.06.2019);
- Положение об управлении и оценке ликвидности Банка РМП (ПАО) (протокол заседания Совета директоров от 07.06.2019);
- Положение об основных принципах управления операционным риском в Банке РМП (ПАО) (протокол заседания Совета директоров от 07.06.2019);
- Положение о рыночном риске в Банке РМП (ПАО) (протокол заседания Совета директоров от 07.06.2019);
- Положение о фондовом риске в Банке РМП (ПАО) (протокол заседания Совета директоров от 07.06.2019);
- Положение о валютном риске в Банке РМП (ПАО) (протокол заседания Совета директоров от 07.06.2019);
- Положение о процентном риске в Банке РМП (ПАО) (протокол заседания Совета директоров от 07.06.2019).

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка за 1 полугодие 2019 года содержит ряд форм отчетности, в том числе:

- 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» по форме, определенной Указанием Банка России от 08 октября 2018 года N 4927-У "О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации" (далее – Указание Банка России № 4927-У);

- 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)» по форме, определенной Указанием Банка России № 4927-У;

приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах в составе:

- 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)» по форме, определенной Указанием Банка России N 4927-У;

- 0409810 «Отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма)» по форме, определенной Указанием Банка России N 4927-У;

- 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)», представленных по форме, определенной Указанием Банка России N 4927-У;

- 0409814 «Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)» по форме, определенной Указанием Банка России № 4927-У;

- Пояснительной информации к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности, сформированная в соответствии с Указанием Банка России № 4983-У от 27.11.2018г. «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности».

Председатель Правления

Зими́на Наталья Олеговна

Главный бухгалтер

Иванова Екатерина Ивановна

«09» августа 2019 г.

