

Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45	29306234	2998

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 1-ое полугодие 2020 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации
Общество с ограниченной ответственностью «Экспобанк» / ООО «Экспобанк»

Адрес (место нахождения) кредитной организации
107078, г. Москва, ул. Каланчевская, д. 29, стр. 2

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	2.1.1	1026976	719580
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	2.1.1	4397885	2583552
2.1	Обязательные резервы	2.1.1	686545	631425
3	Средства в кредитных организациях	2.1.1	3742711	2467813
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2.1.2	13954904	8469314
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	2.1.6	65833200	54596849
5a	Чистая ссудная задолженность	2.1.6	0	0
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	2.1.3, 2.1.5	2440355	2200433
6a	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2.1.3, 2.1.5	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	2.1.5	154952	3840608
9	Требование по текущему налогу на прибыль		0	414
10	Отложенный налоговый актив		230230	78104
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	2.1.12	2655526	2013415
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	2.1.12	57455	23480
13	Прочие активы	2.1.13	613863	264392
14	Всего активов		95108057	77257954
II. ПАССИВЫ				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости		69510682	57182861
16.1	средства кредитных организаций	2.1.14	362539	1442758
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2.1.15	69148143	55740103
16.2.1	вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей		49838794	38546384
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		6865	5873
17.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		0	0
18	Выпущенные долговые ценные бумаги	2.1.17	1776107	2195994
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости	2.1.17	1776107	2195994
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		177473	103197
20	Отложенные налоговые обязательства		988641	311093
21	Прочие обязательства	2.1.19	668818	695525
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		210287	98473
23	Всего обязательств		73338873	60593016

III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
124	Средства акционеров (участников)	12.1.22	3191245	3227511
125	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	178377
126	Эмиссионный доход		616437	616437
127	Резервный фонд		530619	530619
128	Пересценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		160766	103747
129	Пересценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		1397332	1140622
130	Пересценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
131	Пересценка инструментов хеджирования		0	0
132	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
133	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска		0	0
134	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки		0	0
135	Неиспользованная прибыль (убыток)		15872785	11224379
136	Всего источников собственных средств		21769184	16664938
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
137	Безотзывные обязательства кредитной организации		21415994	12670929
138	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		16997759	23034172
139	Условные обязательства некредитного характера	12.1.21	82122	6092

И.о. Председателя Правления

Шалимов Андрей Александрович

Главный бухгалтер

Уланова Гульниса Муллануровна

Исполнитель Котова Анастасия Витальевна
Телефон: +7 (495) 745-77-77

12.08.2020 г.

Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45	29306234	2998

Отчет о финансовых результатах
(публикуемая форма)
за 1-ое полугодие 2020 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации
Общество с ограниченной ответственностью «Экспобанк»/ ООО «Экспобанк»

Адрес (место нахождения) кредитной организации
107078, г. Москва, ул. Каланчевская, д. 29, стр. 2

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:	2.2.1	4402502	4235452
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	2.2.1	275424	121433
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	2.2.1	3735125	3356379
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги	2.2.1	391953	757640
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	2.2.1	1612221	1607010
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций	2.2.1	10892	111903
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	2.2.1	1518390	1482962
2.3	по выпущенным ценным бумагам	2.2.1	82939	12145
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		2790281	2628442
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:	2.2.2	-918262	-431918
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам	2.2.2	-72833	-165511
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		1872019	2196524
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2.2.9	945543	303781
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2.2.9	8303	-15861
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	2.2.9	-9141	-4705
8a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи			
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			
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		717981	-64504
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	2.2.3	-462801	147681
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		67881	63
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		7107	22245
14	Комиссионные доходы	2.2.1	512869	269859
15	Комиссионные расходы	2.2.1	56943	44510
16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	2.2.2	0	-14947
16a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи			
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			
18	Изменение резерва по прочим потерям	2.2.2	12479	38312
19	Прочие операционные доходы		342544	256955

20	Чистые доходы (расходы)		3957841	3090893
21	Операционные расходы	2.2.1	1556508	1340217
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		2401333	1750676
23	Возмещение (расход) по налогам	2.2.4	419778	327983
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		1990012	1426293
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		-8457	-3600
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		1981555	1422693

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		1981555	1422693
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 пересценки основных средств и нематериальных активов		0	0
3.2	изменение фонда пересценки 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		64177	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-64177	0
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		92033	260754
6.1	изменение фонда пересценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		92033	260754
6.1a	изменение фонда пересценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи			
6.2	изменение фонда пересценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
6.3	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		35015	27258
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		57018	233496
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		-7159	233496
10	Финансовый результат за отчетный период		1974396	1656189

И.о. Председателя Правления

Шалимов Андрей Александрович

Главный бухгалтер

Уланова Гульниса Мулламуровна

Исполнитель Котова Анастасия Витальевна

Телефон: +7 (495) 745-77-77

12.08.2020 г.

Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45	29306234	2998

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

на 01.07.2020 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации
Общество с ограниченной ответственностью «Экспобанк»/ ООО «Экспобанк»

Адрес (место нахождения) кредитной организации
107078, г. Москва, ул. Каланчевская, д. 29, стр. 2

Код формы по ОКУД 0409808

Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
Источники базового капитала					
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	2.1.22	3807682.0000	3843948.0000	24, 26
1.1	обыкновенными акциями (долями)		3807682.0000	3843948.0000	24, 26
1.2	привилегированными акциями		0.0000	0.0000	
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		11723427.0000	10400085.0000	35
2.1	прошлых лет		11439717.0000	8903436.0000	35
2.2	отчетного года		283710.0000	1496649.0000	35
3	Резервный фонд		530619.0000	530619.0000	27
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	не применимо
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		не применимо	не применимо	не применимо
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		16061728.0000	14774652.0000	24, 26, 27, 35
Показатели, уменьшающие источники базового капитала					
7	Корректировка стоимости финансового инструмента		0.0000	0.0000	
8	Деловая репутация (гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств		0.0000	0.0000	
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств		100179.0000	91028.0000	11
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		0.0000	0.0000	
11	Резерв хеджирования денежных потоков		0.0000	0.0000	
12	Недосозданные резервы на возможные потери		0.0000	0.0000	
13	Доход от сделок секьюритизации		не применимо	не применимо	не применимо
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		не применимо	не применимо	не применимо
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		не применимо	не применимо	не применимо
16	Вложения в собственные акции (доли)		0.0000	178377.0000	25
17	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала		0.0000	0.0000	
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		586538.0000	3762953.0000	6, 8
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0.0000	0.0000	
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:		0.0000	0.0000	
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0.0000	0.0000	
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России		0.0000	0.0000	
27	Отрицательная величина добавочного капитала		0.0000	0.0000	
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк 7-22, 26 и 27)		686717.0000	4032358.0000	6, 8, 10, 11, 25
29	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)		15375011.0000	10742294.0000	6, 8, 10, 11, 24, 25, 26, 27, 35
Источники добавочного капитала					
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		0.0000	0.0000	
31	классифицируемые как капитал		0.0000	0.0000	
32	классифицируемые как обязательства		0.0000	0.0000	
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	0.0000	
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	не применимо	не применимо

35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	не применимо	не применимо	не применимо
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)	0.0000	0.0000	
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала				
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала	0.0000	0.0000	
38	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала	0.0000	0.0000	
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций	0.0000	0.0000	
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций	0.0000	0.0000	
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России	0.0000	0.0000	
42	Отрицательная величина дополнительного капитала	0.0000	0.0000	
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого (сумма строк 37-42)	0.0000	0.0000	
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 – строка 43)	0.0000	0.0000	
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)	15375011.0000	10742294.0000	6, 8, 10, 11, 24, 25, 26, 27, 35
Источники дополнительного капитала				
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	4436684.0000	1512056.0000	16.2, 28, 29, 35
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	0.0000	0.0000	
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:	не применимо	не применимо	не применимо
49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	не применимо	не применимо	не применимо
50	Резервы на возможные потери	0.0000	0.0000	
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)	4436684.0000	1512056.0000	16.2, 28, 29, 35
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала				
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала	0.0000	0.0000	
53	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала	0.0000	0.0000	
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к погашению убытков финансовых организаций	0.0000	0.0000	
54а	вложения в иные инструменты, обеспечивающие общую способность к погашению убытков финансовых организаций	0.0000	0.0000	
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к погашению убытков финансовых организаций	0.0000	0.0000	
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:	0.0000	657918.0000	8
56.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней	0.0000	0.0000	
56.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдером, над ее максимальным размером	0.0000	0.0000	
56.3	вложения в создание и приобретение основных средств и материальных запасов	0.0000	0.0000	
56.4	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику	0.0000	0.0000	
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)	0.0000	657918.0000	8
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 – строка 57)	4436684.0000	854138.0000	16.2, 28, 29, 35
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	19811695.0000	11596432.0000	6, 8, 10, 11, 16.2, 24, 25, 26, 27, 28, 29, 35
60	Активы, взвешенные по уровню риска:	X	X	X
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала	107937017.0000	97607351.0000	
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала	107937017.0000	97607351.0000	
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	109683682.0000	98375211.0000	
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент				
61	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.1)	14.2440	11.0060	
62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.2)	14.2440	11.0060	
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3)	18.0630	11.7880	
64	Надбавки к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе:			
65	надбавка поддержания достаточности капитала			
66	антициклическая надбавка			
67	надбавка за системную значимость	не применимо	не применимо	
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)			
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент				
69	Норматив достаточности базового капитала	4.5000	4.5000	
70	Норматив достаточности основного капитала	6.0000	6.0000	
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)	8.0000	8.0000	
Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала				
72	Несущественные вложения в инструменты капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к погашению убытков финансовых организаций	0.0000	0.0000	
73	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	1596155.0000	1450525.0000	
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	не применимо	не применимо	не применимо
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей			

		685682.0000	280782.0000		
Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери					
176	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизованный подход	не применимо	не применимо	не применимо	
177	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизованного подхода	не применимо	не применимо	не применимо	
178	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей	0.0000	0.0000		
179	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей	0.0000	0.0000		
Инструменты, подлежащие постоянному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)					
180	Текущее ограничение на включение в состав источников (базового капитала инструментов, подлежащих постоянному исключению из расчета собственных средств (капитала))	0.0000	0.0000		
181	Часть инструментов, не включенная в состав источников (базового капитала вследствие ограничения)	0.0000	0.0000		
182	Текущее ограничение на включение в состав источников (дополнительного капитала инструментов, подлежащих постоянному исключению из расчета собственных средств (капитала))	0.0000	0.0000		
183	Часть инструментов, не включенная в состав источников (дополнительного капитала вследствие ограничения)	0.0000	0.0000		
184	Текущее ограничение на включение в состав источников (дополнительного капитала инструментов, подлежащих постоянному исключению из расчета собственных средств (капитала))	0.0000	0.0000		
185	Часть инструментов, не включенная в состав источников (дополнительного капитала вследствие ограничения)	0.0000	0.0000		

Примечание.

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в таблице N 1.1 раздела I "Информация о структуре собственных средств (капитала)" информации о применяемых процедурах управления рисками и капиталом, раскрытой на сайте www.exprobank.ru в разделе "Раскрытие информации для регуляторных целей"

Раздел 4. Основные характеристики инструментов капитала

N п.п. / Наименование	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	Идентификационный номер инструмента	Право, к которым относится инструмент		Регулятивные условия			Тип инструмента	Согласность с законодательством	Классификация
			капитала	инструмента	общий	Уровень капитала, в котором инструмент включается в	Уровень капитала, в котором инструмент исключается из			
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1 000 "Экспобанк"	не применимо	643 (РОССИЙСКИЙ ИМ ЭКСПРОБАНК)	не применимо	не применимо	Базовый капитал	на индивидуальной основе в условиях	исключается из капитала	исключается из капитала	3191245	3191245 тысяч российских рублей
2 КЭГ САМСТА UNLIMITED ACTIVITY CORP INC NY	не применимо	372 (ИРАДИС)	не применимо	не применимо	дополнительный капитал	на индивидуальной основе (субординированный)	исключается из капитала	исключается из капитала	279105	279105 тысяч долларов США

Раздел 4. Продолжение

N п.п. / Наименование	Дата выпуска	Наименование документа	Дата погашения	Право погашения	Первоначальная дата (даты)	Последующая дата (даты)	Тип оттока	Сумма	Наличие условий прекращения выплаты дивидендов по обыкновенным акциям	Наличие условий обязательности выплаты дивидендов	Наличие условий увеличения выплаты по инструментам
10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21
1 акционерный капитал	27.07.1994	Безотзывный	без ограничения срока	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	да, согласно условиям	нет
2 облигационное, учтенное по базисовой оценке	22.10.2015	срочный	22.04.2021	нет	не применимо	не применимо	фиксированная ставка	8.00	нет	да, согласно условиям	нет

Раздел 4. Продолжение

N п.п. / Наименование	Характер депозита	Коммерческий инструмент	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация	Полная или частичная конвертация	Ставка конвертации	Обязательность конвертации	Уровень капитала, в котором инструмент включается	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в котором конвертируется инструмент	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация	Полное или частичное списание	Полное или частичное списание
22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33
1 неучастный	неучастный	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	не применимо	не применимо
2 неучастный	коммерческий	закондательно	полностью или частично	не применимо	обязательная	Базовый капитал	000 "Экспобанк"	да	закондательно	полностью или частично	полностью или частично

Раздел 4. Продолжение

N п.п. / Наименование	Механизм восстановления	Тип субординации	Субординированность инструмента	Согласность с требованиями Положения Банка России N 646-П и Положения Банка России N 569-П	Согласность с требованиями Положения Банка России N 569-П
34	35	36	37	38	39
1 не применимо	не применимо	не применимо	да	не применимо	не применимо
2 не применимо	не применимо	не применимо	да	не применимо	не применимо

Разделы 1.1, 2, 3 и «Справочно» раскрывают кредитные организации с базовой лицензией.

И.о. Председателя Правления

Шалимов Андрей Александрович

Главный бухгалтер

Уланова Гульниса Муллауновна

Главный экономист
Телефон: +7 (495) 745-77-77

12.08.2020 г.

Банковская отчетность		
Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филлиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45	29306234	2998

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации
Общество с ограниченной ответственностью «Экспобанк» / ООО «Экспобанк»

Код формы по ОКУД 0409810
Квартальная (Годовая)
тыс.руб.

[illegible]

	основных средств и нематериальных активов															
21	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
21.1	по обыкновенным акциям	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
21.2	по привилегированным акциям	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
22	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
23	Прочие движения	-36266.0000	178377.0000	0.0000	0.0000	320887.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	2808658.0000	3271656.0000	
24	Данные за отчетный период	3191245.0000	0.0000	616437.0000	160766.0000	1397332.0000	0.0000	0.0000	530619.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	15872785.0000	21769184.0000	

И.о. Председателя Правления

Шалимов Андрей Александрович

Главный бухгалтер

Уланова Гульниса Муллануровна

Главный экономист

Котова Анастасия Витальевна

Телефон: +7 (495) 745-77-77

12.08.2020 г.



Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45	29306234	2998

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, НОРМАТИВЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА
И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ
(публикуемая форма)
на 01.07.2020 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации
(головной кредитной организации банковской группы) Общество с ограниченной ответственностью Экспобанк
/ ООО Экспобанк

Адрес (место нахождения) кредитной организации
(головной кредитной организации банковской группы) 107078, г. Москва, ул. Каланчевская, д. 29, стр. 2

Код формы по ОКУД 0409813

Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации (банковской группы)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Фактическое значение				
			на отчетную дату	на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	на дату, отстоящую на три квартала от отчетной	на дату, отстоящую на четыре квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7	8
КАПИТАЛ, тыс.руб.							
1	Базовый капитал		15375011	15369293	10742294	9199293	9581249
1a	Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков без учета влияния переходных мер		17693477	17687759	11634076	9199293	9581249
2	Основной капитал		15375011	15369293	10742294	9199293	9581249
2a	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		17693477	17687759	11634076	9199293	9581249
3	Собственные средства (капитал)		19811695	17251584	11596432	11509129	11024615
3a	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		21396829	20315962	12488214	12274129	12259256
АКТИВЫ, взвешенные по уровню риска, тыс.руб.							
4	Активы, взвешенные по уровню риска		109683682	121277208	98375211	99938093	104112686
НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент							
5	Норматив достаточности базового капитала N1.1 (N20.1)		14.244	12.858	11.006	9.28	9.281
5a	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		15.767	14.289	11.779	9.168	9.162
6	Норматив достаточности основного капитала N1.2 (N20.2)		14.244	12.858	11.006	9.28	9.281
6a	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		15.767	14.289	11.779	9.168	9.162
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) N1.0 (N1ц, N1.3, N20.0)		18.063	14.225	11.788	11.516	10.589
7a	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		18.775	16.184	12.547	12.134	11.625
НАДБАВКИ К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска), процент							
8	Надбавка поддержания достаточности капитала			2.5			

[illegible]

	Н2цк						
30	Норматив достаточности индивидуального клирингового обеспечения центрального контрагента Н3цк						
31	Норматив ликвидности центрального контрагента Н4цк						
32	Норматив максимального размера риска концентрации Н5цк						
33	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций Н15.1						
34	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам – участникам расчетов на завершение расчетов Н16						
35	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов – участников расчетов Н16.1						
36	Норматив максимального размера вексельных обязательств расчетных небанковских кредитных организаций Н16.2						
37	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием Н18						

* При расчете нормативов достаточности капитала Банком используется подход к снижению кредитного риска по обеспеченным кредитным требованиям и требованиям по получению начисленных (накопленных) процентов, а также производным финансовым инструментам, предусмотренный пунктом 2.3 Инструкции Банка России от 29.11.2019 г. №199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией».

Раздел 2. Информация о расчете норматива финансового рычага (Н1.4)

Подраздел 2.1 Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага (Н1.4)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего		95108057
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		Неприменимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет норматива финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		25573
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		-43480
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		11003082

7	Прочие поправки		4891092
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета норматива финансового рычага, итого		101202140

Раздел 2.2 Расчет норматива финансового рычага (Н1.4)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего		87587440.00
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		686717.00
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), всего		86900723.00
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи и (или) с учетом неттинга позиций, если применимо), всего		559.00
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего		25573.00
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса		неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0.00
8	Поправка в части требований банка – участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0.00
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ		0.00
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0.00
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок, итого (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10)		26132.00
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего		3315683.00
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям		43480.00

	кредитования ценными бумагами		
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		0.00
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0.00
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок, итого (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13)		3272203.00
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ')			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера, всего		24653989.00
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		13650907.00
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправок, итого (разность строк 17 и 18)		11003082.00
Капитал и риски			
20	Основной капитал	4	15375011.00
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, всего (сумма строк 3, 11, 16, 19)		101202140.00
Норматив финансового рычага			
22	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент (строка 20 : строка 21)		15.19

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на 01.04.2020		Данные на 01.07.2020	
			величина требований (обязательств), тыс. руб.	взвешенная величина требований (обязательств), тыс. руб.	величина требований (обязательств), тыс. руб.	взвешенная величина требований (обязательств), тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ						
1	Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом дополнительных требований (активов), включенных в числитель Н26 (Н27)		X		X	
ОЖИДАЕМЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ						
2	Денежные средства физических лиц, всего, в том числе:					
3	стабильные средства					
4	нестабильные средства					
5	Денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения, всего, в том числе:					
6	операционные депозиты					
7	депозиты, не относящиеся к операционным (прочие депозиты)					
8	необеспеченные долговые обязательства					
9	Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение		X		X	
10	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств, всего, в том числе:					
11	по производным финансовым инструментам и в связи с потенциальной потребностью во внесении дополнительного обеспечения					

12	связанные с потерей финансирования по обеспеченным долговым инструментам					
13	по обязательствам банка по неиспользованным безотзывным и условно отзывным кредитным линиям и линиям ликвидности					
14	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам					
15	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим условным обязательствам					
16	Суммарный отток денежных средств, итого (строка 2 + строка 5 + строка 9 + строка 10 + строка 14 + строка 15)		X		X	
ОЖИДАЕМЫЕ ПРИТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ						
17	По операциям предоставления денежных средств под обеспечение ценными бумагами, включая операции обратного репо					
18	По договорам без нарушения контрактных сроков исполнения обязательств					
19	Прочие притоки					
20	Суммарный приток денежных средств, итого (строка 17 + строка 18 + строка 19)					
СУММАРНАЯ СКОРРЕКТИРОВАННАЯ СТОИМОСТЬ						
21	ВЛА за вычетом корректировок, рассчитанных с учетом ограничений на максимальную величину ВЛА-2Б и ВЛА-2		X		X	
22	Чистый ожидаемый отток денежных средств		X		X	
23	Норматив краткосрочной ликвидности банковской группы (Н26), кредитной организации (Н27), проценты		X		X	



И.о. Председателя Правления

Главный бухгалтер

Главный экономист Котова Анастасия Витальевна
Телефон: +7 (495) 745-77-77

Шалимов Андрей Александрович

Уланова Гульниса Муллануровна

12.08.2020 г.

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45	29306234	2998

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 01.07.2020 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации
Общество с ограниченной ответственностью «Экспобанк»

Адрес (место нахождения) кредитной организации 107078, г. Москва, ул. Каланчевская, д. 29, стр. 2

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:		3487430	1526079
1.1.1	проценты полученные		4172488	3935292
1.1.2	проценты уплаченные		-1398637	-1325118
1.1.3	комиссии полученные		504879	262930
1.1.4	комиссии уплаченные		-56943	-44510
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, через прочий совокупный доход		998425	90672
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		717981	-64504
1.1.8	прочие операционные доходы		348880	277957
1.1.9	операционные расходы		-1470123	-1296865
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-329520	-309775
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-746712	-2811226
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		81693	-29055
1.2.2	чистый прирост (снижение) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-2859698	-4410315
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		3339443	-10433914
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		164761	250736
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		0	0
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		7706034	947855
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		-8085421	11357916
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-42488	-530914
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		-430177	-58812
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		-620859	95277
1.3	Итого (сумма строк 1.1 и 1.2)		2740718	-1285147
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-85375	-2263479
2.2	Выручка от реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		34304	5946214
2.3	Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		-154952	-3267273
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-267292	-39538
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		15169	37826
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого (сумма строк с 2.1 по 2.7)		-458146	413750

3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	-178377	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	178377	0
3.4	Выплаченные дивиденды	0	0
3.5	Итого (сумма строк с 3.1 по 3.4)	0	0
4	Влияние изменений курсов иностранных валют, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	791821	-83620
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	3074393	-955017
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	5406634	7191509
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	8481027	6236492

И.о. Председателя Правления

Шаликов Андрей Александрович

Главный бухгалтер

Уланова Гульниса Мудлануровна

Главный экономист
Телефон: +7 (495) 745-77-77

Котова Анастасия Витальевна

12.08.2020 г.

**Пояснительная информация
к промежуточной бухгалтерской
(финансовой) отчетности
ООО «Экспобанк»
за 1 полугодие 2020 года**

**Составлена в соответствии с требованиями Указания
Банка России от 27 ноября 2018 г. № 4983-У
*«О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными
организациями информации о своей деятельности»***

Содержание

1.	Общая информация о кредитной организации.....	23
1.1	Общие сведения о кредитной организации.....	23
1.2	Сведения об участниках и органах управления кредитной организации.....	24
1.3	Информация о банковской группе, в которой Банк является головной кредитной организацией	25
2.	Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса, отчета о финансовых результатах, отчета об изменениях в капитале, отчета о движении денежных средств	26
2.1	Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса.....	26
2.1.1	Денежные средства и их эквиваленты	26
2.1.2	Информация об объеме и структуре вложений в финансовые активы, оцениваемые по текущей справедливой стоимости через прибыль или убыток	26
2.1.3	Информация об объеме и структуре финансовых вложений в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	29
2.1.4	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 на повторяющейся и неповторяющейся основе.....	30
2.1.5	Информация об объеме и структуре финансовых вложений в дочерние хозяйственные общества, совместно контролируемые предприятия, зависимые хозяйственные общества и структурированные организации	31
2.1.6	Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости	32
2.1.7	Информация об объемах чистых вложений в ценные бумаги и иные финансовые активы (кроме ссудной задолженности), оцениваемые по амортизированной стоимости.....	34
2.1.8	Информация об изменении резерва на возможные потери по обесцененным финансовым активам.....	34
2.1.9	Информация о финансовых активах, переданных без прекращения признания	34
2.1.10	Информация о финансовых инструментах, отнесенных к категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», «оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход», «оцениваемые по амортизированной стоимости», переклассифицированных из одной категории в другую	35
2.1.11	Информация о финансовых активах, переданных (полученных) в качестве обеспечения	35
2.1.12	Информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств, нематериальных активов, а также объектов недвижимости, временно не используемой в основной деятельности.....	36
2.1.13	Информация об объеме, структуре и изменении стоимости прочих активов, в том числе за счет их обесценения в разрезе видов активов (финансовые, нефинансовые), видов валют, сроков, оставшихся до погашения	38
2.1.14	Информация об остатках средств на счетах кредитных организаций	40
2.1.15	Информация об остатках средств на счетах клиентов в разрезе видов привлечения	41
2.1.16	Информация о государственных субсидиях и других формах государственной помощи	42
2.1.17	Информация об объеме и структуре вложений в финансовые обязательства	42
2.1.18	Ковенанты.....	42

2.1.19	Информация об объеме, структуре и изменении прочих обязательств в разрезе видов обязательств (финансовые, нефинансовые), видов валют, сроков, оставшихся до погашения	43
2.1.20	Информация об основной сумме долга, процентах (дисконтах), начисленных на конец отчетного периода, размере просроченной задолженности, реструктуризации долга в отношении неисполненных кредитной организацией обязательств, включая выпущенные кредитной организацией векселя	44
2.1.21	Информация о резервах – оценочных обязательствах, условных обязательствах и условных активах.....	44
2.1.22	Информация о величине и об изменении величины уставного капитала кредитной организации	46
2.2	Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах.....	47
2.2.1	Раскрытие информации по существенным статьям доходов и расходов	47
2.2.2	Информация об убытках и суммах восстановления резервов под обесценение.....	48
2.2.3	Информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе прибыли или убытков, за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	50
2.2.4	Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу.....	51
2.2.5	Информация о вознаграждении работникам	52
2.2.6	Информация о затратах на исследования и разработки, признанные в качестве расходов в течение отчетного периода	53
2.2.7	Информация о доходах и расходах в результате выбытия основных средств.....	53
2.2.8	Информация о доходах и расходах в результате урегулирования судебных разбирательств	53
2.2.9	Информация чистой прибыли (чистых убытках) от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а также от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	53
2.3	Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале	53
2.4	Сопроводительная информация к статьям отчета о движении денежных средств	55
3.	Информация о целях и политике управления рисками, связанными с финансовыми инструментами	55
3.1	Общие положения стратегии в области управления рисками.....	55
3.2	Информация по видам риска	64
3.2.1	Кредитный риск	64
3.2.2	Рыночный риск.....	68
3.2.3	Риск ликвидности	72
3.2.4	Информация об операциях хеджирования	88
4.	Информация об управлении капиталом	88
5.	Информация по сегментам деятельности кредитной организации	91
6.	Информация об операциях (сделках) со связанными с Банком сторонами	96
7.	Информация об оплате труда	99
7.1	Информация о выплатах (вознаграждениях) основному управленческому составу.....	99
7.2	Информация о долгосрочных вознаграждениях работникам	104
8.	Информация о выплатах на основе долевых инструментов	104
9.	Информация об объединении бизнесов.....	104
10.	Информация о базовой и разводненной прибыли на акцию.....	104
11.	Опубликование пояснительной информации	Ошибка! Закладка не определена.

Настоящая пояснительная информация:

- является составной и неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности¹ ООО «Экспобанк»² за 1 полугодие 2020 года; начинающийся 1 января 2020 года и заканчивающийся 30 июня 2020 года;
- обеспечивает раскрытие дополнительной существенной информации о деятельности Банка, непосредственно не представленной в составе форм промежуточной отчетности.

Промежуточная отчетность Экспобанка включает:

- 0409806 "Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)" за 1 полугодие 2020 года;
- 0409807 "Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)" за 1 полугодие 2020 года;
- 0409808 "Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)" на 1 июля 2020 года;
- 0409810 "Отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма)" на 1 июля 2020 года;
- 0409813 "Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)" на 1 июля 2020 года;
- 0409814 "Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)" на 1 июля 2020 года;
- пояснительную информацию к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 полугодие 2020 года.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность размещается в сети Интернет на официальном сайте Банка по адресу www.exprobank.ru.

¹ Далее по тексту – промежуточная отчетность

² Далее по тексту – Экспобанк, Банк, кредитная организация

1. Общая информация о кредитной организации

1.1 Общие сведения о кредитной организации

Полное наименование: Общество с ограниченной ответственностью «Экспобанк».

Сокращенное наименование: ООО «Экспобанк».

ОГРН: 1027739504760.

Дата регистрации Банком России: 27 июля 1994 г.

Регистрационный номер: 2998.

Место нахождения: 107078, г. Москва, ул. Каланчевская, д. 29, стр. 2.

По состоянию на 1 июля 2020 г. Банк имеет 3 филиала. Все филиалы расположены в Российской Федерации.

Кроме того, на территории Российской Федерации Банк также осуществляет деятельность через дополнительные и операционные офисы. По состоянию на конец 1 полугодия 2020 г. Банк располагает 45 офисами в 14 основных городах России - в Москве, Санкт-Петербурге, Новосибирске, Кемерово, Екатеринбурге, Перми, Уфе, Красноярске, Сургуте, Южно-Сахалинске, Курске, Воронеже, Орле, Белгороде.

Сведения о лицензиях, выданных ООО «Экспобанк»:

- Генеральная лицензия на осуществление банковских операций: № 2998 от 6 февраля 2012 г.;
- Лицензия на осуществление банковских операций № 2998 от 6 февраля 2012 г. выдана Центральным Банком Российской Федерации (на осуществление операций с драгоценными металлами);
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности № 177-03062-010000 выдана 27 ноября 2000 г. Федеральной службой по финансовым рынкам;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности № 177-02958-100000 выдана 27 ноября 2000 г. Федеральной службой по финансовым рынкам;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности № 177-12673-000100 выдана 10 ноября 2009 г. Федеральной службой по финансовым рынкам;
- Лицензия № 12320Н выдана 5 июля 2012 г. выдана Центром по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России.

Банк является участником системы обязательного страхования вкладов в Российской Федерации, номер в реестре 267.

Банк представляет собой универсальное кредитно-финансовое учреждение, предлагающее широкий спектр услуг юридическим и физическим лицам. Основной акцент делается на построении

долгосрочных партнерских отношений с корпоративными Клиентами, а также индивидуальном обслуживании состоятельных вкладчиков.

Банк постоянно находит новые ниши и источники роста. У Экспобанка дифференцированный подход к ведению бизнеса, и на фоне сильного корпоративного блока Банк стремится развивать и розничное направление. Начиная с 2017 года Экспобанк начал активно развивать розничное направление - автокредитование.

В 2018 году Экспобанк запустил перспективный продукт – банковские гарантии по технологии экспресс. Банк начал выдавать банковские гарантии в пользу государственного заказчика, а так же коммерческие гарантии.

1.2 Сведения об участниках и органах управления кредитной организации

Участники Банка по состоянию на 1 июля 2020 г.:

- Ким Игорь Владимирович – 76,3860%;
- Цой Герман Алексеевич – 19,5426%;
- Нифонтов Кирилл Владимирович – 2,0227%;
- Общество с ограниченной ответственностью «МОРЕЛАМ» – 2,0227%;
- Ганушкин Дмитрий Сергеевич – 0,0259%;

Органами управления Банка являются Совет директоров и Правление.

По состоянию на 1 июля 2020 г. в состав Совета директоров Банка входят:

1. Ким Игорь Владимирович – Председатель Совета директоров.
2. Макнотон Джон – член Совета директоров.
3. Нифонтов Кирилл Владимирович – член Совета директоров.
4. Цой Герман Алексеевич – член Совета директоров.
5. Сорокин Вадим Николаевич – член Совета директоров.
6. Вавилов Юрий Викторович – член Совета директоров.

Состав Правления Банка на 1 июля 2020 г. следующий:

1. Нифонтов Кирилл Владимирович – Председатель Правления.
2. Санников Алексей Михайлович – Первый Заместитель Председателя Правления, член Правления.
3. Ганушкин Дмитрий Сергеевич – заместитель Председателя Правления, член Правления.
4. Федоткин Алексей Валентинович – заместитель Председателя Правления, член Правления.
5. Новолодский Олег Владимирович – заместитель Председателя Правления, член Правления.
6. Пугачева Ольга Васильевна – заместитель Председателя Правления, член Правления.
7. Шалимов Андрей Александрович – заместитель Председателя Правления, член Правления.

8. Кандаурова Виктория Владимировна - заместитель Председателя Правления, член Правления.
9. Смирнов Дмитрий Евгеньевич - заместитель Председателя Правления, член Правления.

Сведения о владении долями Банка членами Совета директоров и Правления Банка

№ п/п	Ф.И.О.	Орган управления	Доля по состоянию на 01.07.2020 г., %	Доля по состоянию на 01.01.2020 г., %
1	Ким Игорь Владимирович	Совет директоров Банка	76,3860	75,5277
2	Цой Герман Алексеевич	Совет директоров Банка	19,5426	19,3230
3	Нифонтов Кирилл Владимирович	Совет директоров Банка	2,0227	2,0000
4	Ганушкин Дмитрий Сергеевич	Правление	0,0259	0,0256

1.3 Информация о банковской группе, в которой Банк является головной кредитной организацией

На отчетную дату Банк является головной кредитной организацией банковской группы, в состав которой входят:

1. ООО «Экспобанк» (страна регистрации – РФ) – головная кредитная организация.
2. EXPO CAPITAL DESIGNATED ACTIVITY COMPANY (страна регистрации – Ирландия) (доля участия Банка – 0%).
EXPO CAPITAL DESIGNATED ACTIVITY COMPANY (прежнее наименование – EXPO CAPITAL LIMITED) – компания специального назначения, созданная исключительно в целях привлечения средств посредством выпуска долговых ценных бумаг Банка на Венской Фондовой Бирже. Банк не является прямо или косвенно акционером данной организации, не обладает полномочиями в отношении данного участника группы.
3. ООО «МАРЭР» (страна регистрации – РФ) (доля участия Банка 90%).
4. ООО «ЭКСПОКАР» (страна регистрации – РФ) (доля участия Банка 80%).
5. ООО МФК «КЭШДРАЙВ» (страна регистрации РФ) (доля участия Банка 71.38681 %).

Компании EXPO CAPITAL DESIGNATED ACTIVITY COMPANY и ООО «МАРЭР» признаются не консолидируемыми участниками банковской группы.

Консолидированная финансовая отчетность банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, составленная по принципам МСФО, раскрывается Банком на официальном сайте Банка www.expobank.ru в разделе О банке – Инвесторам – Отчетность – Финансовая отчетность – Финансовая отчетность в соответствии с МСФО.

2. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса, отчета о финансовых результатах, отчета об изменениях в капитале, отчета о движении денежных средств

2.1 Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса

2.1.1 Денежные средства и их эквиваленты

тыс. руб.

Денежные средства и их эквиваленты	30.06.2020 г.	31.12.2019 г.
Наличные денежные средства, в т.ч.	1 026 976	719 580
Денежные средства в Банке России	3 711 340	1 952 127
Денежные средства в кредитных организациях, в т.ч.:	3 742 711	2 467 813
зарубежные банки	522 291	1 724 099
российские кредитные организации	3 220 610	743 750
резервы на возможные потери и корректировки резервов на возможные потери до суммы оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки	(190)	(36)
Итого денежных средств и их эквивалентов	8 481 385	5 139 520

Обязательные резервы в Банке России не рассматриваются как денежные средства и их эквиваленты в связи с ограничением возможности их использования. Денежные средства не имеют ограничений в использовании, не просрочены и не обесценены.

2.1.2 Информация об объеме и структуре вложений в финансовые активы, оцениваемые по текущей справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые активы	30.06.2020 г., тыс. руб.	Срок погашения	Ставка купона/Процентная ставка
Долговые ценные бумаги			
Облигации (еврооблигации) российских компаний, в т.ч.:	4 558 901		
Деятельность финансовая и страховая	1 903 767	30.09.25-21.01.28	9.75-10.50%
Сельское, лесное хозяйство, охота, рыболовство и рыбоводство	47 170	23.04.2021	9.20%
Производство и ремонт транспортных средств, оборудования, компьютеров, электронных и оптических изделий	952 103	23.11.20-19.08.21	6.50-7.65%
Строительство	924 366	11.09.20-17.06.21	11.00-13.25%
Инфраструктурное строительство	418 739	07.07.2026	9.25%
			10.70%
Деятельность в области информации и связи	57 804	31.01.2022	9.10%
Прочее производство	254 952	21.04.2022	
Долговые обязательства нерезидентов	8 381 314	29.04.20-26.04.26	5.00-9.84%
Итого долговые ценные бумаги	12 940 215		
Производные финансовые инструменты			
Форвард, в т.ч. с базисным активом:	559		
Иностранная валюта	559		
Итого производные финансовые инструменты	559		
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность			
Кредиты юридическим лицам	1 014 131.46	21.12.20-17.03.25	8.5-13.50%

Финансовые активы	30.06.2020 г., тыс. руб.	Срок погашения	Ставка купона/Процентн ая ставка
Итого по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, оцениваемых по текущей справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 014 130		
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	13 954 904		

Финансовые активы	31.12.2019 г., тыс. руб.	Срок погашения	Ставка купона/Процентн ая ставка
Долговые ценные бумаги			
Облигации Российской Федерации,	54 850		
Облигации (еврооблигации) кредитных организаций,	31 678		
Облигации (еврооблигации) российских компаний,	2 818 896		
<i>Деятельность в области информации и связи</i>	160 002	11.06.21-31.01.22	8.50-10.70%
<i>Деятельность финансовая и страховая</i>	1 828 475	30.09.25-14.10.27	9.75-10.50%
<i>Производство и ремонт транспортных средств, оборудования, компьютеров, электронных и оптических изделий</i>	446 462	23.11.20	7.65%
<i>Розничная торговля</i>	48 059	29.03.24	9.50%
<i>Строительство</i>	335 898	11.09.20	13.25%
Долговые обязательства нерезидентов	3 782 724	09.07.20-30.05.23	5.00-8.25%
Итого долговые ценные бумаги	6 688 148		

Долевые ценные бумаги			
Вложения в акции финансовых организаций	34 082		
Акции кредитных организаций	34 082		
Вложения в акции нефинансовых организаций	759 902		
Добыча полезных ископаемых	606 838		
Металлургическое производство	153 064		
Акции прочих нерезидентов, в т.ч.:	88 063		
Государственные ценные бумаги	88 063		
Итого долевые ценные бумаги	882 047		

Производные финансовые инструменты			
<i>Форвард, в т.ч. с базисным активом:</i>	15 093		
<i>Иностранная валюта</i>	15 093		
<i>Опцион, в т.ч. с базисным активом</i>	6 537		
<i>Ценные бумаги</i>	6 537		
Итого производные финансовые инструменты	21 630		

Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность			
Кредиты юридическим лицам	283 533	18.09.20-31.10.21	9.25-12.50%
Кредиты физическим лицам	593 956	11.10.21-10.10.39	11.49-17.75%

Итого по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, оцениваемых по текущей справедливой стоимости через прибыль или убыток	877 489		
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8 469 314		

Основную часть вложений в финансовые активы, оцениваемые по текущей справедливой стоимости через прибыль или убыток, по состоянию на 1 июля 2020 г. составляют вложения в долговые обязательства нерезидентов (60,06%).

Основную часть вложений в финансовые активы, оцениваемые по текущей справедливой стоимости через прибыль или убыток, по состоянию на 1 января 2020 г. составляют вложения в долговые обязательства нерезидентов (48,03%).

Резервы под вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отсутствуют.

Производные финансовые инструменты имеют либо потенциально выгодные условия (и являются активами), либо потенциально невыгодные условия (и являются обязательствами) в результате колебания процентных ставок на рынке, валютнообменных курсов или других переменных факторов, связанных с этими инструментами. Общая справедливая стоимость производных финансовых инструментов может существенно изменяться с течением времени. Справедливая стоимость дебиторской или кредиторской задолженности по в разбивке по базисным активам, представлена в таблице ниже. Сделки имеют краткосрочный характер.

Информация о производных финансовых инструментах за 30.06.2020г.

тыс. руб.

Наименование инструмента	Справедливая стоимость		Сумма требований	Сумма обязательств
	актива	обязательств		
Форвард в т.ч. с базисным активом:	559	5 119	446 553	122 145
иностранная валюта	559	911	56 671	122 145
ценные бумаги	-	4 208	389 882	-
Опцион, в т.ч. с базисным активом:	-	1 745	178 839	359 685
иностранная валюта	-	-	100 680	359 570
ценные бумаги	-	1 745	78 159	115
Фьючерс, в т.ч. с базисным активом:	-	-	128 007	-
процентная ставка	-	-	128 007	-

Информация о производных финансовых инструментах за 31.12.2019г.

тыс. руб.

Наименование инструмента	Справедливая стоимость		Сумма требований	Сумма обязательств
	актива	обязательств		
Форвард, в т.ч. с базисным активом:	15 093	-	184 327	165 771
иностранная валюта	15 093	-	184 327	165 771
Опцион, в т.ч. с базисным активом:	6 537	5 873	1 079 040	1 118 535
ценные бумаги	6 537	5 873	18 318	14 901
производные финансовые инструменты			1 060 722	1 103 634

Фьючерс, в т.ч. с базисным активом:	-	-	378 140	378 140
<i>ценные бумаги</i>	-	-	378 140	378 140
Своп, в т.ч. с базисным активом:	-	-	1 021	1 015
<i>Процентная ставка</i>	-	-	1 021	1 015

2.1.3 Информация об объеме и структуре финансовых вложений в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Банк классифицировал акции, указанные в следующей таблице, в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход при переходе на МСФО 9. Оценка по справедливой стоимости через прочий совокупный доход была выбрана в силу намерения удерживать инвестиции для стратегических целей, а не для получения прибыли от последующей продажи. Выбор метода оценки не подлежит изменению.

тыс. руб.

Долговые ценные бумаги	30.06.2020 г.	31.12.2019 г.
Долговые обязательства прочих юридических лиц, не исполненные в срок	5 479	5 479
Итого вложения в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	5 479	5 479
<i>Резерв под обесценение долговых обязательств прочих юридических лиц, не исполненных в срок</i>	<i>(5 479)</i>	<i>(5 479)</i>
Итого чистые вложения в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-
Долевые ценные бумаги		
Вложения в акции финансовых организаций		
Акции кредитных организаций	1 108 405	1 108 405
Акции банков-нерезидентов	1 134 187	1 050 832
Вложения в акции нефинансовых организаций		
Акции прочих резидентов	76 845	41 196
Акции прочих нерезидентов	120 918	-
Итого чистые вложения в долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	2 440 355	2 200 433

Ниже представлена структура вложений в ценные бумаги, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по видам экономической деятельности эмитентов:

30.06.2020 г.

Финансовые вложения	Объем вложений, тыс. руб.	Срок погашения	Ставка купона
Акции кредитных организаций	1 108 405		
Акции банков-нерезидентов	1 134 187		
<i>Чешская Республика</i>	<i>1 134 187</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
Акции прочих резидентов	76 845		
<i>Производство потребительских товаров</i>	<i>76 845</i>		
Акции прочих нерезидентов	120 918		
<i>Производство потребительских товаров</i>	<i>46 882</i>		
<i>Деятельность профессиональная, научная и техническая</i>	<i>74 036</i>		
Долговые обязательства прочих юридических лиц, не исполненные в срок	5 479		

<i>Российские организации</i>	5 479		
<i>Металлургия</i>	5 479	26.02.2009	9,80%
<i>Резерв под обесценение долговых обязательств</i>	(5 479)		
Итого финансовых вложений в долговые и долевы ценные бумаги, оцениваемые через прочий совокупный доход	2 440 355		

31.12.2019 г.

Финансовые вложения	Объем вложений, тыс. руб.	Срок погашения	Ставка купона
Акции кредитных организаций	1 108 405		
Акции банков-нерезидентов	1 050 832		
<i>Чешская Республика</i>	1 050 832	–	–
Акции прочих резидентов	41 196		
<i>Розничная торговля</i>	41 196		
Долговые обязательства прочих юридических лиц, не исполненные в срок	5 479		
<i>Российские организации</i>	5 479		
<i>Металлургия</i>	5 479	26.02.2009	9.80%
<i>Резерв под обесценение долговых обязательств</i>	(5 479)		
Итого финансовых вложений в долговые и долевы ценные бумаги, оцениваемые через прочий совокупный доход	2 200 433		

2.1.4 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 на повторяющейся и неповторяющейся основе

Процедуры оценки справедливой стоимости

Политика и процедуры оценки справедливой стоимости определяются как для периодической оценки справедливой стоимости, как в случае некотируемых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток (далее – ССПУ), ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток (далее – ССПСД), некотируемых производных финансовых инструментов, инвестиционной недвижимости, земли и зданий, так и для единовременной оценки, как в случае активов, предназначенных для продажи.

Для оценки значимых активов, таких, как недвижимость, ценные бумаги, оцениваемые по ССПУ, ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД, производные финансовые инструменты, могут привлекаться сторонние оценщики. В число критериев, определяющих выбор оценщика, входят знание рынка, репутация, независимость и соблюдение профессиональных стандартов. После обсуждения со сторонними оценщиками принимается решение о том, какие методики оценки и исходные данные должны использоваться в каждом случае.

На каждую отчетную дату осуществляется оценка справедливой стоимости активов и обязательств, в отношении которых, согласно учетной политике Банка, требуется переоценка либо повторный анализ. Для целей оценки проводится проверка основных исходных данных и их сопоставление с исходными данными, использованными при предыдущей оценке. Результаты оценки справедливой стоимости (в том числе оценки, полученные от сторонних оценщиков) периодически

представляются Службе внутреннего аудита и независимым аудиторам Банка. При этом обсуждаются основные допущения, которые были использованы при оценке.

Методы и допущения, использовавшиеся при определении справедливой стоимости

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменян финансовый инструмент в ходе текущей операции между заинтересованными сторонами, кроме случаев вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка финансового инструмента на активном рынке. Если котировки на активном рынке отсутствуют, Банк использует различные методы оценки. Справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих котировок на активном рынке, основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения.

Иерархия справедливой стоимости

Банк использует следующую иерархию определения справедливой стоимости финансовых инструментов и раскрытия информации о ней в зависимости от модели оценки:

Уровень 1 – рыночные котировки цен на активном рынке по идентичным активам или обязательствам (без каких-либо корректировок).

Уровень 2 – модели оценки, в которых существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, являются прямо или косвенно наблюдаемыми на рынке.

Уровень 3 – модели оценки, в которых существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, не являются наблюдаемыми на рынке.

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

05.02.2020 г. Банком заключен договор купли-продажи доли в размере 90% в уставном капитале ООО «МАРЭР». 12.02.2020 г. зарегистрирован переход данной доли к Банку.

25.05.2020 г. общим собранием учредителей, в том числе Банком, было принято решение о создании ООО «ЭКСПОКАР». Размер доли Банка в уставном капитале ООО «ЭКСПОКАР» 80%. 03.06.2020 г. ООО «ЭКСПОКАР» было зарегистрировано в качестве юридического лица.

09.06.2020 г. решением общего собрания участников ООО МКК «МАЙЕР» (с 19.06.2020 ООО МФК «КЭШДРАЙВ») было принято решение об увеличении уставного капитала за счет дополнительных вкладов участников и вкладов третьих лиц, в том числе вклада Банка. 19.06.2020 г. было зарегистрировано увеличение уставного капитала ООО МФК «КЭШДРАЙВ». Размер доли Банка в уставном капитале ООО МФК «КЭШДРАЙВ» 71.38681%.

Банк определяет контроль и значительное влияние в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 10.

2.1.6 Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости

Ниже представлена ссудная и приравненная к ней задолженность в разрезе видов заемщиков и видов кредитования.

тыс. руб.

Суммы по срокам, оставшимся до погашения за 30.06.2020 г.					
	До востребования и менее 1 мес.	От 1 до 6 мес.	От 6 мес. до 1 года	Свыше 1 года	Итого
Требования к кредитным организациям всего, в т.ч.:	7 764 036	349 801	236 417	–	8 350 254
<i>Кредиты</i>	<i>4 510 551</i>	<i>349 801</i>	<i>236 417</i>	–	<i>5 096 769</i>
<i>Прочая приравненная к ссудной задолженность</i>	<i>3 253 485</i>	–	–	–	<i>3 253 485</i>
Требования к корпоративным клиентам всего, в т.ч.:	1 438 413	4 321 577	7 718 404	19 762 387	33 240 782
<i>Кредиты (в т.ч. выкупленные права требования)</i>	<i>1 378 462</i>	<i>4 321 577</i>	<i>6 939 477</i>	<i>19 073 695</i>	<i>31 713 211</i>
<i>Прочая приравненная к ссудной задолженность</i>	<i>59 951</i>	–	<i>778 927</i>	<i>688 692</i>	<i>1 527 570</i>
Требования к физическим лицам всего, в т.ч.:	382 372	86 038	169 760	27 253 282	27 891 452
<i>Жилищные ссуды</i>	<i>2 954</i>	<i>155</i>	<i>0</i>	<i>321 234</i>	<i>324 343</i>
<i>Ипотечные ссуды</i>	<i>9 575</i>	<i>1 526</i>	<i>2 682</i>	<i>1 140 865</i>	<i>1 154 648</i>
<i>Автокредиты</i>	<i>351 757</i>	<i>71 888</i>	<i>135 475</i>	<i>24 691 764</i>	<i>25 250 884</i>
<i>Иные потребительские кредиты</i>	<i>18 086</i>	<i>12 469</i>	<i>31 603</i>	<i>1 099 419</i>	<i>1 161 577</i>
Требования к Банку России	–	–	–	–	–
Ссудная и приравненная к ней задолженность до вычета резервов на возможные потери	9 584 821	4 757 416	8 124 581	47 015 669	69 482 487
Резервы на возможные потери	1 184 049	96 574	164 984	2 203 680	3 649 287
Чистая ссудная задолженность	8 400 772	4 660 842	7 959 597	44 811 989	65 833 200

тыс. руб.

Суммы по срокам, оставшимся до погашения за 31.12.2019 г.					
	До востребования и менее 1 мес.	От 1 до 6 мес.	От 6 мес. до 1 года	Свыше 1 года	Итого
Требования к кредитным организациям всего, в т.ч.:	5 337 434	812 212	621 600	–	6 771 246
<i>Кредиты</i>	<i>5 337 434</i>	<i>812 212</i>	<i>621 600</i>	–	<i>6 771 246</i>
Требования к корпоративным клиентам всего, в т.ч.:	577 985	6 453 743	2 104 747	11 107 811	20 244 286
<i>Кредиты (в т.ч. выкупленные права требования)</i>	<i>513 089</i>	<i>6 453 724</i>	<i>2 104 747</i>	<i>11 107 775</i>	<i>20 179 335</i>
<i>Прочая приравненная к ссудной задолженность</i>	<i>64 896</i>	<i>19</i>	–	<i>36</i>	<i>64 951</i>
Требования к физическим лицам всего, в т.ч.:	275 618	2 169 467	172 480	23 253 664	25 871 229
<i>Жилищные ссуды</i>	<i>499</i>	<i>0</i>	<i>232</i>	<i>14 643</i>	<i>15 374</i>
<i>Ипотечные ссуды</i>	<i>6 444</i>	<i>636</i>	<i>220</i>	<i>182 573</i>	<i>189 873</i>
<i>Автокредиты</i>	<i>252 996</i>	<i>22 254</i>	<i>167 376</i>	<i>22 894 520</i>	<i>23 337 146</i>
<i>Иные потребительские кредиты</i>	<i>15 679</i>	<i>2 146 577</i>	<i>4 652</i>	<i>161 929</i>	<i>2 328 837</i>
Требования к Банку России	3 510 151	–	–	–	3 510 151
Ссудная и приравненная к ней задолженность до вычета резервов на возможные потери	9 701 188	9 435 422	2 898 827	34 361 476	56 396 913
Резервы на возможные потери	665 132	216 133	43 723	875 076	1 800 064
Чистая ссудная задолженность	9 036 056	9 219 289	2 855 104	33 486 400	54 596 849

При распределении ссудной задолженности Банк учитывает сроки, оставшиеся до полного погашения, без учета распределения ссудной задолженности на транши и аннуитеты.

Географическая информация

Банк осуществляет значительную часть операций, получает доходы и несет расходы, а также имеет активы и обязательства на территории Российской Федерации.

Экономическая деятельность заемщиков

Информация в разрезе экономической деятельности заемщиков представлена в таблице ниже.

Концентрация кредитных рисков по направлениям кредитования и отраслям

N п/п	Наименование показателя	30.06.2020 г.		31.12.2019 г.	
		Абсолютное значение, тыс. руб.	Удельный вес в общей сумме кредитов, %	Абсолютное значение, тыс. руб.	Удельный вес в общей сумме кредитов, %
1	Банки	8 349 837	12.12	6 761 819	12.70
	Кредиты юридическим лицам (включая индивидуальных предпринимателей), в том числе по видам деятельности:		47.88		37.77
2		32 980 048		20 115 866	8.11
2.1	Деятельность финансовая и страховая	9 708 080	14.09	4 321 000	
2.2	Девелопмент	1 195 189	1.74	3 305 642	6.21
2.3	Операции с недвижимым имуществом	793 253	1.15	2 300 000	4.32
2.4	Предоставление прочих видов услуг	200 672	0.29	1 895 616	3.56
2.5	Оптовая торговля	2 411 840	3.50	1 308 215	2.46
2.6	Розничная торговля	611 496	0.89	1 246 738	2.34
2.7	Строительство	1 418 596	2.06	916 586	1.72
2.8	Деятельность профессиональная, научная и техническая	1 213 091	1.76	1 147 053	2.15
2.9	Металлургическое производство	4 448 837	6.46	832 087	1.56
2.10	Прочее производство	1 356 761	1.97	782 004	1.47
2.11	Обеспечение электрической энергией, газом и паром; кондиционирование воздуха	1 491 203	2.16	681 700	1.28
2.12	Торговля автотранспортными средствами, мотоциклами и их ремонт	248 482	0.36	576 303	1.08
2.13	Производство кокса и нефтепродуктов	500 000	0.73	500 000	0.94
2.14	Инфраструктурное строительство	828 174	1.20	234 908	0.44
2.15	Деятельность в области информации и связи	497 029	0.72	64 900	0.12
2.16	Деятельность административная и сопутствующие дополнительные услуги	1 501	0.00	3 114	0.01
2.17	Производство и ремонт транспортных средств, оборудования, компьютеров, электронных и оптических изделий	359 131	0.52	—	—
2.18	Производство потребительских товаров	2 534 885	3.68	—	—
2.19	Сельское, лесное хозяйство, охота, рыболовство и рыбоводство	2 723 435	3.95	—	—
2.20	Транспортировка и хранение	171 309	0.25	—	—
2.21	Водоснабжение; водоотведение, организация сбора и утилизации отходов, деятельность по ликвидации загрязнений	1 287	0.00	—	—
2.22	Деятельность гостиниц и предприятий общественного питания	85 655	0.12	—	—
2.23	Деятельность в области здравоохранения и социальных услуг	137 748	0.20	—	—
2.24	Добыча полезных ископаемых	42 394	0.06	—	—
3	Кредиты физическим лицам всего, в том числе по видам:	27 549 042	40.00	26 385 450	49.54
3.1	автокредиты	24 931 597	36.20	23 240 982	43.63
3.2	иные потребительские кредиты	1 148 937	1.67	2 340 198	4.39
3.3	жилищные кредиты всего, в том числе:	322 711	0.47	14 875	0.03
3.4	ипотечные кредиты	1 145 797	1.66	789 395	1.48
4	Требования к Банку России	0	0.00	3 509 560	6.59
5	Совокупный объем кредитного портфеля (без учета требований к Банку России)	68 878 927	100.00	53 263 135	100.00

*в таблице представлена информация без учета требований по получению процентных доходов, а также без учета переоценки увеличивающей (уменьшающей) стоимость ссудной и приравненной к ней задолженности

2.1.7 Информация об объемах чистых вложений в ценные бумаги и иные финансовые активы (кроме ссудной задолженности), оцениваемые по амортизированной стоимости

По состоянию на начало и конец 1 полугодия 2020 года вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, отсутствуют.

2.1.8 Информация об изменении резерва на возможные потери по обесцененным финансовым активам

Изменение резерва по обесцененным финансовым активам по каждому классу финансового актива представлено ниже:

Вид актива	31.12.2019			тыс. руб.
		Чистое создание (+) /восстановление (-) резервов в течение отчетного периода	Списание за счет резерва и прочие изменения	30.06.2020
Ссудная и приравненная к ней задолженность	1 812 623	898 232	938 446	3 649 301
Прочие активы	367 195	14 305	(1 774)	379 726
Условные обязательства кредитного характера	93 852	(31 419)	39 117	101 550
Оценочные обязательства некредитного характера	4 621	24 665	(24 934)	4 352
Итого	2 278 291	905 783	950 855	4 134 929

Информация об объемах обесцененных активов представлена в примечании 3.2.1 в таблице «Структура активов по категориям качества».

2.1.9 Информация о финансовых активах, переданных без прекращения признания

В таблице ниже представлен перечень финансовых активов, которые были переданы без прекращения признания:

	30.06.2020 г.		31.12.2019 г.	
	Балансовая стоимость переданного финансового актива	Балансовая стоимость соответствующих обязательств	Балансовая стоимость переданного финансового актива	Балансовая стоимость соответствующих обязательств
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	62 270 954	43 480 301	—	—

По состоянию на 1 июля 2020 г. стоимость активов, переданных без прекращения признания, составляет 62 270 954 тысяч рублей. Активы представляют собой ценные бумаги, которые проданы по договорам РЕПО и которые контрагент имеет право продать или перезаложить в соответствии с контрактом или сложившейся практикой (на начало 2020 года требования по договорам прямого РЕПО

отсутствуют). Договоры РЕПО, заключенные по состоянию на 01 июля 2020, имеют краткосрочный характер и планируются быть исполнены в срок до 02.07.2020.

По финансовым активам, переданным без прекращения признания, не предусмотрено право регресса.

Обязательные резервы на счетах в Банке России на сумму 686 545 тысяч рублей (на начало 2020 года - 631 425 тысяч рублей) представляют собой средства, депонированные в Банке России, по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования ежедневных операций Банка.

2.1.10 Информация о финансовых инструментах, отнесенных к категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», «оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход», «оцениваемые по амортизированной стоимости», переклассифицированных из одной категории в другую

В течение 1 полугодия 2020 года Банк не осуществлял переклассификаций ценных бумаг между портфелями ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток и оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

По состоянию на 1 июля 2020 года ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, отсутствуют.

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

Информация о финансовых активах, переданных (полученных) в качестве обеспечения, представлена в таблице ниже.

	тыс. руб.	
Наименование	за 30.06.2020 г.	за 31.12.2019 г.
Финансовые активы, переданные в качестве обеспечения		
Ценные бумаги, заложенные по сделкам прямого РЕПО	62 271	–
Денежные средства, переданные по сделкам обратного РЕПО	3 253 412	–
Итого финансовых активов, переданных в качестве обеспечения	3 315 683	–
Финансовые активы, полученные в качестве обеспечения		
Ценные бумаги, принятые в обеспечение по размещенным средствам	2 720 960	2 542 855
Ценные бумаги, полученные по сделкам обратного РЕПО	3 510 163	–
Имущество, принятое в обеспечение по размещенным средствам, кроме ценных бумаг и драгоценных металлов	56 232 889	37 837 321
Полученные гарантии и поручительства	182 162 171	119 271 059
Денежные средства, полученные по сделкам прямого РЕПО	43 480	–
Итого финансовых активов, полученных в качестве обеспечения	244 669 663	159 651 235

Информация о финансовых активах, переданных без прекращения признания, а также о финансовых активах, полученных в качестве обеспечения по сделкам прямого РЕПО, представлена в примечании 2.1.9. Ценные бумаги и имущество, а также гарантии и поручительства, полученные в обеспечение по размещенным средствам, заключаются на срок не менее срока действия кредитного договора, в рамках которого они были получены.

2.1.12 Информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств, нематериальных активов, а также объектов недвижимости, временно не используемой в основной деятельности

тыс. руб.	Здания	Машины, офисное и компьютерное оборудование	Транспортные средства	Нематериальные активы	Недвижимость и земля, временно не используемые в основной деятельности	Материальные запасы	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	Итого
Первоначальная или переоцененная стоимость на 1 января 2020 г.	1 578 166	826 620	55 027	130 167	462 033	755	23 480	3 076 248
Накопленная амортизация	(182 917)	(786 223)	(31 074)	(39 139)	–	–	–	(1 039 353)
Остаточная стоимость на 1 января 2020 г.	1 395 249	40 397	23 953	91 028	462 033	755	23 480	2 036 895
Поступление	391 969	146 048	31 511	4 703	–	22 904	26 816	623 951
Выбытие	–	476	–	–	–	16 549	15 111	32 136
Амортизация	(7 698)	(108 838)	(23 202)	(3 743)	–	–	–	(143 481)
Остаточная стоимость на 1 апреля 2020 г.	1 779 521	77 132	32 260	91 987	462 033	7 110	35 186	2 485 228
Поступление	–	4 346	–	12 538	–	19 588	38 548	75 020
Выбытие	–	–	–	–	–	(18 816)	(16 279)	(35 660)
Амортизация	(7 651)	(7 461)	(2 517)	(4 347)	–	–	–	(21 976)
Остаточная стоимость на 1 июля 2020 г.	1 771 870	74 017	29 743	100 178	462 033	7 882	57 455	2 503 178

Ограничения прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, отсутствуют.

Затраты на сооружение объектов основных средств отсутствуют.

Договорные обязательства по приобретению основных средств отсутствуют.

В связи со вступлением в действие с 01.01.2020 г. Положения Банка России от 12.11.2018 г. №659-П "О Порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды кредитными организациями" Банк формирует представление арендуемых активов, постоянно участвующих в бизнесе, путем отражения на балансе в соответствии с международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 16 «Аренда».

Согласно положений МСФО (IFRS) 16 по всем договорам аренды Банк определяет, идентифицирован ли актив и переходит ли право на контроль его использования по договору аренды. Классификация аренды в качестве финансовой или операционной зависит от содержания операции и осуществляется в соответствии с пунктами 62 - 64 МСФО (IFRS) 16, Учетной политикой Банка, отдельными внутренними нормативными документами.

Для бухгалтерского учета договоров финансовой аренды используются балансовые счета 60804, 60805, 60806.

По состоянию на 01.07.2020г. стоимость активов в форме права пользования по договорам финансовой аренды Банка составляет 209 354 тыс. руб., из них здания и помещения - 205 963 тыс. руб., земля – 3 391 тыс. руб.

**Информация о дате последней переоценки основных средств и объектов недвижимости,
временно не используемой в основной деятельности**

Группа основных средств	Балансовая стоимость до переоценки, тыс. руб.		Восстановительная стоимость после переоценки, тыс. руб.		Дата оценки
	Полная	Остаточная	Полная	Остаточная	
Здание г. Москва, ул. Каланчевская, 29, стр. 2	1 313 783	1 142 749	1 309 665	1 139 167	31.12.2019 г.
Здание г. Москва, Бол. Якиманка, 23	453 136	453 136	339 833	339 833	31.12.2019 г.
Здание г.Москва, Гончарная набережная , Вл. 1,стр.2	242 186	237 530	249 802	245 000	31.12.2019 г.
Земельный участок 891 кв. м., Москва, Б. Якиманка, 23	115 300	115 300	122 200	122 200	31.12.2019 г.

Сведения о независимом оценщике, проводившем оценку основных средств, а также объектов недвижимости, временно не используемой в основной деятельности

Переоценка зданий и земельного участка по рыночной стоимости была проведена в соответствии с Учетной политикой на 31 декабря 2019 г. ООО «Кроу Русаудит» – независимой фирмой профессиональных оценщиков, обладающих признанной квалификацией и имеющих недавний профессиональный опыт оценки имущества, аналогичного оцениваемой недвижимости по своему местонахождению и категории.

ООО «Кроу Русаудит» является членом саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество».

Допущения, на которых основывалась оценка:

- допущение о том, что все качественные и количественные характеристики объекта оценки соответствуют данным, предоставленным Банком, или указанных в соответствующих документах;
- допущение о соблюдении действующих и применимых в конкретной ситуации федеральных, региональных, местных нормативных актов, связанных с объектом оценки;
- Отчет содержит профессиональное мнение Оценщика относительно справедливой стоимости объекта и не является гарантией того, что он будет продан на свободном рынке по цене, равной стоимости, указанной в Отчете об Оценке.

Помещения Банка отражаются по рыночной стоимости, определенной на основе отчета об оценке, подготовленного независимой компанией, специализирующейся на оценке. Оценка производится независимой компанией, специализирующейся на оценке подобных активов в подобном регионе и аналогичной категории. Рыночная оценка основных средств производится путем метода сравнения продаж, поскольку на рынке имеется информация о предложениях к продаже объектов-аналогов.

Банк производит оценку основных средств и нематериальных активов на наличие признаков обесценения на регулярной основе.

2.1.13 Информация об объеме, структуре и изменении стоимости прочих активов, в том числе за счет их обесценения в разрезе видов активов (финансовые, нефинансовые), видов валют, сроков, оставшихся до погашения

Структура прочих активов

тыс. руб.

Прочие активы	30.06.2020 г.		31.12.2019 г.	
	Сумма требований	Сумма резерва под обесценение	Сумма требований	Сумма резерва под обесценение
Прочие финансовые активы				
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	83 127	263	56 346	9 700
Незавершенные расчеты и переводы	151 796	194	66 827	70
Требование по уплате комиссии	16 484	15 492	9 824	9 534
Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям	11 169	4 394	10 334	4 386
Расчеты с прочими дебиторами	471 931	346 748	338 789	334 502
Расчеты по брокерским операциям	167 131	10	76 257	5
Переоценка требований и обязательств по поставке драгоценных металлов, финансовых активов (кроме ценных бумаг)	22 687	–	4 623	–
Суммы, списанные с корреспондентских счетов до выяснения	221	–	196	–
Премия по выкупленным правам требования	46 621	6 954	51 075	3 214
Итого прочих финансовых активов	971 167	374 055	614 271	361 411
Прочие нефинансовые активы				
Расчеты по налогам и сборам	28	–	11	–
Требования по платежам за приобретаемые и реализуемые памятные монеты	882	–	882	–
Расчеты с работниками по подотчетным суммам	1303	–	1 376	–
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	14 538	–	9 263	–
Итого прочих нефинансовых активов	16 751	–	11 532	–
Итого прочих активов	987 918	374 055	625 803	361 411
Сумма прочих активов за вычетом резерва под обесценение	613 863	x	264 392	x

В структуре прочих активов за 30 июня 2020 г. преобладают расчеты с прочими дебиторами (47.8%), расчеты по брокерским операциям (16.9%), незавершенные расчеты и переводы (15.4%) и расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями (8,4%).

В структуре прочих активов за 31 декабря 2019 г. преобладают расчеты с прочими дебиторами (54,1%), расчеты по брокерским операциям (12,2%), незавершенные расчеты и переводы (10,7%) и расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями (9,0%).

Анализ прочих активов в разрезе сроков, оставшихся до погашения, представлен в таблицах ниже:

тыс. руб.

Прочие активы	30.06.2020 г.				Итого
	До востре- бования и менее 1 мес.	От 1 до 6 мес.	От 6 мес. до 1 года	Свыше 1 года	
Прочие финансовые активы					
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	83 127	—	—	—	83 127
Незавершенные расчеты и переводы	151 796	—	—	—	151 796
Требование по уплате комиссии	16 370	—	115	—	16 485
Расчеты с организациями- нерезидентами по хозяйственным операциям	11 170	—	—	—	11 170
Расчеты с прочими дебиторами	329 077	1 030	120 100	21 725	471 932
Расчеты по брокерским операциям	167 131	—	—	—	167 131
Переоценка требований и обязательств по поставке драгоценных металлов, финансовых активов (кроме ценных бумаг)	22 688	—	—	—	22 688
Суммы, списанные с корреспондентских счетов до выяснения	221	—	—	—	221
Премия по выкупленным правам требования	26	591	1 841	44 160	46 618
Итого прочих финансовых активов	781 606	1 621	122 056	65 885	971 168
Прочие нефинансовые активы					
Расчеты по налогам и сборам	—	—	28	—	28
Требования по платежам за приобретаемые и реализуемые памятные монеты	882	—	—	—	882
Расчеты с работниками по подотчетным суммам	1303	—	—	—	1303
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	14 538	—	—	—	14 538
Итого прочих нефинансовых активов	16 723	—	28	—	16 751
Итого прочих активов	798 329	1 621	122 084	65 885	987 919
Резерв под обесценение прочих активов					374 056
Сумма прочих активов за вычетом резерва под обесценение					613 863

тыс. руб.

Прочие активы	31.12.2019 г.				Итого
	До востре- бования и менее 1 мес.	От 1 до 6 мес.	От 6 мес. до 1 года	Свыше 1 года	
Прочие финансовые активы					
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	56 346	—	—	—	56 346
Незавершенные расчеты и переводы	66 827	—	—	—	66 827
Требование по уплате комиссии	9 824	—	—	—	9 824
Расчеты с организациями- нерезидентами по хозяйственным операциям	10 334	—	—	—	10 334
Расчеты с прочими дебиторами	338 789	—	—	—	338 789
Расчеты по брокерским операциям	76 257	—	—	—	76 257
Переоценка требований и обязательств по поставке драгоценных металлов, финансовых активов (кроме ценных бумаг)	4 623	—	—	—	4 623

Прочие активы	31.12.2019 г.				Итого
	До востре- бования и менее 1 мес.	От 1 до 6 мес.	От 6 мес. до 1 года	Свыше 1 года	
Суммы, списанные с корреспондентских счетов до выяснения	196	–	–	–	196
Премия по выкупленным правам требования	13	807	2 437	47 818	51 075
Итого прочих финансовых активов	563 209	807	2 437	47 818	614 271
Прочие нефинансовые активы					
Расчеты по налогам и сборам	–	–	11	–	11
Требования по платежам за приобретаемые и реализуемые памятные монеты	882	–	–	–	882
Расчеты с работниками по подотчетным суммам	1 376	–	–	–	1 376
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	9 263	–	–	–	9 263
Итого прочих нефинансовых активов	11 521	–	11	–	11 532
Итого прочих активов	574 730	807	2 448	47 818	625 803
Резерв под обесценение прочих активов					361 411
Сумма прочих активов за вычетом резерва под обесценение					264 392

Географическая информация

Банк осуществляет значительную часть операций, получает доходы и несет расходы, а также имеет активы и обязательства на территории Российской Федерации.

2.1.14 Информация об остатках средств на счетах кредитных организаций

Средства кредитных организаций

тыс. руб.

Средства кредитных организаций	30.06.2020 г.	31.12.2019 г.
Остатки на счетах кредитных организаций РФ всего, в т.ч.:	2 331	133 362
<i>в иностранной валюте</i>	–	55 534
<i>в валюте Российской Федерации</i>	2 331	77 828
Остатки на счетах банков-нерезидентов всего, в т.ч.:	269 010	198 787
<i>в иностранной валюте</i>	10 950	72 842
<i>в валюте Российской Федерации</i>	258 060	125 945
Кредиты и депозиты, полученные от кредитных организаций РФ	43 480	770 350
<i>в иностранной валюте</i>	43 480	69
<i>в валюте Российской Федерации</i>	–	770 281
Кредиты и депозиты, полученные от банков-нерезидентов всего, в т.ч.:	–	339 769
<i>в иностранной валюте</i>	–	339 769
<i>в валюте Российской Федерации</i>	–	–
Средства кредитных организаций и банков-нерезидентов по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	–	126
<i>в иностранной валюте</i>	–	113
<i>в валюте Российской Федерации</i>	–	13
Незавершенные переводы, поступившие от платежных систем и на корреспондентские счета	47 718	364
<i>в иностранной валюте</i>	47 718	364
Итого средств кредитных организаций	362 539	1 442 758

Основную часть средств кредитных организаций на 1 июля 2020 г. составляют остатки на корреспондентских счетах кредитных организаций – нерезидентов (74,2%).

Основную часть средств кредитных организаций на 1 января 2020 г. составляют привлеченные от кредитных организаций кредиты и депозиты (53,39%) и привлеченные от банков-нерезидентов кредиты и депозиты (23,55%).

2.1.15 Информация об остатках средств на счетах клиентов в разрезе видов привлечения

тыс. руб.

Средства клиентов	30.06.2020 г.	31.12.2019 г.
Государственные и общественные организации	94184	62422
Текущие/ расчетные счета	94184	62422
Срочные депозиты	–	–
Прочие юридические лица	19 043 310	16664745
Текущие/ расчетные счета	9 872 463	6 931 190
Срочные депозиты	9 170 847	9 733 555
Физические лица и индивидуальные предприниматели	50 010 649	39 012 936
Текущие счета / счета до востребования	4 299 494	2 105 761
Срочные депозиты	45 711 155	36 907 175
Итого средств клиентов	69 148 143	55 740 103
Итого без процентов	68 445 802	55 241 881

Вклады физических лиц и индивидуальных предпринимателей на 1 июля 2020 года составляют 66,1% (на 1 января 2020 года – 66,2%) от общей суммы средств клиентов; депозиты юридических лиц – 13,3% (на 1 января 2020 года - 17,5%).

Анализ средств клиентов в разрезе видов экономической деятельности (в том числе средства индивидуальных предпринимателей) представлен в таблице ниже:

тыс. руб.

Средства клиентов	30.06.2020 г.	Уд. вес, %	31.12.2019 г.	Уд. вес, %
Физические лица	50 339 126	72.8%	39 481 799	70.8%
Торговля	4 389 735	6.3%	4 983 669	8.9%
Финансовые услуги	2 291 309	3.3%	2 083 595	3.7%
Строительство	4 065 674	5.9%	3 385 432	6.1%
Недвижимость	1 366 746	2.0%	1 106 821	2.0%
Пищевая промышленность	144 677	0.2%	780 171	1.4%
Транспорт	1 068 371	1.5%	745 619	1.3%
Производство	1 063 278	1.5%	676 699	1.2%
Консультационные услуги	502 949	0.7%	414 849	0.7%
Некоммерческие организации	727 632	1.1%	518 754	0.9%
Нефтегазовая промышленность	833 329	1.2%	315 509	0.6%
Реклама и СМИ	124 687	0.2%	107 942	0.2%
Государственные и общественные организации	94 184	0.1%	62 421	0.1%
Телекоммуникации	78 011	0.1%	38 086	0.1%
Горнодобывающая промышленность	52 806	0.1%	12 799	0.0%
Услуги	473 908	0.7%	187 560	0.3%
Деятельность в области информации и связи	135 626	0.2%	132 211	0.2%
Прочее	1 396 095	2.0%	706 167	1.3%
Итого средств клиентов	69 148 143	100.0%	55 740 103	100.0%

*в таблице представлена информация без учета начисленных процентов по банковским счетам и привлеченным средствам физических и юридических лиц.

2.1.16 Информация о государственных субсидиях и других формах государственной помощи

В течение 1 полугодия 2020 года Банк не получал государственные субсидии, а также другие формы государственной помощи, от которых мог получить прямую выгоду.

2.1.17 Информация об объеме и структуре вложений в финансовые обязательства

По состоянию на начало и конец 1 полугодия 2020 года у Банка отсутствуют финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости. Ниже представлена информация по финансовым обязательствам Банка, оцениваемым по амортизированной стоимости.

тыс. руб.			
Долговые обязательства	30.06.2020 г.	Дата погашения	Процентная ставка
Облигации (выпуск серии 03)	1 253 070	02.11.22	8.75%
Векселя		по предъявлении-	
	503 215	30.11.20	0%
Выпущенные сберегательные сертификаты к исполнению	300	11.02.2019	11%
Обязательства по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам	19 522	27.07.2020	8.75%
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	1 776 107		

тыс. руб.			
Долговые обязательства	31.12.2019 г.	Дата погашения	Процентная ставка
Облигации (выпуск серии 03)	2 000 000	02.11.22	8.75%
Векселя		По предъявлении –	
	163 574	30.11.20	0.00%
Выпущенные сберегательные сертификаты к исполнению	300	11.02.19	11.00%
Обязательства по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам	32 120	27.01.20	8.75%
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	2 195 994		

2.1.18 Ковенанты

Условия выпуска ценных бумаг, договоров по привлечению денежных средств, содержащие условие (условия) по досрочному исполнению кредитной организацией обязательств по возврату денежных средств (драгоценных металлов), выкуп ценных бумаг по обращению кредитора (инвестора) при наступлении условий, не связанных с исполнением третьими лицами обязательств перед кредитной организацией, отсутствуют.

В течение 1 полугодия Банк не принимал решения о выпуске ценных бумаг и досрочном их исполнении.

2.1.19 Информация об объеме, структуре и изменении прочих обязательств в разрезе видов обязательств (финансовые, нефинансовые), видов валют, сроков, оставшихся до погашения

Структура прочих обязательств	30.06.2020 г.				Итого
	До востребо- вания и менее 1 мес.	От 1 до 6 мес.	От 6 мес. до 1 года	Свыше 1 года	
Прочие финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости					
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	10 056	2 127	–	–	12 183
Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения	2 891	–	–	–	2 891
Переоценка обязательств по договорам по предоставлению денежных средств	–	(3 437)	272	(418)	(3 583)
Расчеты с прочими кредиторами	36	10 026	–	–	10 062
Обязательства по аренде	219 079	–	–	–	219 079
Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям	300	–	–	–	300
Итого прочие финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	232 362	8 716	272	(418)	240 932
Прочие финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток					
Расчеты по банковским гарантиям	26	5 185	30 877	108 686	144 774
Итого прочие финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	26	5 185	30 877	108 686	144 774
Итого прочие финансовые обязательства	232 388	13 901	31 149	108 268	385 706
Прочие нефинансовые обязательства					
Обязательства по уплате налогов	25 429	8 858	–	–	34 287
Обязательства по прочим операциям	1 318	973	2 107	3 483	7 881
НДС полученный	1 582	–	–	–	1 582
Расчеты с работниками по оплате труда и подотчетным суммам	73 364	107 168	–	–	180 532
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	35 492	23 338	–	–	58 830
Итого прочие нефинансовые обязательства	137 185	140 337	2 107	3 483	283 112
Итого прочих обязательств	369 573	154 238	33 256	111 751	668 818
Общая сумма обязательств	73 338 873				
Удельный вес прочих обязательств в общей сумме обязательств	1,00%				

тыс. руб.

Структура прочих обязательств	31.12.2019 г.				Итого
	До востре- бования и менее 1 мес.	От 1 до 6 мес.	От 6 мес. до 1 года	Свыше 1 года	
Прочие финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости					
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	49 012	41 830	–	–	90 842
Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения	311	–	–	–	311
Переоценка обязательств по договорам по предоставлению денежных средств, по поставке драгоценных металлов	–	–	(209)	628	419
Расчеты с прочими кредиторами	64 546	–	–	–	64 546

Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям	360	–	–	–	360
Итого прочие финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	114 229	41 830	(209)	628	156 478
Прочие финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток					
Расчеты по банковским гарантиям	1 271	38 992	41 134	243 212	324 609
Итого прочие финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 271	38 992	41 134	243 212	324 609
Итого прочие финансовые обязательства	115 500	80 822	40 925	243 840	481 087
Прочие нефинансовые обязательства					
Обязательства по уплате налогов	11 099	7 904	–	–	19 003
Обязательства по прочим операциям	1 976	561	1 375	3 007	6 919
Доходы будущих периодов	–	–	–	–	–
НДС полученный	1 281	–	–	–	1 281
Расчеты с работниками по оплате труда и подотчетным суммам	13 244	140 657	–	–	153 901
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	3 021	30 313	–	–	33 334
Итого прочие нефинансовые обязательства	30 621	179 435	1 375	3 007	214 438
Итого прочих обязательств	146 121	260 257	42 300	246 847	695 525
Общая сумма обязательств					60 593 016
Удельный вес прочих обязательств в общей сумме обязательств					1,15%

2.1.20 Информация об основной сумме долга, процентах (дисконтах), начисленных на конец отчетного периода, размере просроченной задолженности, реструктуризации долга в отношении неисполненных кредитной организацией обязательств, включая выпущенные кредитной организацией векселя

Неисполненные кредитной организацией обязательства за 1 полугодие 2020 года отсутствуют.

2.1.21 Информация о резервах – оценочных обязательствах, условных обязательствах и условных активах

Банк проводит оценку наступления (не наступления) одного или нескольких будущих неопределенных событий, не контролируемых Банком и являющихся следствием прошлых событий финансово-хозяйственной деятельности Банка. Условные обязательства некредитного характера (далее – УОНХ) это возможная обязанность, которая возникает из прошлых событий, но не признается, так как не представляется вероятным, что для ее урегулирования потребуется выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды, и ее величина не может быть измерена с достаточной степенью точности.

УОНХ отражаются на внебалансовом счете 91318 «Условные обязательства некредитного характера» если их величина может быть обоснованно оценена, и эта величина выше установленного уровня существенности.

Критерий существенности для отражения в бухгалтерском учете сумм УОНХ установлен в размере 100 000 рублей по одному акту, претензии, судебному разбирательству, общей сумме всех возможных потерь от возврата комиссий по кредитным договорам (в целях бухгалтерского учета общая сумма комиссий по кредитным договорам считается однородным требованием). Для суммы в

иностранной валюте указанный критерий применяется к рублевому эквиваленту по курсу Банка России.

Информация об условных обязательствах некредитного характера

тыс. руб.

	30.06.2020 г.	31.12.2019 г.
Условные обязательства некредитного характера всего, в том числе:	82 122	6 092
<i>Иски от юридических лиц</i>	<i>77 033</i>	<i>4 328</i>
<i>Иски от физических лиц</i>	<i>5 088</i>	<i>1 764</i>

Банк создает резервы, связанные с существованием на отчетную дату оценочных обязательств некредитного характера (далее – РООНХ).

РООНХ – будущий возможный расход, возникающий как результат прошлых событий на основании юридического или фактического обязательства на неопределенную сумму или с неопределенным сроком погашения в связи, с которыми возможна передача экономических выгод.

РООНХ признается в бухгалтерском учете при одновременном соблюдении следующих условий:

- у Банка существует обязанность, явившаяся следствием прошлых событий его финансово-хозяйственной деятельности, исполнение которой нельзя избежать;
- у Банка не возникает сомнения в наличии такого обязательства и более вероятно, что обязательство существует (более 0%);
- уменьшение экономических выгод Банка необходимое для исполнения оценочного обязательства, вероятно (для погашения этого обязательства потребуется выбытие ресурсов);
- может быть сделана достоверная оценка величины обязательства.

Сумма сформированного резерва представляет собой наилучшую оценку затрат, необходимых для погашения текущего обязательства по состоянию на отчетную дату.

Условные налоговые обязательства

Налоговое и таможенное законодательство Российской Федерации, действующее или по существу принятое на конец отчетного периода, допускают возможность разных толкований в применении к операциям и деятельности Банка. В связи с этим налоговые позиции, определенные руководством, и официальная документация, обосновывающая налоговые позиции, могут быть оспорены налоговыми органами. Российское налоговое администрирование постепенно ужесточается, в том числе повышается риск проверок операций, не имеющих четкой финансово-хозяйственной цели или выполненных при участии контрагентов, не соблюдающих требования налогового законодательства. Налоговые периоды остаются открытыми для проверки соответствующими налоговыми органами на предмет уплаты налогов в течение трех календарных лет, предшествующих году, в котором было принято решение о поведении проверки. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительные периоды.

Российское законодательство о трансфертном ценообразовании в значительной степени соответствуют международным принципам трансфертного ценообразования, разработанным

Организацией экономического сотрудничества и развития (ОЭСР), хотя у него есть свои особенности. Это законодательство предусматривает возможность доначисления налогов по контролируемым сделкам (сделкам с взаимозависимыми лицами и определенным видам сделок с независимыми лицами), если цена сделки не соответствует рыночной.

Налоговые обязательства, возникающие в связи с контролируемыми операциями, определяются на основе фактических цен, использовавшихся в таких сделках. Существует вероятность того, что по мере дальнейшего развития интерпретации правил трансфертного ценообразования эти трансфертные цены могут быть оспорены. Воздействие любых таких спорных ситуаций не может быть оценено с достаточной степенью надежности, однако оно может быть значительным с точки зрения финансового положения и/или хозяйственной деятельности Банка.

Информация о балансовой стоимости резервов-оценочных обязательств

	тыс. руб.	
	30.06.2020 г.	31.12.2019 г.
Резервы-оценочные обязательства некредитного характера всего,		
в том числе:	4 352	4 621
<i>Иски от юридических лиц</i>	<i>4068</i>	<i>4 506</i>
<i>Иски от государственных учреждений</i>	<i>285</i>	<i>115</i>

2.1.22 Информация о величине и об изменении величины уставного капитала кредитной организации

Номинальная стоимость долей в Уставном капитале Банка – 3 191 244 972,25 руб., оплачено 100% долей в Уставном капитале.

Изменение величины уставного капитала Банка в течение 1 полугодия 2020 года отражено в таблице ниже.

	тыс. руб.	
Показатель	30.06.2020 г.	31.12.2019 г.
Величина уставного капитала	3 191 245	3 227 511

При реорганизации ООО «Экспобанк» в форме присоединения к нему дочерней кредитной организации – «Курскпромбанк» (ПАО), - доли, принадлежащие Банку, были погашены, и Уставный капитал составил 3 191 244 972,25 руб.

2.2 Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах

2.2.1 Раскрытие информации по существенным статьям доходов и расходов

Процентные доходы по видам активов

	тыс. руб.	
	За 1 полугодие 2020 г.	За 1 полугодие 2019 г.
Процентные доходы от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	3 735 125	3 356 379
Кредиты юридическим лицам, оцениваемым по амортизированной стоимости	1 367 328	1 521 220
Кредиты юридическим лицам, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	46 615	156 809
Кредиты физическим лицам, оцениваемым по амортизированной стоимости	2 316 603	1 672 985
Штрафы, пени, доходы прошлых лет, прочее	4 579	5 365
Процентные доходы от вложений в ценные бумаги	391 953	757 640
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	0	362 131
Ценные бумаги, оцениваемые через прибыль или убыток	391 953	395 509
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	–	–
Процентные доходы от размещения средств в кредитных организациях	275 424	121 433
Кредиты банкам	113 052	110 511
Средства в Банке России	145 926	520
Корреспондентские счета НОСТРО	16 446	10 402
Процентные доходы	4 402 502	4 235 452

Процентные расходы по видам привлечения

	тыс. руб.	
	За 1 полугодие 2020 г.	За 1 полугодие 2019 г.
Процентные расходы по привлеченным средствам кредитных организаций	10 892	111 903
Срочные кредиты банков	10 188	111 668
Корреспондентские счета ЛОРО	704	235
Процентные расходы по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 518 390	1 482 962
Срочные депозиты физических лиц	1 230 375	967 744
Срочные депозиты юридических лиц	278 038	508 765
Расчетные счета юридических лиц	8 092	4 886
Счета физических лиц	1 885	1 567
Процентные расходы по выпущенным долговым обязательствам	82 939	12 145
Облигации	68 683	36
Векселя	14 256	12 005
Сберегательные сертификаты	0	104
Процентные расходы	1 612 221	1 607 010

Комиссионные доходы и расходы

	тыс. руб.	
	За 1 полугодие 2020 г.	За 1 полугодие 2019 г.
Комиссионные доходы		
Банковские гарантии и поручительства	221 526	81 899
Расчетно-кассовое обслуживание	148 384	111 006
Осуществление переводов денежных средств	64 117	39 197
Ведение банковских счетов	35 897	19 215
Инкассация	136	82
Комиссионные сборы, полученные за депозитарные и брокерские услуги	143	76
Полученное агентское вознаграждение	4 681	10 687
Прочие	37 985	7 697

	За 1 полугодие 2020 г.	За 1 полугодие 2019 г.
Итого комиссионные доходы	512 869	269 859
Комиссионные расходы		
Банковские гарантии и поручительства	2 862	2 679
Осуществление переводов денежных средств	43 198	30 916
Агентское вознаграждение за привлечение клиентов	37	314
Расчетно-кассовое обслуживание	4 904	4 887
Комиссионные сборы, уплаченные за депозитарные и брокерские услуги	1 917	3 248
Ведение банковских счетов	1 183	736
Инкассация	332	144
Прочие	2 510	1 586
Итого комиссионные расходы	56 943	44 510
Чистые комиссионные доходы	455 926	225 349

Операционные расходы

тыс. руб.

	За 1 полугодие 2020 г.	За 1 полугодие 2019 г.
Расходы на содержание персонала	1 026 646	914 176
Административно-хозяйственные расходы	200 638	194 214
Амортизация	85 664	30 370
Расходы по страхованию, в том числе:	87 656	102 323
Взносы в Государственную корпорацию «Агентство по страхованию вкладов»	83 075	99 299
Расходы от операций с предоставленными кредитами и прочими размещенными средствами	57 347	17 118
Расходы (кроме процентных) по операциям с полученными кредитами, а также с прочими привлеченными средствами и выпущенными долговыми ценными бумагами	2 503	19 121
Прочие	96 054	62 895
Итого операционные расходы	1 556 508	1 340 217

2.2.2 Информация об убытках и суммах восстановления резервов под обесценение

В 1 полугодие 2020 года и в 1 полугодие 2019 года за счет создания и восстановления резервов получены отрицательные финансовые результаты (905 783 тыс. руб. и 408 553 тыс. руб. соответственно).

Информация об изменении резервов за 1 полугодие 2020 года

тыс. руб.

Вид инструмента	31.12.2019 г.	30.06.2020 г.	Списание за счет резервов (-) и прочие изменения	Корректировки и резервов до суммы оценочного резерва по МФО	Финансовый результат от изменения резервов на возможные потери по активам Банка за 2019 год (графа 2 – графа 3 + графа 4-графа 5)
1	2	3	4	5	6
Требования к юридическим лицам всего, в т.ч.:	2 216 375	4 437 698	911 257	(2 172 356)	(114 515)
Предоставленные кредиты (займы)	1 748 604	3 952 639	934 478	(2 116 273)	(114 093)
Прочие активы	341 187	332 843	(7 757)	173	372
Требования по получению процентных доходов	121 105	146 737	(15 464)	(56 256)	(794)

Вид инструмента	31.12.2019 г.	30.06.2020 г.	Списание за счет резервов (-) и прочие изменения	Корректировки и резервов до суммы оценочного резерва по МФО	Финансовый результат от изменения резервов на возможные потери по активам Банка за 2019 год (графа 2 – графа 3 + графа 4-графа 5)
1	2	3	4	5	6
Вложения в ценные бумаги	5 479	5 479	-	-	-
Требования к физическим лицам всего, в т.ч.:	823 352	1 337 197	19 536	419 737	(798 231)
Предоставленные потребительские кредиты (займы)	733 383	1 159 128	16 780	419 105	(711 388)
Прочие активы	20 244	35 586	104	(465)	(14 804)
Требования по получению процентных доходов	69 725	142 483	2 652	1 097	(72 039)
Требования к кредитным организациям всего, в т.ч.:	-	5 879	5 879	872	(61)
Корреспондентские счета				189	(153)
Межбанковские кредиты и депозиты, приравненная к ссудной задолженность	-	-	-	640	82
Прочие активы	-	5 879	5 879	42	10
Требования по получению процентных доходов	-	-	-	1	-
Требования по условным обязательствам кредитного характера	378 313	463 202	39 117	(361 652)	31 419
Требования по условным обязательствам некредитного характера	4 621	4 352	(24 934)	-	(24 665)
по операциям предоставления (размещения) денежных средств	2 688	2 573	(20 145)	-	(20 030)
Имущество временно не используемое для осуществления банковской деятельности	270	-	-	-	270
Итого	3 422 931	6 248 328	950 855	(2 113 399)	(905 783)

Информация об изменении резервов за 1 полугодие 2019 года

тыс. руб.

Вид актива	31.12.2018 г.	30.06.2019 г.	Списание за счет резервов (-)	Корректировки и резервов до суммы оценочного резерва	Финансовый результат от изменения резервов на возможные потери по активам Банка за 1 квартал 2019 года (графа 2 – графа 3 + графа 4-графа 5)
1	2	3	4	5	6
Требования к юридическим лицам всего, в т.ч.:	1 158 381	2 344 059	(35 484)	(1 085 618)	(135 544)
Предоставленные кредиты (займы)	771 563	1 848 389	(15 686)	(1 085 034)	(7 478)
Учтенные векселя	-	-	(29)	-	(29)
Прочие активы	348 085	342 228	-	(83)	5 774
Требования по получению процентных доходов	33 249	147 958	(19 769)	(15 614)	(118 864)
Вложения в ценные бумаги	5 484	5 484	-	14 947	(14 947)

Вид актива	31.12.2018 г.	30.06.2019 г.	Списание за счет резервов (-)	Корректировки и резервов до суммы оценочного резерва	Финансовый результат от изменения резервов на возможные потери по активам Банка за 1 квартал 2019 года (графа 2 – графа 3 + графа 4-графа 5)
1	2	3	4	5	6
Требования по получению процентных доходов по ценным бумагам	–	–	–	–	–
Требования к физическим лицам всего, в т.ч.:	352 292	681 797	(46 493)	(70 021)	(305 977)
Предоставленные потребительские кредиты (займы)	315 430	603 289	(34 438)	(64 967)	(257 330)
Прочие активы	27 653	29 147	(665)	(154)	(2 005)
Требования по получению процентных доходов	9 209	49 361	(11 390)	(4 900)	(46 642)
Требования к кредитным организациям всего, в т.ч.:	–	–	–	1 624	(1 624)
Корреспондентские счета	–	–	–	22	(22)
Межбанковские кредиты и депозиты, приравненная к ссудной задолженность	–	–	–	1 570	(1 570)
Прочие активы	–	–	–	27	(27)
Требования по получению процентных доходов	–	–	–	5	(5)
Требования по условным обязательствам кредитного характера	209 910	312 899	–	(138 793)	35 804
Требования по условным обязательствам некредитного характера	17	1 120	–	–	(1 103)
по операциям предоставления (размещения) денежных средств	17	17	–	–	–
Имущество временно не используемое для осуществления банковской деятельности	135	244	–	–	(109)
Итого	1 720 735	3 340 119	(81 977)	(1 292 808)	(408 553)

2.2.3 Информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе прибыли или убытков, за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовая отчетность представлена в российских рублях, которые являются функциональной валютой и валютой представления отчетности Банка. Операции в иностранных валютах первоначально пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на дату операции. Денежные статьи, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются по соответствующему валютному курсу на дату составления отчетности. Неденежные статьи, учитываемые по справедливой стоимости, выраженной в иностранной валюте, подлежат пересчету по обменным курсам, действующим на дату определения справедливой стоимости.

Курсовые разницы по денежным статьям, возникающим в результате изменения курсов валют, отражаются в финансовом результате в периоде их возникновения.

Информация о сумме курсовых разниц, признанных в составе прибыли или убытков приведена в таблице:

тыс. руб.

Переоценка	За 1 полугодие 2020 г.	За 1 полугодие 2019 г.
Положительная переоценка	113 431 266	51 652 358
Отрицательная переоценка	113 894 067	51 504 677
Чистый доход от переоценки иностранной валюты	(462 801)	147 681

В 1 полугодии 2019 г. и в 1 полугодии 2020 г. у Банка в составе прочего совокупного дохода отсутствуют доходы от курсовых разниц, которые признавались бы как отдельный компонент в составе собственного капитала.

2.2.4 Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу

Информация по основным компонентам расхода (дохода) по налогу представлена далее:

тыс. руб.

Компонент	30.06.2020 г.	31.12.2019 г.
Налог на прибыль	275 977	361 850
Увеличение (уменьшение) налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	82 160	(95 130)
Прочие налоги, в том числе:	61 641	61 263
<i>НДС по приобретенным ценностям и/или услугам</i>	28 711	26 067
<i>Налог на имущество</i>	17 828	16 534
<i>Земельный налог</i>	1 023	935
<i>Транспортный налог</i>	91	20
<i>Госпошлины и сборы</i>	8 553	14 175
<i>Уплата налога по страховым взносам</i>	817	431
<i>Налог на доходы, удержанный за пределами РФ</i>	4 618	3 101
Итого	419 778	327 983

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

В связи с увеличением в 2020 году ставки по налогу на имущество на территории города Москвы с 1,6% до 1,7% по объектам, налог по которым рассчитывается по кадастровой стоимости, за 1 полугодие 2020 года по сравнению с 1 полугодием 2019 года произошло увеличение расходов по налогу на имущество на 476 тыс. руб.

Информация о результатах сверки теоретических налоговых расходов (доходов) с фактическими расходами (доходами) по налогообложению

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли за 2020 и 2019 годы составляет 20%. Ниже представлено сопоставление расхода по налогу на прибыль и результата умножения бухгалтерской прибыли на ставку налога:

тыс. руб.

Компонент	30.06.2020 г.	30.06.2019 г.
Прибыль до налогообложения	2 339 692	1 689 413
Теоретические расходы по налогу на прибыль по законодательно установленной ставке (20%)	467 938	337 883
<i>Поправки на доходы или расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу</i>		
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	5 893	7 096
Убытки от уступки кредитов	435	–
Переплата по налогу на прибыль за прошлые налоговые периоды	–	(1 473)
Доход по государственным ценным бумагам, облагаемым налогом по иным ставкам	(8 128)	(21 451)
Доход, облагаемый налогом по иным ставкам	(1 393)	(4 435)
Прочие постоянные разницы	(438)	49
Нераспределенная прибыль по долевым ценным бумагам	61	7 064
Прочий совокупный доход	–	2 989
Доходы в сумме восстановленных резервов, созданных в ПАО Курскпромбанк	(4 321)	–
Доходы в сумме восстановленных резервов по премиям начисленным в ПАО Курскпромбанк	(4 953)	–
Отложенный налоговый актив ПАО Курскпромбанк	(52 588)	–
Налог на прибыль ПАО Курскпромбанк	7 484	–
Расходы по налогу на прибыль	409 991	327 722

Прибыль до налогообложения в целях расчета расходов по налогу на прибыль определяется по данным отчетности ф.0409102 «Отчет о финансовых результатах кредитной организации».

2.2.5 Информация о вознаграждении работникам

тыс. руб.

Начисления	30.06.2020 г.	30.06.2019 г.
Расходы на оплату труда, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, со сроком исполнения в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода	798 810	712 511
Расходы по выплате других вознаграждений работникам со сроком исполнения в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода	10 221	10 613
Страховые взносы с выплат вознаграждений работникам со сроком исполнения в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода, уплачиваемые работодателем в соответствии с законодательством Российской Федерации	205 477	182 156
Расходы по выплате выходных пособий	11 428	8 172
Другие расходы на содержание персонала, включая расходы на перемещение персонала	710	705
Итого	1 026 646	914 157

2.2.6 Информация о затратах на исследования и разработки, признанные в качестве расходов в течение отчетного периода

Затраты на исследования и разработки отсутствуют.

2.2.7 Информация о доходах и расходах в результате выбытия основных средств

В 1 полугодии 2020 года доходы и расходы от выбытия основных средств не оказали существенного влияния на финансовый результат 1 полугодия 2020 года.

В 1 полугодии 2019 года доходы и расходы от выбытия основных средств не оказали существенного влияния на финансовый результат 1 полугодия 2019 года.

2.2.8 Информация о доходах и расходах в результате урегулирования судебных разбирательств

В текущей деятельности Банка возникают судебные разбирательства, в результате урегулирования которых возникают доходы и расходы.

Суммы доходов и расходов Банка, возникшие в результате урегулирования судебных разбирательств в 1 полугодии 2020 года и за аналогичный период 2019 года незначительны и представлены в таблице ниже.

	тыс. руб.	
	30.06.2020 г.	30.06.2019 г.
Доходы, полученные в результате урегулирования судебных разбирательств	–	16
Расходы, понесенные в результате урегулирования судебных разбирательств	(-71)	(360)
Финансовый результат от урегулирования судебных разбирательств	(-71)	(344)

2.2.9 Информация чистой прибыли (чистых убытках) от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а также от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Чистая прибыль от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, составила за 1 полугодие 2020 года 945 543тыс. руб. (за 1 полугодие 2019 года – чистая прибыль составил 303 781тыс. руб.).

Чистая прибыль от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, составила за 1 полугодие 2020 года - чистый убыток составил 9 141 тыс. руб. (за 1 полугодие 2019 года – чистый убыток составил 4 705тыс.руб.).

2.3 Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале

Информация об изменениях в капитале приведена в форме 0409810 «Отчет об изменениях в капитале кредитной организации», раскрываемой в составе данной отчетности, и может быть представлена следующим образом:

Виды источников капитала	За 1 полугодие 2020 г.			За 1 полугодие 2019 г.		
	Данные на начало отчетного периода	Изменения +/-	Данные на конец отчетного периода	Данные на начало отчетного периода	Изменения +/-	Данные на начало отчетного периода
Уставный капитал	3 227 511	(36 266)	3 191 245	3 227 511	–	3 227 511
Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	(178 377)	178 377	–	(128 470)	–	(128 470)
Эмиссионный доход	616 437	0	616 437	616 437	–	616 437
Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	103 747	57 019	160 766	(112 559)	218 550	105 991
Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	1 140 622	256 710	1 397 332	1 137 513	–	1 137 513
Резервный фонд	530 619	0	530 619	530 619	–	530 619
Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	–	–	–	–	–	–
Нераспределенная прибыль (убыток)	11 224 379	4 648 406	15 872 785	8 903 436	1 458 015	10 361 451
Итого источники капитала	16 664 938	5 104 246	21 769 184	14 174 487	1 676 565	15 851 052

Информация об общем совокупном доходе Банка и его постатейный анализ в разрезе инструментов капитала представлена в таблице:

Общий совокупный доход

тыс. руб.

Совокупный доход в разрезе инструментов капитала	За 1 полугодие 2020 г.	За 1 полугодие 2019 г.
Прибыль (убыток)	1 839 748	1 458 015
Нераспределенная прибыль (убыток)	1 839 748	1 458 015
Прочий совокупный доход	(7 158)	218 550
Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	57 019	218 550
Итого общий совокупный доход	-64 177	–

Эффект от ретроспективного применения новой учетной политики и от ретроспективного исправления ошибок, допущенных в предыдущие отчетные периоды, в отношении каждого компонента собственного капитала отсутствовал в отчетном периоде.

Дивиденды, признанные в качестве выплат в пользу участников, в течение 1 полугодия 2020 года отсутствовали.

2.4 Сопроводительная информация к статьям отчета о движении денежных средств

Информация о результатах сверки сумм денежных средств и их эквивалентов

В результате сверки статей отчета о движении денежных средств с аналогичными статьями бухгалтерского баланса в отношении денежных средств и их эквивалентов расхождений не выявлено.

Информация о существенных инвестиционных и финансовых операциях, не требующих использования денежных средств

В течение отчетного периода Банк не проводил существенных инвестиционных и финансовых операций, не требующих использования денежных средств.

Информация о неиспользованных кредитных средствах с указанием имеющихся ограничений по их использованию

Отсутствует.

Информация о денежных потоках, представляющих увеличение операционных возможностей, отдельно от потоков денежных средств, необходимых для поддержания операционных возможностей

Отсутствует.

Информация о движении денежных средств в разрезе хозяйственных сегментов или географических зон

Информация представлена в таблице «Концентрация кредитных рисков по направлениям кредитования и отраслям» примечании 2.1.6.

3. Информация о целях и политике управления рисками, связанными с финансовыми инструментами

3.1 Общие положения стратегии в области управления рисками

Принятие рисков является сущностью финансового бизнеса, и подверженность рискам является ключевым условием присутствия в данном бизнесе.

Банк подвержен основным финансовым рискам (кредитный риск, рыночный риск, процентный риск банковского портфеля, риск ликвидности), а также операционному, регуляторному, правовому и репутационному рискам.

К значимым для Банка относятся следующие виды риска:

- кредитный риск (в т.ч. кредитный риск контрагента, риск концентрации);
- рыночный риск (в т.ч. риск концентрации);

- процентный риск банковского портфеля;
- риск ликвидности (в т.ч. риск концентрации);
- операционный риск.

Система управления рисками

Ответственность и полномочия подразделений и органов Банка при реализации процедур управления рисками и внутренних процедур оценки достаточности капитала (далее – «ВПОДК») распределяются следующим образом:

Совет директоров:

- участие в разработке ВПОДК Банка;
- утверждение Стратегии управления рисками и капиталом (далее – «Стратегии»), в том числе отклонений от Стратегии;
- контроль за соблюдением процедур управления рисками и ВПОДК и их эффективностью;
- контроль за объемами принятых рисков и соблюдением установленных лимитов;
- контроль исполнения Стратегии.

Правление:

- участие в разработке ВПОДК Банка;
- утверждение процедур управления рисками и капиталом (внутрибанковских политик);
- реализация Стратегии;
- обеспечение поддержания достаточности капитала на установленном внутренними документами Банка уровне;
- контроль за соблюдением процедур управления рисками и ВПОДК и их эффективностью;
- контроль за распределением полномочий подразделений Банка, осуществляющих функции, связанные с принятием рисков и управлением рисками (исключение конфликта интересов и условий его возникновения);
- подготовка предложений Совету директоров о внесении необходимых изменений в Стратегию и иные документы, разрабатываемые в рамках ВПОДК;
- контроль за объемами принятых рисков и соблюдением установленных лимитов;
- контроль исполнения Стратегии.

Председатель Правления:

- участие в разработке ВПОДК Банка;
- обеспечение реализации Стратегии;
- обеспечение реализации процедур управления рисками и ВПОДК;
- обеспечение поддержания достаточности капитала на установленном внутренними документами Банка уровне;
- утверждение процедур управления рисками и капиталом, а также процедур стресс-тестирования (внутрибанковских положений, регламентов, методик и иных нормативных документов).

Уполномоченные лица / органы Банка:

- принятие решений в отношении операций, несущих риски, в рамках утвержденных полномочий;
- утверждение мер контроля рисков.

Бизнес-подразделения:

- выявление, оценка и контроль рисков;
- разработка предложений и рекомендаций по реализации мер контроля рисков;
- текущий контроль за объемами принятых рисков и соблюдением установленных лимитов.

Служба управления рисками и иные подразделения, осуществляющие функции управления рисками:

- разработка ВПОДК Банка;
- разработка и сопровождение внутрибанковских нормативных документов по управлению рисками;
- разработка предложений и рекомендаций по вопросам стратегии управления рисками и капиталом, а также риск-аппетита Банка;
- выявление, оценка и контроль рисков, в том числе независимая экспертиза заключений бизнес-подразделений;
- разработка предложений и рекомендаций по реализации мер контроля рисков;
- формирование отчетности о рисках и доведение ее до сведения членов Совета директоров, Правления и иных заинтересованных лиц;
- текущий контроль за соблюдением процедур управления рисками и ВПОДК и их эффективностью;
- текущий контроль за объемами принятых рисков и соблюдением установленных лимитов;
- текущий контроль исполнения Стратегии;
- самооценка системы управления рисками.

Служба внутреннего аудита:

- проверка исполнения Стратегии;
- проверка эффективности методологии оценки рисков и процедур управления рисками, установленных внутрибанковскими нормативными документами, и полноты применения указанных документов;
- оценка эффективности процедур управления рисками и ВПОДК;
- проверка деятельности СУР и иных подразделений, осуществляющих функции, связанные с принятием рисков и управлением рисками.

Ответственность подразделений Банка, осуществляющих функции управления рисками, за управление отдельными видами риска распределяется следующим образом:

Подразделение	Ответственность за управление рисками
Служба управления рисками	• Кредитный риск, в т.ч. кредитный риск контрагента, риск концентрации. • Страновой риск.

	• Рыночный риск (фондовый риск, валютный риск, товарный риск, процентный риск торгового портфеля), в т.ч. риск концентрации. • Процентный риск банковского портфеля (независимая оценка и контроль). • Операционный риск. • Риск ликвидности (независимая оценка и контроль). • Интегрированное управление рисками.
Служба внутреннего контроля	• Регуляторный риск.
Служба финансового мониторинга	• Риск легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.
Казначейство	• Риск ликвидности, в т.ч. риск концентрации. • Процентный риск банковского портфеля.
Юридическое управление	• Правовой риск. • Репутационный риск.
Планово-экономическое управление	• Стратегический риск.

Ответственность и полномочия подразделений Банка детализируется во внутрибанковских нормативных документах по управлению рисками.

Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом

Банк не ставит своей целью избежание всех рисков, а стремится достичь оптимального соотношения между доходностью и риском операций в долгосрочной перспективе. При этом принятие рисков осуществляется только в тех областях, в которых у Банка имеются конкурентные преимущества; в остальных областях Банк, по возможности, минимизирует риски, руководствуясь принципом экономической целесообразности.

Руководство Банка рассматривает эффективную систему управления рисками как основу финансовой устойчивости и ключевой фактор конкурентоспособности Банка, определяющий его уровень рентабельности и акционерной стоимости.

Целями системы управления рисками являются:

- обеспечение устойчивого функционирования Банка на непрерывной основе в долгосрочной перспективе, в том числе в стрессовых ситуациях;
- поддержание долгосрочной достаточности капитала в соответствии с профилем рисков Банка;
- максимизация долгосрочной акционерной стоимости Банка;
- удовлетворение требований надзорных органов.

Стратегический риск-аппетит Банка:

- При принятии решения об осуществлении операции (сделки), несущей риск, определяется ответственное лицо за возможные потери и их минимизацию по сделке (клиенту).
- Обязательным условием осуществления операций, связанных с принятием рисков, является учет всех рисков, включая операционный риск.
- Запрещается принятие решений о выходе на новые рынки, осуществлении новых операций (внедрении новых продуктов) и открытии новых подразделений без выявления и оценки потенциальных рисков, оценки соответствия Стратегии и риск-аппетиту Банка и выделения ресурсов, необходимых для организации процедур управления рисками.

- Банк кредитует только тех клиентов, по которым имеется четкое понимание их бизнеса и наличия и устойчивости первичных источников погашения, то есть существует низкая вероятность перехода в разряд обесцененных активов.
- Банк не кредитует клиентов с чрезмерной долговой нагрузкой и клиентов с высокой подверженностью финансовым рискам (фондовому, валютному, процентному и др.).
- Банк не открывает собственные спекулятивные позиции на финансовых рынках без одобрения Совета директоров.
- Банк стремится минимизировать разрывы между активами и пассивами по срокам погашения и срокам переоценки процентных ставок насколько это возможно и экономически целесообразно.

Требования к капиталу в течение отчетного периода

Информация о требованиях капиталу в течение 1 полугодия 2020 года представлена в следующей таблице:

тыс. руб.

	30.06.2020 г.	31.12.2019 г.
Капитал	19 811 695	11 596 432
Сумма требований к капиталу, из них:	109 683 682	98 375 211
Кредитный риск	79 246 994	78 507 721
Рыночный риск	16 898 338	11 089 277
Операционный риск	13 538 350	8 778 213

Краткое описание процедур управления рисками и методов их оценки

Управление рисками в Банке осуществляется посредством реализации следующих взаимосвязанных задач:

1. Определение стратегии управления рисками и капиталом Банка.
2. Определение риск-аппетита Банка.
3. Выявление рисков.
4. Определение значимых для Банка рисков.
5. Оценка рисков.
6. Агрегирование количественных оценок значимых для Банка рисков в целях определения совокупного объема риска, принятого Банком;
7. Контроль рисков.
8. Обеспечение выполнения установленных Банком России значений обязательных нормативов и размера открытой валютной позиции Банка.
9. Контроль системы управления рисками.

Оценка рисков осуществляется Банком с использованием количественных и качественных (экспертных) методов:

Вид риска	Метод оценки	Результаты оценки
Кредитный риск (в т.ч. кредитный риск контрагента, риск концентрации)	• статистический анализ миграций кредитов по группам в разрезе сроков просроченной задолженности (по розничному портфелю);	• коэффициенты перехода; • вероятность дефолта заемщика;
	• внутренние рейтинговые модели (по прочим портфелям);	• внутренний кредитный рейтинг контрагента; • вероятность дефолта контрагента;
	• расчет коэффициентов, характеризующих уровень риска концентрации;	• коэффициенты, характеризующие уровень риска концентрации;
	• определение требований к капиталу в соответствии с Положением № 483-П;	• объем капитала, необходимого для покрытия кредитного риска (в т.ч. кредитного риска контрагента, риска концентрации).
Рыночный риск (в т.ч. риск концентрации)	• статистическая модель VaR;	• VaR по открытым позициям; • объем капитала, необходимого для покрытия рыночного риска (в т.ч. риска концентрации);
	• расчет коэффициентов, характеризующих уровень риска концентрации;	• коэффициенты, характеризующие уровень риска концентрации;
Риск ликвидности (в т.ч. риск концентрации)	оценка разрывов ликвидности;	• разрывы между активами и пассивами по срокам востребования и погашения;
	• расчет коэффициентов ликвидности;	• коэффициенты, характеризующие уровень риска ликвидности;
	• расчет коэффициентов, характеризующих уровень риска концентрации;	• коэффициенты, характеризующие уровень риска концентрации;
Процентный риск банковского портфеля	• оценка чувствительности чистого процентного дохода к изменению уровня процентных ставок;	• чувствительность чистого процентного дохода к параллельному сдвигу кривой доходности.
	• оценка чувствительности экономической стоимости капитала к изменению уровня процентных ставок;	• чувствительность экономической стоимости капитала к параллельному сдвигу кривой доходности; • объем капитала, необходимого для покрытия процентного риска банковского портфеля;
Операционный риск (в т.ч. правовой риск)	• экспертные методы оценки;	• экспертная оценка уровня риска;
	• определение требований к капиталу в соответствии с Положением №346-П;	• объем капитала, необходимого для покрытия операционного риска (в т.ч. правового риска);
Прочие виды риска	• экспертные методы оценки;	• экспертная оценка уровня риска.

Применяемые Банком методы оценки рисков детализируются во внутрибанковских нормативных документах по управлению рисками.

Помимо вышеуказанных методов в целях оценки рисков Банком также применяется стресс-тестирование.

Контроль рисков осуществляется посредством реализации следующих задач:

- ограничение рисков;
- снижение рисков;
- контроль за объемами принятых рисков и соблюдением установленных лимитов.

Ограничение рисков осуществляется посредством установления лимитов:

- лимиты на объемы значимых рисков;

- лимиты на объемы совершаемых операций (сделок) (по подразделениям Банка, контрагентам, группам контрагентов, видам финансовых инструментов и т.п.);
- лимиты на параметры операций (срочность операций, уровень процентной ставки и т.п.);
- структурные лимиты (на долю одной отрасли в кредитном портфеле, на долю одного депозитора в общем объеме клиентских средств и т.п.);
- лимиты на предельный уровень убытков (по подразделениям Банка, видам финансовых инструментов и т.п.);
- лимиты полномочий лиц, принимающих решения по операциям;
- иные виды лимитов.

Существенные изменения в процедурах управления рисками и методах их оценки в течение отчетного года отсутствуют.

Политика в области снижения рисков

В целях снижения рисков Банком применяются следующие инструменты:

Вид риска	Инструменты снижения риска
Кредитный риск (в т.ч. кредитный риск контрагента, риск концентрации, остаточный риск)	• диверсификация кредитного портфеля; • ценообразование с учетом риска; • обеспечение обязательств контрагентов имуществом и финансовым залогом, а также иные инструменты; • регистрация прав на имущество (в т.ч. залога) в органах государственной регистрации в случаях и порядке, предусмотренных действующим законодательством, а также иные инструменты;
Рыночный риск (в т.ч. риск концентрации, остаточный риск)	• диверсификация портфеля финансовых инструментов; • хеджирование риска с использованием производных финансовых инструментов; • принятие ликвидных финансовых инструментов в обеспечение по операциям; • установление дисконтов по операциям репо и заложенным операциям, а также иные инструменты;
Риск ликвидности (в т.ч. риск концентрации)	• диверсификация структуры активов и пассивов; • сокращение разрывов между активами и пассивами по срокам погашения; • формирование резервов ликвидности, а также иные инструменты;
Процентный риск банковского портфеля	• сокращение разрывов между активами и пассивами по срокам переоценки процентных ставок; • ценообразование с учетом риска; • ограничение возможности досрочного востребования/пополнения вкладов, а также иные инструменты.
Операционный риск (в т.ч. правовой риск)	• регламентация, стандартизация, автоматизация и совершенствование бизнес-процессов Банка; • постоянный мониторинг изменений законодательства РФ, обеспечение своевременного доведения изменений до сотрудников Банка, разработка рекомендаций по их применению, контроль применения и внедрения изменений в деятельности Банка; • определение и разграничение полномочий, ответственности, подотчетности; • внедрение процедур контроля, а также иные инструменты;
Операционный риск (в т.ч. правовой риск)	• регламентация, стандартизация, автоматизация и совершенствование бизнес-процессов Банка; • определение и разграничение полномочий, ответственности, подотчетности; • внедрение процедур контроля, а также иные инструменты;
Регуляторный риск	• регламентация, стандартизация и совершенствование банковских операций (сделок), процессов, в том числе с обязательным согласованием (участием) СВК;

Вид риска	Инструменты снижения риска
	• разработка рекомендаций по устранению/предупреждению событий, связанных с регуляторным риском; • контроль выполнения мероприятий, направленных на снижение регуляторного риска, а также иные мероприятия;
Репутационный риск	• регламентация, стандартизация и совершенствование банковских операций (сделок), процессов, в том числе с обязательным согласованием (участием) Юридического управления Банка; • постоянный мониторинг изменений законодательства РФ, обеспечение своевременного доведения изменений до сотрудников Банка, разработка рекомендаций по их применению, контроль применения и внедрения изменений в деятельности Банка; • постоянное повышение квалификации сотрудников Банка; • внедрение процедур контроля, в т.ч. со стороны Юридического управления Банка, а также иные инструменты;
Стратегический риск	• диверсификация деятельности Банка (по направлениям деятельности, продуктам, регионам присутствия и др.); • финансовое и бизнес-планирование; • контроль выполнения планов, а также иные инструменты.

Применяемые Банком методы снижения рисков детализируются во внутрибанковских нормативных документах по управлению рисками.

Информация о составе и периодичности внутренней отчетности кредитной организации по рискам

В состав отчетности о рисках включается следующая информация:

Информация / отчет	Подразделение, ответственное за формирование отчета	Получатель отчета, периодичность представления отчета (не реже, чем)
О результатах выполнения ВПОДК	Служба управления рисками (далее – «СУР»)	Совет директоров (далее – «СД»), Правление – ежегодно;
О результатах стресс-тестирования	СУР	СД, Правление – ежегодно;
Об эффективности процедур управления рисками и ВПОДК	СВА	СД, Правление, руководители подразделений Банка, осуществляющих функции управления рисками (далее – «ПРМ»), члены комитетов* – ежегодно;
О результатах самооценки системы управления рисками и ВПОДК	Подразделения, ответственные за управление соответствующими видами риска	СД, Правление – ежегодно;
О размере капитала и результатах оценки достаточности капитала	СУР	СД – ежеквартально; Правление – ежемесячно; руководители ПРМ, члены комитетов – ежедневно;
О выполнении обязательных нормативов	Управление отчетности и контроля баланса	СД – ежеквартально; Правление – ежемесячно; руководители ПРМ, члены комитетов – ежедневно;
О значимых рисках	Подразделения, ответственные за управление соответствующими видами риска	СД – ежеквартально; Правление – ежемесячно; руководители ПРМ, члены комитетов, руководители бизнес-подразделений: • в части информации об объемах рисков, принятых подразделениями Банка, результатах контроля лимитов – ежедневно; • в части информации об агрегированном объеме значимых рисков, принятых Банком – ежемесячно.

Информация / отчет	Подразделение, ответственное за формирование отчета	Получатель отчета, периодичность представления отчета (не реже, чем)
Информация о нарушении установленных лимитов	Подразделения, ответственные за контроль соответствующих лимитов	СД, Правление, руководители ПРМ, члены комитетов – незамедлительно.

* члены комитетов Банка, в компетенцию которых входит управление рисками/капиталом.

Перечень информации, отнесенный к коммерческой тайне и конфиденциальной информации кредитной организации, которая не может быть раскрыта в полном объеме

К информации, составляющей коммерческую тайну, относится конфиденциальная информация, содержащая научно-техническую, технологическую, производственную, финансово-экономическую или иную информацию, в том числе составляющую секреты производства (ноу-хау), которая имеет действительную или потенциальную коммерческую ценность в силу неизвестности ее третьим лицам, к которой нет свободного доступа на законном основании и в отношении которой обладателем такой информации введен режим коммерческой тайны.

Конфиденциальной информацией является документированная информация, т.е. зафиксированная на любом материальном носителе (бумажном, электронном и т.п.) и с реквизитами, позволяющими ее идентифицировать, доступ к которой ограничивается в соответствии с законодательством РФ. Законом охраняется государственная, банковская, коммерческая тайна.

3.2 Информация по видам риска

3.2.1 Кредитный риск

Кредитный риск – риск, возникающий в связи с вероятностью невыполнения договорных обязательств заемщиком или контрагентом перед Банком.

Банк принимает на себя кредитный риск в связи с осуществлением операций кредитования, а также прочих операций, которым присущ кредитный риск.

Кредитный портфель Банка достаточно диверсифицирован и по направлениям кредитования, и по видам деятельности заемщиков. В целях определения риска концентрации на определенном направлении Банком осуществляется расчет доли соответствующего направления в совокупном объеме кредитного портфеля. Структура концентрации кредитного портфеля в разрезе направлений кредитования, отраслей и сроков оставшихся до погашения представлена в примечании 2.1.6.

Показатели концентрации кредитных рисков определены в Стратегии управления рисками и капиталом Банка. Показатели риска концентрации в отношении кредитного риска и их фактическое значение на 1 июля 2020 г. представлены в таблице:

Вид риска	Показатель	Ограничение	Сигнальный уровень	Целевой уровень	Фактическое значение на 01.07.2020 г.
Риск концентрации в отношении кредитного риска	Сумма требований к контрагенту (группе) с учетом взвешивания в соответствии с Инструкцией № 199-И, за исключением операций на финансовых рынках (в рублевом эквиваленте)	не более 1 млрд. руб.	–	–	сделки свыше 1 млрд. р. утверждены на СД
	Сумма требований к 20 крупнейшим контрагентам (группам), за исключением операций на финансовых рынках / Капитал за вычетом субординированных кредитов	не более 300%	не более 300%	не более 200%	170,5%
	Доля одной отрасли в кредитном портфеле Банка	не более 30%	не более 28%	не более 20%	11,9% (Деятельность финансовая и страховая)

В основной своей массе клиенты в отчетном периоде своевременно возвращали кредиты и рассчитывались по процентам за пользование ресурсами.

Динамика качества кредитного портфеля

Показатели	01.07.2020 г.	01.01.2020 г.	Темп роста, %	Абсолютный прирост
1 Общий объем кредитного портфеля	70 491 885	57 286 957	123%	13 204 928
в том числе просроченная задолженность	7 755 917	1 886 723	411%	5 869 194
Удельный вес просроченной задолженности	11,00%	3,29%	234%	7,71%
в том числе с просроченными платежами от 1 до 30 дней	1 739 199	414 139	420%	1 325 060
в том числе с просроченными платежами от 31 до 90 дней	1 730 938	244 249	709%	1 486 689
в том числе с просроченными платежами от 91 до 180 дней	1 338 615	192 984	694%	1 145 631
в том числе с просроченными платежами от 181 до 360 дней	999 779	350 246	285%	649 533

Показатели	01.07.2020 г.	01.01.2020 г.	Темп роста, %	Абсолютный прирост
в том числе с просроченными платежами свыше 360 дней	1 947 386	685 105	284%	1 262 281
Кредиты (с мбк)	67 233 412	57 281 970	117%	9 951 442
в том числе просроченная задолженность	7 755 917	1 886 723	411%	5 869 194
удельный вес просроченной задолженности	11.54%	3.29%	250%	8.24%
в том числе с просроченными платежами от 1 до 30 дней	1 739 199	414 139	420%	1 325 060
в том числе с просроченными платежами от 31 до 90 дней	1 730 938	244 249	709%	1 486 689
в том числе с просроченными платежами от 91 до 180 дней	1 338 615	192 984	694%	1 145 631
в том числе с просроченными платежами от 181 до 360 дней	999 779	350 246	285%	649 533
в том числе с просроченными платежами свыше 360 дней	1 947 386	685 105	284%	1 262 281
1.1.1. в том числе кредиты юридических лиц	34 245 193	20 522 831	167%	13 722 362
из них просроченная задолженность	2 028 524	591 300	343%	1 437 224
удельный вес просроченной задолженности	5.92%	2.88%	106%	3.04%
в том числе с просроченными платежами от 1 до 30 дней	29 983	—	—	29 983
в том числе с просроченными платежами от 31 до 90 дней	299 201	—	—	299 201
в том числе с просроченными платежами от 91 до 180 дней	579 355	—	—	579 355
в том числе с просроченными платежами от 181 до 360 дней	104 253	103 028	101%	1 225
в том числе с просроченными платежами свыше 360 дней	1 015 732	488 272	208%	527 460
1.1.2. в том числе кредиты физических лиц	27 891 449	26 477 742	105%	1 413 707
из них просроченная задолженность	5 727 393	1 295 423	442%	4 431 970
удельный вес просроченной задолженности	20.53%	4.89%	320%	15.64%
в том числе с просроченными платежами от 1 до 30 дней	1 709 216	414 139	413%	1 295 077
в том числе с просроченными платежами от 31 до 90 дней	1 431 737	244 249	586%	1 187 488
в том числе с просроченными платежами от 91 до 180 дней	759 260	192 984	393%	566 276
в том числе с просроченными платежами от 181 до 360 дней	895 526	247 218	362%	648 308
в том числе с просроченными платежами свыше 360 дней	931 654	196 833	473%	734 821
1.2. Учетные векселя	—	—	—	—
1.3. Прочая приравненная к ссудной задолженность	3 258 473	4 987	65339%	3 253 486

*в таблице информация представлена с учетом требований по получению процентных доходов.

Актив признается просроченным в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам.

Информация о классификации активов по категориям качества приведена ниже (по данным отчетности ф.0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации (банковской группы)»).

Структура активов по категориям качества

тыс. руб.

Показатель	Активы всего		Расчетный резерв		Фактически сформированный резерв	
	30.06.2020 г.	31.12.2019 г.	30.06.2020 г.	31.12.2019 г.	30.06.2020 г.	31.12.2019 г.
1 категория	22 824 296	15 301 389	-	-	-	-
2 категория	42 297 385	38 703 794	586 211	451 130	555 137	397 875
3 категория	7 222 600	2 628 600	1 505 899	1 085 780	1 229 841	1 075 906
4 категория	1 378 780	187 594	731 153	64 603	731 153	64 541
5 категория	3 367 416	1 561 158	3 269 599	1 506 765	3 264 643	1 501 407
Всего	77 090 477	58 382 535	6 092 862	3 108 278	5 780 774	3 039 729

Активы, классифицированные во II-V категории качества, согласно требованиям Положения Банка России №590-П и Положения Банка России №611-П, относятся к обесцененным финансовым активам.

Задолженность признается обесцененной при потере ссудной стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед кредитной организацией, либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения).

Информация об изменении резерва по обесцененным финансовым активам представлена в примечании 2.1.8.

Ниже представлена динамика активов за 1 полугодие 2020 года в результате классификации активов по категориям качества.

тыс. руб.

Показатель	Активы всего		
	30.06.2020 г.	31.12.2019 г.	Абсолютный прирост (снижение)
1 категория	22 824 296	15 301 389	7 522 907
2 категория	42 297 385	38 703 794	3 593 591
3 категория	7 222 600	2 628 600	4 594 000
4 категория	1 378 780	187 594	1 191 186
5 категория	3 367 416	1 561 158	1 806 258
Всего	77 090 477	58 382 535	18 707 942

тыс. руб.

Показатель	Требования по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		
	30.06.2020 г.	31.12.2019 г.	Абсолютный прирост (снижение)
1 категория	16 722 790	11 275 406	5 447 384
2 категория	42 026 548	38 497 670	3 528 878
3 категория	7 172 594	2 581 564	4 591 030
4 категория	1 292 880	174 246	1 118 634
5 категория	2 739 658	1 019 353	1 720 305
Всего	69 954 470	53 548 239	16 406 231

тыс. руб.

Показатель	Требования по получению процентных доходов		
	30.06.2020 г.	31.12.2019 г.	Абсолютный прирост (снижение)
1 категория	17 272	13 861	3 411
2 категория	242 508	163 797	78 711
3 категория	39 394	41 732	(2 338)
4 категория	76 535	10 063	66 472
5 категория	250 672	175 231	75 441
Всего	626 381	404 684	221 697

В структуре активов Банка на начало и конец 1 полугодия 2020 года преобладают активы 2 категории качества, доля ссудной задолженности в которых составляет более 99%.

Объем реструктурированной задолженности по состоянию на 1 июля 2020 г. составил 9 142 млн. руб. (10,1% от кредитного портфеля), в том числе:

- 7 885 млн. руб. – по корпоративному кредитному портфелю;
- 1 257 млн. руб. – по розничному кредитному портфелю.

Следует отметить, что увеличение объема реструктурированных ссуд произошло за счет:

- присоединения ПАО «Курскпромбанк»;
- негативного влияния на клиентов последствий пандемии коронавируса;
- признанием переноса даты платежа внутри месяца реструктуризацией (в соответствии в разъяснениями ЦБ РФ).

Объем реструктурированной задолженности по состоянию на 1 января 2020 г. составил 2 321 млн. руб. (3% от кредитного портфеля), в том числе:

- 2 298 млн. руб. – по корпоративному кредитному портфелю;
- 23 млн. руб. – по розничному кредитному портфелю.

Суммарный объем активов (ценных бумаг), принимаемых в качестве обеспечения Банком России или при заключении сделок продажи ценных бумаг с обязательством обратного выкупа, по состоянию на 1 июля 2020 г. составляет 3 327 млн. руб., в том числе 62 млн.руб. – объем активов (ценных бумаг), переданных в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа, действующих по состоянию на 1 июля 2020 г. (срок завершения сделок – 2 июля 2020 г.).

Одним из основных инструментов снижения кредитного риска является обеспечение обязательств контрагентов имущественным залогом. Предоставление кредитов, обеспеченных высоколиквидным залогом на уровне не менее 70%, является одним из приоритетов Кредитной политики Банка. Отсутствие обеспечения допускается только в отношении низкорисковых заемщиков и низкорисковых кредитных продуктов. Оценка стоимости залога производится специалистами Банка на основе внутренних методик оценки либо с привлечением независимых оценщиков в соответствии с периодичностью, установленной нормативными актами Банка России (в частности, Положением Банка России № 590-П) и внутренними регламентирующими документами Банка.

Информация о характере и стоимости полученного Банком обеспечения, а также об обеспечении I и II категории качества представлена в следующих таблицах:

тыс. руб.

Вид обеспечения	Стоимость обеспечения на 01.07.2020 г.	Стоимость обеспечения на 01.01.2020 г.
Ценные бумаги	2 720 960	2 542 855
Имущество, кроме ценных бумаг и драгоценных металлов	56 232 889	37 837 321
Полученные гарантии и поручительства	182 162 171	119 271 060

тыс. руб.

Вид обеспечения	Стоимость обеспечения на 01.07.2020 г.	Стоимость обеспечения на 01.01.2020 г.
Обеспечение I категории качества	485 237	673 936
Обеспечение II категории качества	7 355 335	5 585 403

По состоянию на начало и конец 1 полугодия 2020 года у Банка отсутствуют обязательства по возврату обеспечения.

3.2.2 Рыночный риск

Рыночный риск – риск возникновения у Банка финансовых потерь (убытков) вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы. Рыночный риск включает в себя фондовый, валютный, товарный и процентный риски.

Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении товаров, долевого, долговых, валютных и процентных финансовых инструментов.

Управление рыночным риском в Банке осуществляется централизованно:

- идентификация, оценка и контроль риска (в т.ч. составление отчетности об уровне риска) – сотрудниками подразделений риск-менеджмента;
- принятие решений в области управления рыночным риском, включая установление лимитов риска – Комитетом по управлению активами и пассивами;
- управление открытыми позициями по финансовым инструментам, подверженным рыночному риску – Казначейством.

Банк открывает позиции на финансовых рынках преимущественно в целях управления ликвидностью.

Методология измерения рыночного риска

Количественная оценка рыночного риска осуществляется на ежедневной основе с использованием методологии Value-at-Risk (далее – «VaR»). Методология VaR представляет собой способ оценки величины потенциальных потерь по позициям, которая не будет превышена за определенный период времени в будущем с определенной вероятностью. Банком используются следующие параметры модели VaR: вероятность (уровень доверия) – 99%; период времени в будущем (горизонт прогноза) – 10 рабочих дней; метод оценки VaR – исторический, с использованием статистических данных за последние 12 месяцев.

При оценке VaR по портфелю долговых инструментов Банком используется двухкомпонентная модель, включающая в себя: (1) общий процентный риск – VaR по долговому инструменту, обусловленный изменениями стоимости денег в экономике (безрисковой кривой доходности), который масштабируется на горизонт прогноза; (2) специфический процентный риск – VaR по долговому инструменту, обусловленный изменением уровня кредитного риска эмитента (кредитного спреда); данный показатель оценивается с использованием сценарного изменения уровня спреда в связи с переоценкой участниками рынка стоимости кредитного риска.

Размер требований к капиталу в отношении рыночного риска составляет:

	тыс. руб.	
Рыночный риск	30.06.2020 г.	31.12.2019 г.
Процентный риск	15 525 151	8 010 028
Фондовый риск	399 938	2 312 659
Валютный риск	973 247	766 590
Товарный риск	-	-
Рыночный риск	16 898 337	11 089 277

Величина рыночного риска рассчитывается по формуле в соответствии с Положением Банка России от 3 декабря 2015 г. № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска»:

$$PP = 12,5 \times (PP + \Phi P + BP + TP),$$

где:

PP – совокупная величина рыночного риска;

PP – величина процентного риска;

ΦP – величина фондового риска;

BP – величина валютного риска;

TP – величина товарного риска.

Анализ чувствительности Банка к фондовому риску и процентному риску по торговому портфелю

Управление фондовым риском и процентным риском по торговому портфелю в Банке осуществляется с использованием следующих инструментов:

- оценка фондового риска по открытым позициям с использованием VaR-модели;
- ограничение видов финансовых инструментов, по которым возможно открытие позиций;
- установление и контроль соблюдения лимитов фондового риска (лимиты на объемы позиций, VaR-лимиты и др.);
- диверсификация портфелей.

Портфель ценных бумаг сформирован в основном из долговых обязательств корпоративных эмитентов и банков, вложения в долевые финансовые инструменты незначительны. Кредитное качество портфеля оценивается как высокое: доля эмитентов с международными рейтингами на уровне ВВ- и выше составляет 58% (на 1 января 2020 г. – 56%), доля вложений в ценные бумаги эмитентов с международным рейтингом ниже уровня В- составляет 7% (на 1 января 2020 г. – 25%). Чувствительность Банка к фондовому и процентному риску по торговому портфелю (VaR по портфелю

ценных бумаг) на 1 июля 2020 г. составляет 15,8% (2 179,4 млн. руб.), в т.ч. 61,4 млн. руб. – по портфелю долевых ценных бумаг (чувствительность к изменению курса акций), 2 118,0 млн. руб. – по портфелю долговых ценных бумаг (чувствительность к изменению процентных ставок); снижение курсов акций и процентных ставок приведет к снижению финансового результата и капитала Банка, при этом с установленной вероятностью (99%) снижение не превысит расчетной величины VaR (на 1 января 2020 г. – 373,3 млн. руб., в т.ч. 75,2 млн. руб. – по портфелю долевых ценных бумаг, 298,1 млн. руб. – по портфелю долговых ценных бумаг).

Методология определения стоимости инструментов торгового портфеля

Оценка ценных бумаг по справедливой стоимости категории «Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток» осуществляется ежедневно.

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

Определение справедливой стоимости представлено в примечании 2.1.4 «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 на повторяющейся и неповторяющейся основе».

В целях отражения в бухгалтерском учете переоценки ценных бумаг, в качестве справедливой стоимости принимается средневзвешенная цена, установленная по итогам торгов ФБ ММВБ.

Валютный риск

Управление валютным риском в Банке осуществляется с использованием следующих инструментов:

- оценка валютного риска по открытым валютным позициям;
- установление и контроль соблюдения лимитов валютного риска;
- хеджирование валютного риска при помощи производных финансовых инструментов.

Совокупная величина открытой валютной позиции Банка незначительна (4,9% от капитала Банка по состоянию на 1 июля 2020 г., 6,5% – по состоянию на 1 января 2020 г.). Чувствительность Банка к валютному риску (VaR по ОВП) на 1 июля 2020 г. составляет 6,4% (64,4 млн. руб.), на 1 января 2020 г. – 4,5% (34,5 млн. руб.). Снижение обменных курсов валют приведет к снижению финансового результата и капитала Банка, при этом с установленной вероятностью (99%) снижение не превысит расчетной величины VaR.

Анализ активов и обязательств Банка в разрезе валют по состоянию на 1 июля 2020 года представлен ниже:

тыс.руб.

Наименование статей	30.06.2020 г.				
	Рубли	Доллары	Евро	Иная валюта	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	765 261	115 778	131 188	14 749	1 026 976
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	3 711 340	-	-	-	3 711 340
Обязательные резервы	686 545				686 545
Средства в кредитных организациях	524 033	2 595 273	263 275	360 320	3 742 901

резервы на возможные потери и корректировки резервов на возможные потери до суммы оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки	(190)	-	-	-	(190)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5 573 031	8 381 873	-	-	13 954 904
Ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости до вычета резерва под обесценение	60 286 012	2 736 370	6 460 105	-	69 482 487
Резервы под обесценение по ссудной задолженности, оцениваемая по амортизированной стоимости	3 616 878	15 582	16 827	-	3 649 287
Итого чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости за вычетом резервов под обесценение	56 669 134	2 720 788	6 443 278	-	65 833 200
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупных доход	1 185 250	120 918	-	1 134 187	2 440 355
Отложенный налоговый актив	230 230	-	-	-	230 230
Основные средства, нематериальные активы, материальные запасы и амортизация	2 655 526	-	-	-	2 655 526
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	57 455	-	-	-	57 455
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	154 952	-	-	-	154 952
Прочие активы до вычета резерва под обеспечение	792 923	190 278	4704	13	987 918
Резервы под обесценение по прочим активам	369 618	42	4382	13	374 055
Итого прочих активов за вычетом резерва под обесценение	423 305	190 236	322	-	613 863
Итого активов	72 635 872	14 124 866	6 838 063	1 509 256	95 108 057
Средства кредитных организаций	303 872	56 904	1 765	-	362 540
Средства клиентов	53 455 818	12 791 907	2 523 595	376 823	69 148 143
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6 865	-	-	-	6865
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 776 107	-	-	-	1 776 107
Обязательство по текущему налогу на прибыль	177 473	-	-	-	177 473
Отложенные налоговые обязательства	988 641	-	-	-	988 641
Прочие обязательства	667 541	1 264	-	13	668 818
Итого обязательств	57 376 317	12 850 075	2 525 360	376 836	73 128 588
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям	210 287	-	-	-	210 287
Источники собственных средств	21 769 184	-	-	-	21 769 184
Итого пассивов	79 355 786	12 850 075	2 525 360	376 836	95 108 057

Анализ активов и обязательств Банка в разрезе валют по состоянию на 1 января 2020 года представлен ниже:

тыс.руб.

Наименование статей	31.12.2019 г.				
	Рубли	Доллары	Евро	Иная валюта	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	415 955	82 843	209 248	11 534	719 580
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	1 952 127	-	-	-	1 952 127
Обязательные резервы	631 425	-	-	-	631 425
Средства в кредитных организациях	295 833	1 273 712	352 877	545 427	2 467 849
резервы на возможные потери и корректировки резервов на возможные потери до суммы оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки	(36)	-	-	-	(36)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4 598 527	3 870 787	-	-	8 469 314
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	47 451 141	5 370 011	3 575 761	-	56 396 913

Резервы под обесценение	1 675 954	112 959	11 151	-	1 800 064
Итого чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости за вычетом резервов под обесценение	45 775 187	5 257 052	3 564 610	-	54 596 849
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупных доход	1 149 601	-	-	1 050 832	2 200 433
Отложенный налоговый актив	78 104	-	-	-	78 104
Требование по текущему налогу на прибыль	414	-	-	-	414
Основные средства, нематериальные активы, материальные запасы и амортизация	2 013 415	-	-	-	2 013 415
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	3 840 608	-	-	-	3 840 608
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	23 480	-	-	-	23 480
Прочие активы до вычета резерва под обеспечение	541 155	79 895	4663	90	625 803
Резервы под обесценение по прочим активам	357 011	7	4381	12	361 411
Итого прочих активов за вычетом резерва под обесценение	184 144	79 888	282	78	264 392
Итого активов	60 958 784	10 564 282	4 127 017	1 607 871	77 257 954
Средства кредитных организаций	974 067	75 852	392 771	68	1 442 758
Средства клиентов	39 652 501	12 844 341	3 060 300	182 961	55 740 103
Выпущенные долговые ценные бумаги	2 195 994	-	-	-	2 195 994
Обязательство по текущему налогу на прибыль	103 197	-	-	-	103 197
Отложенные налоговые обязательства	311 093	-	-	-	311 093
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5 873	-	-	-	5 873
Прочие обязательства	694 518	507	483	17	695 525
Итого обязательств	43 937 243	12 920 700	3 453 554	183 046	60 494 543
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям	98473	-	-	-	98 473
Источники собственных средств	16 664 938	-	-	-	16 664 938
Итого пассивов	60 700 654	12 920 700	3 453 554	183 046	77 257 954

Товарный риск

В связи с отсутствием позиций по товарам, включая драгоценные металлы (кроме золота) и производные финансовые инструменты, чувствительные к изменению цен товаров, товарный риск отсутствует на 1 июля 2020 г.

Показатели концентрации рыночного риска определены в Стратегии управления рисками и капиталом Банка. Показатели риска концентрации в отношении рыночного риска и их фактическое значение на 1 июля 2020 г. представлены в таблице:

Вид риска	Показатель	Ограничение	Сигнальный уровень	Целевой уровень	Фактическое значение на 01.07.2020 г.
Риск концентрации в отношении рыночного риска	VaR по финансовому инструменту / Капитал Банка	не более 3%	не более 2.5%	не более 1%	2.32%
	Доля вложений в ценные бумаги кредитных организаций в портфеле ценных бумаг	не более 40%	не более 38%	не более 30%	27.7%
	Доля вложений в государственные ценные бумаги в портфеле ценных бумаг	не более 80%	не более 75%	не более 70%	0%

3.2.3 Риск ликвидности

Деятельность Банка по управлению риском ликвидности, привлечению фондирования, установлению лимитов и внутригрупповому кредитованию осуществляется следующими подразделениями и органами Банка:

- Правление Банка;
- Комитет по управлению активами и пассивами (далее – «КУАП»);
- Управление Казначейство (далее – «Казначейство», «УК»);
- Управление риск-менеджмента.

Управление риском ликвидности в Банке осуществляется централизованно. Ответственность и полномочия по управлению риском ликвидности распределяется следующим образом:

Правление Банка

- утверждение риск-аппетита в границах, определенных Стратегией управления рисками;
- реализацию Стратегии управления рисками;
- контроль исполнения Стратегии управления рисками;
- контроль уровня рисков.

КУАП

- установление лимитов на активные и пассивные операции;
- утверждение процентных ставок по активным и пассивным операциям;
- координация распределения финансовых потоков Банка при совершении активных и пассивных операций;
- принятие решений при возникновении конфликта интересов между ликвидностью и доходностью активов;
- утверждение мероприятий по восстановлению ликвидности в случае реализации стрессовых сценариев;
- контроль состояния ликвидности (рассмотрение регулярных отчетов).

Казначейство

- изучение и анализ финансовых рынков с целью минимизации рисков, максимизации дохода и поддержания ликвидности;
- ежедневное отслеживание позиции Банка по требованиям и обязательствам в рублях и иностранной валюте;
- поддержание остатков средств на корреспондентских счетах в объемах, достаточных для своевременного осуществления клиентских платежей и платежей по обязательствам Банка;
- маршрутизация и оптимизация денежных потоков по сети корреспондентских счетов и счетов межфилиальных расчетов;
- принятие решений об осуществлении операций по размещению и привлечению средств для поддержания краткосрочной ликвидности;
- отслеживание соблюдения нормативов ликвидности, установленных Банком России;
- оперативный анализ текущей и среднесрочной ликвидности Банка;
- разработка мер, рекомендаций и предложений для КУАП Банка по регулированию среднесрочной и долгосрочной ликвидности;
- текущий и стратегический анализ состояния ликвидности Банка;

- предоставление отчетных данных Комитету по управлению активами и пассивами и руководящим органам;
- управление наличным денежным оборотом как важнейшей частью общих ликвидных активов, контроль выполнения нормативов остатков, установленных для кассовых объектов Банка;
- совместно со Службой управления рисками текущий мониторинг финансового состояния заемщиков (эмитентов) на рынке ценных бумаг и межбанковском рынке кредитов с целью недопущения вложения средств в низколиквидные (невозвратные) активы.

Управление риск-менеджмента

- независимая оценка и мониторинг риска ликвидности;
- подготовка отчетности об уровне риска ликвидности;
- стресс-тестирование риска ликвидности.

В качестве факторов возникновения риска ликвидности Банк выделяет для себя:

- несбалансированность активов и пассивов по срокам востребования и погашения;
- непредвиденные депозитные оттоки, на которые оказывают влияние состав обязательств; депозиты, принадлежащие денежным дилерам, иностранным инвесторам и крупным корпорациям; крупные депозиты одной группы или лица; влияние на депозиты сезонности и цикличности; чувствительность депозитов к изменениям процентных ставок;
- концентрация значительного объема активов и/или пассивов на одном заемщике, продукте;
- снижение способности рефинансирования привлеченных займов;
- ухудшение качества кредитного портфеля (возникновение просроченной задолженности, реструктуризация задолженности);
- увеличение среднего процента использования возобновляемых кредитных линий (лимитов овердрафтов, кредитных линий с лимитом задолженности);
- необходимость денежных выплат по внебалансовым обязательствам (гарантиям, аккредитивам и др.);
- снижение объема ликвидных активов;
- снижение рыночной ликвидности активов, входящих во вторичные резервы ликвидности, то есть, вероятности потерь при реализации активов либо ввиду невозможности закрыть имеющуюся позицию из-за недостаточной ликвидности рынка или недостаточных объемов торгов;
- невыполнение Банком ковенант по привлеченным займам;
- изменениями стоимости фондирования (собственный и рыночный кредитный спрэд), влияющими на размер будущих доходов кредитной организации.

Основными задачами Политики Банка в сфере управления и контроля за состоянием ликвидности являются:

- достижение максимально возможного уровня ликвидности путем наращивания и стабилизации срочной базы (по срокам и суммам), т.е. максимальном увеличении доли срочных пассивов в ресурсной базе;
- выработка единых подходов к управлению ликвидностью;
- формирование оптимальной структуры активов, т.е. сбалансированного банковского (в том числе и кредитного) портфеля в строгом соответствии с имеющейся срочной ресурсной базой;
- поддержание мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности на нормативно допустимых значениях;
- оценка финансового состояния Банка на основе сопоставления его требований и обязательств;
- формирование сценариев оценки и корректировки движения денежных потоков;
- совершенствование механизма и методов управления банковской ликвидностью и контроля за ее состоянием, а также создание условий эффективного управления финансовыми потоками Банка, основанных на снижении рисков ликвидности;
- управление валютным балансом Банка для оптимизации его структуры.

Таким образом, основная задача Политики Банка заключается в том, чтобы сделать Банк максимально ликвидным, т.е. сформировать модель управления, при которой Банк в состоянии получить ликвидные средства по приемлемым ценам, в требуемом количестве и в необходимый момент времени.

В качестве показателя, характеризующего ликвидную позицию, Банком используется показатель «источники регулирования ликвидности», в соответствии с методологией Платежного календаря, складывающийся из следующих составляющих:

- остаток по счету в Банке России (свыше объема необходимого для поддержания усреднения ФОР);
- кассовые остатки (свыше установленных внутренними процедурами лимитов);
- остатки на «ностро» счетах;
- залоговая стоимость портфеля ценных бумаг (ломбардный список Банка России).

В качестве показателя, характеризующего резерв ликвидности, Банком используется показатель избытка/дефицита «подушки ликвидности», рассчитываемой не реже 1 раза в две недели, в рамках процедуры стресс-тестирования ликвидности. Данный показатель рассчитывается как разница между обязательствами Банка, которые могут возникнуть в острую фазу кризиса на рынке в течение 3-х месяцев (исходя из исторических данных ретроспективного анализа клиентских оттоков, планового исполнения обязательств перед клиентами по сроку, сальдо финансово-хозяйственной деятельности) и пула высоколиквидных активов на покрытие таких обязательств. При недостатке активов на покрытие гипотетического оттока ликвидности, в зависимости от величины относительного отклонения показателя предусмотрены мероприятия, как уведомительного, так и императивного характера, в целях нормализации резерва ликвидности Банка.

В качестве показателя, характеризующего сбалансированность активов и пассивов по срокам, используется отчет по GAP-разрывам. Данный отчет является наиболее агрегированной формой планирования и анализа срочной ликвидности. Все активы и пассивы разделяются на сроки в соответствии с реально ожидаемой срочностью (не балансовой) по наиболее консервативному принципу (так, например, пассивы, по которым есть основания полагать наличие возможности досрочного отзыва, включаются в наиболее краткосрочную группу). По факту сопоставления активов и пассивов по каждому сроку подсчитывается избыток/дефицит ликвидности. По факту идентификации существенных отклонений, Казначейство выносит на рассмотрение КУАП предложения по стратегической корректировке срочной структуры баланса (например, рекомендации бизнес-подразделениям, осуществлять операции преимущественно определенной срочности).

В целях снижения риска ликвидности Банком используются следующие инструменты:

- поддержание сбалансированной по срокам погашения структуры активов и пассивов;
- диверсификация источников финансирования, ориентация на устойчивые клиентские пассивы;
- формирование «подушки ликвидности», состоящей из высоколиквидных финансовых инструментов с низким уровнем кредитного риска;
- стресс-тестирование риска ликвидности и разработка планов действий в случае реализации кризиса ликвидности;
- прогнозирование поступлений и платежей, ведение платежной позиции.

Банком применяется двухуровневое стресс-тестирование ликвидности: в оперативном режиме осуществляется Казначейством, в рамках последующего контроля (независимой оценки) – Управлением риск-менеджмента.

В целях стресс-тестирования ликвидности Банка в контексте оперативного управления риском ликвидности используется два подхода:

Платежный календарь

Суть Платежного календаря Банка заключается в агрегировании статей активов и пассивов по принципам:

- однородных групп (касса, корр. счета, кредиты, гос. бумаги, клиентские счета и т.д.);
- реальных сроков наступления требований по активам и обязательств по пассивам (до востребования, в течение 1 дня, до 7 дней, до месяца, до трех месяцев, до полугода, до года, до трех лет, без срока).

Реальные сроки наступления требований по группам активов определяются исходя из фактической скорости амортизации активов (для активов, по которым есть основания предполагать, что они погасятся ранее договорного срока) и фактическим срокам (обычно для активов, не связанных с розничным бизнесом). При определении окончательного срока требований по активу учитывается срок обращения данного актива в ликвидный актив (корр. счет, кассу). Кредиты клиентов для составления Платежного календаря Банка сортируются по группе риска, в Платежный календарь

включаются кредиты 1 и 2 группы рисков. Кредиты 3 группы рисков включаются в Платежный календарь Банка, если есть основания ожидать погашение данного кредита в срок.

Реальные сроки наступления обязательств по пассивам определяются аналогично срокам активов.

Агрегированные показатели активов и пассивов, распределенные по времени, рассчитываются на конкретную дату.

В каждом временном периоде рассчитываются итоговые суммы по активам и по пассивам. Разница между суммарными активами и пассивами внутри одного временного периода представляет собой разрыв ликвидности, соответствующей данному временному периоду. Сальдо к размещению формируется с применением пессимистического (если Банк не предпринимает никаких мер по управлению ликвидностью) и умеренно оптимистического прогнозов (с учетом возможного 50% удержания срочных заемных средств).

Подушка (резерв) ликвидности

Для планирования краткосрочной и среднесрочной ликвидности также не реже 1 раза в квартал проводится расчет «подушки» ликвидности (комбинация метода потока и запаса с выведением итоговой цифры избытка/дефицита).

Расчет «подушки» ликвидности осуществляется, исходя из анализа следующих обязательств:

- Вклады физических лиц;
- Остатки на расчетных счетах юридических лиц;
- Депозиты юридических лиц;
- МБК;
- Обязательства по сделкам РЕПО;
- Плановые обязательства (налоги, расчеты по договорам и т.д.).

При определении размера планового резервирования средств, применяются следующие подходы:

1. «Ретроспективный анализ». Осуществляется по вкладам физических лиц и остаткам на расчетных счетах юридических лиц. Данный подход основан на анализе динамики прихода и расхода по физическим лицам и расчетным счетам юридических лиц за период до одного года. При этом для расчета планового резервирования берется временной период, когда отток по вкладам или расчетным счетам был максимальный.

2. «Фактический анализ». Осуществляется по депозитам юридических лиц, привлеченным бланковым межбанковским кредитам и заключенным сделкам РЕПО. Данный подход основан на анализе фактической задолженности Банка перед клиентами по депозитным договорам, договорам межбанковского кредитования и сделкам РЕПО.

3. «Плановый анализ». Осуществляется в отношении обязательств Банка, возникающих в рамках:

- финансово-хозяйственной деятельности (налоги, расчеты с поставщиками и подрядчиками);

- договоров цессии, заключенных с банками;
- расчет объема плановых выдач и погашения по кредитному портфелю Банка.

На основании полученных данных формируется плановое значение «подушки». Полученный расчет планового размера «подушки» ликвидности сравнивается с фактическим размером «подушки» ликвидности. В случае если размер фактической «подушки» ликвидности существенно превышает нормативный, Казначейство обязано провести мероприятия по приведению ее размера к нормативному.

В случае если сравнение фактического объема «подушки» ликвидности с нормативным показывает недостаток ликвидности, то Казначейство обязано осуществить следующие действия:

- при недостатке фактической подушки ликвидности до 25% от нормативного значения – проводить постоянный мониторинг состояния мгновенной ликвидности через анализ Платежного календаря Банка, и, в случае ухудшения показателя, незамедлительно информировать руководство Банка;
- при недостатке фактической подушки ликвидности от 25% и выше Казначейство рассматривает вопрос об информировании руководства Банка о данном факте, и разрабатывает план мероприятий по стабилизации ситуации.

В случае дефицита срочной ликвидности КУАП при исчерпании обычных инструментов принимаются следующие меры:

- 1) ограничение кредитования на определенный срок;
- 2) реструктуризация обязательств из краткосрочных в долгосрочные;
- 3) реструктуризация активов, в том числе перепродажа части активов;
- 4) привлечение субординированных займов (кредитов);
- 5) сокращение либо приостановление проведения расходов, в том числе административно-управленческих;
- 6) увеличение уставного капитала Банка.

При проведении независимого стресс-тестирования Управлением риск-менеджмента используются три сценария: мягкий кризис финансовых рынков, средний кризис финансовых рынков и сильный кризис финансовых рынков. Реализация кризисного сценария предполагает оттоки средств клиентов с текущих и корреспондентских счетов, погашение обязательств Банка по сроку, досрочный отзыв депозитов физических лиц, выборку неиспользованных лимитов кредитных линий и выплаты по внебалансовым обязательствам. Сценарии дифференцируются между собой по степени существенности оттоков и основываются на исторических данных по кризисам в России. Оценка влияния риска ликвидности осуществляется посредством расчета достаточности резервов ликвидности Банка для покрытия оттока пассивов в связи с реализацией стрессового сценария. Результаты стресс-тестирования используются в целях управления резервами ликвидности Банка, а также могут использоваться в качестве основания для реализации плана действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности Банка в случае возникновения непредвиденного дефицита ликвидности.

Информирование членов Совета директоров и Правления Банка о результатах стресс-тестирования осуществляется не реже одного раза в квартал.

В качестве одного из источников регулирования ликвидности Банк использует портфель высоколиквидных ценных бумаг, входящих в Ломбардный список Банка России. В целях минимизации риска фондирования, Банк учитывает вложения в ценные бумаги, руководствуясь консервативным подходом, по залоговой стоимости с применением дисконтов, используемых Банком России.

План управления риском ликвидности в случаях чрезвычайных ситуаций

В целях определения индикаторов, сигнализирующих о наличии признаков ухудшения ситуации с ликвидностью и возможности возникновения кризисных явлений, определены следующие критерии непрерывности процессов.

№	Наименование показателя	Стадия повышенной готовности	Стадия кризиса «А»	Стадия кризиса «Б»
1	Норматив достаточности капитала Н1.0	>9,0% и <=10,0% , либо изменение отчетного показателя более чем на 20 ³ % относительно значения на предыдущую календарную дату	>8,5% и <=9,0%	>=8 и <=8,5%
2	Норматив достаточности капитала Н1.1	>5,3% и <=6,0%, либо изменение отчетного показателя более чем на 20 ¹ % относительно значения на предыдущую календарную дату	>5,0% и <=5,3%	>=4,5% и <=5,0%
3	Норматив достаточности капитала Н1.2	>6,7% и <=7,0%, либо изменение отчетного показателя более чем на 20 ¹ % относительно значения на предыдущую календарную дату	>6,5% и <=6,7%	>=6,0% и <=6,5%
4	Норматив ликвидности Н2	> 25% и <= 30%, либо изменение отчетного показателя более чем на 20 ¹ % относительно значения на предыдущую календарную дату	>20% и <=25%	>=15% и <=20%
5	Норматив ликвидности Н3	>60% и <= 70%, либо изменение отчетного показателя более чем на 20 ¹ % относительно значения на предыдущую календарную дату	>55% и <=60%	>=50% и <=55%
6	Норматив ликвидности Н4	> 100% и <=110%, либо изменение отчетного показателя более чем на 20 ¹ % относительно значения на предыдущую календарную дату	>110% и <=115%	>=115% и <=120%
7	Информация о Банке на рынке и в СМИ	Наличие информации, наносящей существенный урон репутации Банка (стадия определяется Правлением Банка)	Наличие информации, наносящей существенный урон репутации Банка (стадия определяется ПБ)	Наличие информации, наносящей существенный урон репутации Банка (стадия определяется ПБ)

³ В случае, если такое изменение не инициировано/согласовано решением уполномоченного органа Банка.

№	Наименование показателя	Стадия повышенной готовности	Стадия кризиса «А»	Стадия кризиса «Б»
8	Уровень достаточности подушки ликвидности	Недостаток фактической подушки ликвидности от 15% до 20%	Недостаток фактической подушки ликвидности от 20% до 25%	Недостаток фактической подушки ликвидности от 25% и выше
9	Досрочный отзыв вкладов ФЛ	Отток вкладов более 8% с начала отчетного месяца	Отток вкладов более 12% с начала отчетного месяца	Отток вкладов более 15% с начала отчетного месяца
10	Ухудшение качества кредитного портфеля	Прирост объема NPL на 2% относительно значения на предыдущую календарную дату (стадия определяется СУР)	Прирост объема NPL на 2% относительно значения на предыдущую календарную дату (стадия определяется СУР)	Прирост объема NPL на 2% относительно значения на предыдущую календарную дату (стадия определяется СУР)
11	Переоценка портфеля ценных бумаг	Снижение значения индекса корпоративных облигаций 1-3 MICEXSVICP3Y более, чем на 2% с начала отчетного месяца (стадия определяется СУР)	Снижение значения индекса корпоративных облигаций 1-3 MICEXSVICP3Y более, чем на 2% с начала отчетного месяца (стадия определяется СУР)	Снижение значения индекса корпоративных облигаций 1-3 MICEXSVICP3Y более, чем на 2% с начала отчетного месяца (стадия определяется СУР)
12	Международный кредитный рейтинг Банка	Снижение рейтинга: • на две ступени и более; или • до уровня CCC+/Caal и ниже.		
13	Индекс финансового стресса АКРА (ACRA FSI) ⁴	Сигнальный уровень, более 2,5 ед.		

В случае идентификации отклонений, в рамках мониторинга риска ликвидности, в контексте утвержденных и используемых в банке методик стресс-тестирования, используются положения Плана действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения непредвиденного дефицита ликвидности, утвержденного установленным образом.

В общем случае, Банк выделяет и идентифицирует несколько стадий кризиса ликвидности, а также критерии непрерывности процессов. Предусмотрены процедуры оповещения ответственных лиц разных уровней о предпосылках или наступлении кризиса ликвидности. Предусмотрен порядок действий подразделений банка для поддержания деятельности в условиях наступления кризиса ликвидности. Предусмотрены процедуры восстановления внутренних процессов/деятельности Банка после ликвидации последствий кризиса ликвидности.

Перевод Банка в чрезвычайный режим инициируется Казначейством, и утверждается Правлением Банка.

⁴ По оценке АКРА превышение Индексом уровня 2,5 соответствует редко наступающим состояниям финансовой системы, которые характеризуются большой неопределенностью и высокой скоростью изменения ставок, спредов и цен.

В целях стабилизации ситуации Казначейством подготавливается и выносится на утверждение Правления Банка перечень возможных действий подразделений Банка в условиях чрезвычайного режима деятельности.

В зависимости от степени критичности, различают следующие стадии кризиса ликвидности Банка:

- стадия «повышенной готовности»;
- стадия кризиса А;
- стадия кризиса Б.

Стадия «повышенной готовности» объявляется в случае существенного снижения кредитного рейтинга Банка на рынке или возникновения угрозы такого снижения из-за появления на рынке негативной информации о Банке. Снижение кредитного рейтинга выражается в:

- сокращении лимитов на Банк по срокам в части депозитных операций и по производным финансовым инструментам;
- росте стоимости привлечения ресурсов путем выпуска долговых обязательств.

Предпосылки для объявления «повышенной готовности» следующие:

- уменьшение собственного капитала на 10% и более;
- уменьшение прибыли на 15% и более;
- высказывания в средствах массовой информации о плохом управлении, недостаточном внутреннем контроле, о неправильной стратегии;
- ухудшение норматива достаточности капитала на 20% и более, несоблюдение обязательных экономических нормативов, установленных Банком России;
- снижение не менее чем на 2 ступени рейтинга, присваиваемого рейтинговыми агентствами (либо повторное снижение рейтинга).

Состояние «Повышенной готовности» инициируется УК и утверждается Председателем Правления.

Незамедлительно, после объявления «Повышенной готовности», УК в течение 3-х рабочих дней готовит для утверждения на Правлении Банка План мероприятий, который должен содержать следующие мероприятия:

- рекомендации по показателям ликвидности;
- рекомендации по риску изменения процентной ставки;
- рекомендации по увеличению привлечения средств на срок;
- рекомендации по свертыванию определенных операций для сохранения открытых Банку кредитных линий для возможного дальнейшего использования;
- предложения по секьюритизации активов;
- рекомендации по ограничению роста активов.

Координация работ по стабилизации ситуации поручается УК (либо по решению Правления Банка может быть сформирована группа по управлению ликвидностью из числа высших менеджеров

Банка). В случае необходимости формируются рабочие группы по работе с наиболее крупными депозиторами, филиалами, банками-контрагентами.

На стадии «Повышенной готовности» проблема ликвидности является основным пунктом повестки дня еженедельных совещаний и заседаний КУАП и Правления Банка. В дополнение, Начальник УК не реже двух раз в неделю информирует Председателя Правления Банка о сложившейся ситуации.

Стадия кризиса А выражается в:

- невозможности привлечения ресурсов с межбанковских рынков по рыночным ставкам;
- тем, что некоторые известные на рынке крупные корпоративные клиенты уже перевели средства в другие банки. При этом основная часть остатков по клиентским счетам остается в Банке.

В этих условиях предпринимаются следующие действия:

- Правление Банка вправе принять решение об организации встречи с представителями Банка России на предмет информирования о сложившейся ситуации и определения потребностей в фондировании путем заключения сделок «репо» и получения ломбардных кредитов.
- УК размещает свободные ресурсы исключительно на условиях до 14 дней;
- УК проводит переговоры с банками-контрагентами по сокращению сроков ранее размещенных межбанковских кредитов и депозитов или привлекает ресурсы против размещенных средств;
- Начальник УК докладывает Председателю Правления о возможности привлечения ресурсов по ставкам незначительно выше среднерыночных и вносит предложения по ситуации;
- КУАП инициирует мероприятия по реализации и секьюритизации активов по определенному графику;
- УК выносит на рассмотрение КУАП вопрос о привлечении ресурсов по ставкам чуть выше среднерыночных и о повышении ставок по привлеченным клиентским депозитам, а также о привлечении крупных клиентских депозитов по ставкам на уровне верхней границы рыночных;
- УК рассматривает структуру активов и выносит на рассмотрение и утверждение КУАП рекомендации по возможности «замораживания» кредитования и прочих активных операций.

Работа УК должна быть направлена на увеличение высоколиквидных активов, ресурсы не размещаются на срок более 14 дней, кроме сделок, согласованных с Правлением Банка в отдельном порядке.

Начальник УК организывает заключение тестовых сделок по привлечению ликвидности от банков контрагентов, с целью установления готовности контрагентов разместить ресурсы в Банке. При

необходимости, проводит встречи с основными банками-контрагентами для выяснения условий и возможностей привлечения ресурсов.

Определяются потенциальные деловые партнеры, которые могли бы оказать помощь в реализации активов.

Стадия кризиса Б выражается в следующем:

- практически невозможно привлечь ресурсы с межбанковского рынка по ставкам даже выше среднерыночных;
- не менее половины банков-контрагентов закрыли лимиты, а остальные – сократили их не менее чем наполовину;
- не менее чем на 15-20% (в зависимости от структуры пассивов) сократились средние остатки средств на счетах клиентов и на срочных депозитах.

В этих условиях УК предпринимаются следующие действия:

- УК размещает свободные ресурсы исключительно на условиях «овернайт»;
- УК полностью использует кредитные линии «стендбай»;
- УК проводит переговоры с банками-контрагентами по досрочному возврату межбанковских кредитов и депозитов или привлекает ресурсы против размещенных средств;
- Начальник УК докладывает Председателю Правления о возможности привлечения ресурсов по ставкам выше среднерыночных и вносит предложения по ситуации;
- УК инициирует утверждение на КУАП и Правлении Банка мероприятия по реализации и секьюритизации активов по определенному графику;
- УК принимает решения о привлечении ресурсов по ставкам выше среднерыночных и выносит на утверждение КУАП вопрос о повышении ставок по привлеченным клиентским депозитам, а также о привлечении крупных клиентских депозитов по ставкам выше среднерыночных;
- УК рассматривает структуру активов и выносит на рассмотрение и утверждение КУАП и Правления вопрос о полном «замораживании» кредитования и прочих активных операций.

Виды и периодичность отчетов по риску ликвидности

В целях контроля риска ликвидности в Банке составляются следующие отчеты по риску ликвидности:

- Платежная позиция по требованиям и обязательствам Банка в рублях и всем используемым видам иностранных валют – ежедневно.
- Прогноз соблюдения нормативов ликвидности, установленных Банком России, и разработка мер по предотвращению их нарушения – ежедневно.
- Платежный календарь – ежемесячно.
- Отчет по ГЭП-разрывам – ежемесячно.
- Отчет «Подушка (резерв) ликвидности» – не реже одного раза в две недели.

- Отчет о результатах стресс-тестирования (Управление риск-менеджмента) – не реже одного раза в квартал.

В целях эффективного управления ликвидностью Банком устанавливаются следующие лимиты ликвидности:

Наименование лимита	Значение
Соотношение планового и фактического размера «подушки» ликвидности	Не менее 75%
Норматив мгновенной ликвидности, рассчитанный в соответствии с требованиями Инструкции Банка России № 199-И	Не менее 25%
Норматив текущей ликвидности, рассчитанный в соответствии с требованиями Инструкции Банка России № 199-И	Не менее 60%
Норматив долгосрочной ликвидности, рассчитанный в соответствии с требованиями Инструкции Банка России № 199-И	Не более 110%
Объем требований к контрагенту (группе) с учетом взвешивания в соответствии с Инструкцией Банка России № 199-И	Определено в Стратегии управления рисками
Объем требований к 20 крупнейшим контрагентам (группам), за исключением операций на финансовых рынках	Определено в Стратегии управления рисками
Доля одной отрасли в кредитном портфеле Банка	Определено в Стратегии управления рисками
Отношение портфеля выданных гарантий к капиталу Банка	Определено в Стратегии управления рисками
Соотношение «Кредиты/Депозиты»	Определено в Стратегии управления рисками
Доля 10 крупнейших депозиторов (групп) в общем объеме средств клиентов, за исключением операций на финансовых рынках	Определено в Стратегии управления рисками
Доля крупнейшего депозитора (группы) в общем объеме средств клиентов, за исключением операций на финансовых рынках	Определено в Стратегии управления рисками
Соотношение «Имобилизованные активы / Капитал Банка»	Не более 100%

В целях контроля риска ликвидности Банк также рассчитывает на ежедневной основе нормативы ликвидности в соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации. Банк соблюдал все требования к нормативам ликвидности в 1 полугодии 2020 года.

Информация о нормативах ликвидности представлена в таблице:

Наименование норматива	На 01.07.2020 г.	На 01.01.2020 г.
Норматив мгновенной ликвидности, рассчитанный в соответствии с требованиями Инструкции Банка России № 199-И	230.9%	131.6%
Норматив текущей ликвидности, рассчитанный в соответствии с требованиями Инструкции Банка России № 199-И	425.3%	560.8%
Норматив долгосрочной ликвидности, рассчитанный в соответствии с требованиями Инструкции Банка России № 199-И	42.2%	42.8%

Приведенные ниже таблицы показывают распределение обязательств по состоянию на 1 июля 2020 г. и на 1 января 2020 г. по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблицах представляют контрактные недисконтированные денежные потоки, включая общую сумму обязательств по полученным займам, финансовые гарантии.

Анализ инструментов по срокам погашения по состоянию на 1 июля 2020 г.

тыс. руб.

Наименование статьи	До востребования и менее 1 мес.	От 1 до 6 мес.	От 6 мес. до 12 мес.	От 12 мес. до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого
Средства кредитных организаций	319 060	–	–	–	–	319 060
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	29 756 571	16 897 333	14 073 082	12 411 945	–	73 138 931
Выпущенные долговые обязательства	113 037	1 700 641	–	–	–	1 813 678
Прочие обязательства	369 573	154 238	33 256	106 627	5 124	668 818
Выданные кредитной организацией гарантии	614 109	6 222 637	8 867 503	9 111 048	–	24 815 297
Итого финансовых обязательств	31 172 350	24 974 849	22 973 841	21 629 620	5 124	100 755 784

Анализ инструментов по срокам погашения по состоянию на 1 января 2020 г.

тыс. руб.

Наименование статьи	До востребования и менее 1 мес.	От 1 до 6 мес.	От 6 мес. до 12 мес.	От 12 мес. до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого
Средства кредитных организаций	1 103 872	340 580	–	–	–	1 444 452
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	20 028 856	15 806 029	14 429 557	7 051 121	615	57 316 178
Выпущенные долговые обязательства	44 400	44 100	2 248 200	–	–	2 336 700
Прочие обязательства	146 121	260 257	42 300	226 244	20 603	695 525
Выданные кредитной организацией гарантии	941 303	11 623 475	4 055 880	10 007 005	–	26 627 663
Итого финансовых обязательств	22 264 552	28 074 441	20 775 937	17 284 370	21 218	88 420 518

Средства клиентов отражены в указанном анализе по срокам, оставшимся до погашения. Однако в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации физические лица имеют право снимать средства со счетов до наступления срока погашения, теряя при этом право на начисленные проценты.

Банк не использует представленный выше анализ обязательств по срокам погашения без учета дисконтирования для управления ликвидностью. Вместо этого Банк контролирует ожидаемые сроки погашения и ожидаемый разрыв ликвидности, которые представлены в таблицах ниже:

Анализ по ожидаемым срокам по состоянию на 1 июля 2020 г.

тыс. руб.

Наименование статьи	До востребования и менее 1 мес.	От 1 до 6 мес.	От 6 мес. до 12 мес.	От 12 мес. до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого
Активы						
Денежные средства	1 026 976	–	–	–	–	1 026 976
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	3 711 340	–	–	–	–	3 711 340

Обязательные резервы	686 545	-	-	-	-	686 545
Средства в кредитных организациях	3 742 711	-	-	-	-	3 742 711
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	13 954 904	-	-	-	-	13 954 904
Чистая ссудная задолженность	8 870 503	7 009 502	10 777 989	27 037 308	12 137 898	65 833 200
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 812 106	-	-	-	-	1 812 106
Прочие активы	557 474	685	1 931	31 612	5 410	597 112
Итого финансовых активов	34 362 559	7 010 187	10 779 920	27 068 920	12 143 308	91 364 894
Обязательства						
Средства кредитных организаций	319 060	-	-	-	-	319 060
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	12 030 708	15 534 391	12 966 949	28 616 095	-	69 148 143
Выпущенные долговые обязательства	113 037	1 700 641	-	-	-	1 813 678
Прочие обязательства	232 388	13 901	31 149	103 144	5 124	385 706
Итого финансовых обязательств	12 695 193	17 248 933	12 998 098	28 719 239	5 124	71 666 587
Чистый разрыв ликвидности на 1 июля 2020 года	21 667 366	(10 238 746)	(2 218 178)	(1 650 319)	12 138 184	19 698 307
Совокупный разрыв ликвидности на 1 июля 2020 года	21 667 366	11 428 620	9 210 442	7 560 123	19 698 307	

Анализ по ожидаемым срокам по состоянию на 1 января 2020 г.

тыс. руб.

Наименование статьи	До востребования и менее 1 мес.	От 1 до 6 мес.	От 6 мес. до 12 мес.	От 12 мес. до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого
Активы						
Денежные средства	719 580	-	-	-	-	719 580
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1 952 127	-	-	-	-	1 952 127
Обязательные резервы	631 425	-	-	-	-	631 425
Средства в кредитных организациях	2 467 813	-	-	-	-	2 467 813
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7 875 358	-	-	-	-	7 875 358
Чистая ссудная задолженность	9 453 501	11 487 854	5 551 612	18 754 012	10 123 826	55 190 805
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 342 056	-	-	-	-	1 342 056
Прочие активы	205 013	807	2 351	39 415	5 274	252 860
Итого финансовых активов	24 646 873	11 488 661	5 553 963	18 613 427	10 129 100	70 432 024
Обязательства						
Средства кредитных организаций	1 103 872	340 580	-	-	-	1 444 452
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	6 600 010	15 172 478	13 785 132	20 181 9583	530	55 740 103

Выпущенные долговые обязательства	44 400	44 100	2 248 200	–	–	2 336 700
Прочие обязательства	115 500	80 822	40 925	223 237	20 603	481 087
Итого финансовых обязательств	7 863 782	15 637 980	16 074 257	20 405 190	21 133	60 002 342
Чистый разрыв ликвидности на 1 января 2020 года	16 783 091	(4 149 319)	(10 520 294)	(1 791 763)	10 107 967	10 429 682
Совокупный разрыв ликвидности на 1 января 2020 года	16 783 091	12 633 772	2 113 478	321 715	10 429 682	

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ классифицированы в категорию «до востребования и менее одного месяца до погашения» в связи с их ежемесячной корректировкой в зависимости от размера обязательств, подлежащих резервированию.

Кредиты клиентам, отражаемые в статье «Чистая ссудная задолженность», распределены по ожидаемым срокам погашения с учетом фактических досрочных погашений.

Руководство Банка считает, что, несмотря на существенную долю средств клиентов, имеющих статус «до востребования», диверсификация таких средств по количеству и типу клиентов, а также опыт, накопленный Банком за предыдущие периоды, указывают на то, что данные средства формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка.

По мнению руководства Банка, совпадение или контролируемое несовпадение сроков размещения и погашения активов и обязательств является основополагающим фактором для успешного управления Банком. В кредитных организациях, как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность деятельности, но вместе с этим повышается риск возникновения убытков.

Банк тщательно отслеживает отрицательный совокупный разрыв ликвидности. Банк осуществляет оценку рискованности осуществляемых ею операций, устанавливает лимиты по рискованным направлениям, осуществляет анализ фактических затрат в сопоставлении с бюджетом, что позволяет контролировать затраты.

Контроль управления риском ликвидности в Банке проводится на нескольких уровнях:

Оперативно-ежедневный уровень

Контроль за состоянием ликвидности должен осуществляться на разных уровнях управления в соответствии с функциями, возложенными на подразделения Банка:

- Казначейство обязано осуществлять ежедневный контроль за текущей позицией Банка и состоянием мгновенной ликвидности на основании ежедневного расчета позиции в режиме реального времени.
- Казначейство обязано осуществлять ежедневный контроль за текущим состоянием позиции по наличным денежным средствам для своевременного обеспечения потребностей клиентов и Банка в денежной наличности.

- Казначейство должно осуществлять контроль за выполнением Банком обязательных нормативов ликвидности, установленных Банком России, на основе прогнозных расчетов нормативов на постоянной основе.
- Казначейство обязано доводить информацию о состоянии ликвидности до ТОП-менеджмента Банка не реже 1 раза в месяц (а при возникновении стрессовых сценариев вплоть до ежедневной периодичности).
- Казначейство обязано осуществлять ежемесячный/ежеквартальный контроль (в зависимости от периодичности подготовки того или иного управленческого отчета) за состоянием среднесрочной, долгосрочной ликвидности на основании данных Платежного календаря, «Подушки ликвидности», а также на основании отчета по ГЭП-разрывам.
- Служба внутреннего аудита обязана осуществлять последующий контроль за соблюдением установленных лимитов нормативных значений ликвидности Банка в соответствии с утверждаемыми планами проверок.

Уровень Топ-менеджмента

Члены Правления, Председатель Правления и Совет Директоров также являются получателями информации о состоянии ликвидности в Банке. Данные органы имеют доступ к основной информации связанной с ликвидностью Банка посредством свободного доступа к внутренним отчетам Казначейства.

Уровень публичного раскрытия

В целях оказания позитивного влияния на участников рынка и, соответственно, на устойчивость кредитной организации, в том числе в случае возникновения неблагоприятных обстоятельств, Банк в соответствии с рекомендациями Письма Банка России от 27 июля 2000 г. №139-Т, а также в соответствии с Письмом Банка России «О раскрытии информации кредитными организациями по формам 0409134⁵ и 0409135» от 25 мая 2010 г. № 72-Т, раскрывает информацию о состоянии ликвидности в глобальной сети Интернет на сайте www.exprobank.ru и на сайте Банка России.

3.2.4 Информация об операциях хеджирования

В отчетном периоде Банк не осуществлял операций хеджирования.

4. Информация об управлении капиталом

Управление капиталом Банка осуществляется с целью:

- обеспечения непрерывности деятельности Банка путем поддержания показателей достаточности капитала на уровне выше регуляторного минимума;
- обеспечения оптимального уровня капитала для обеспечения развития бизнеса Банка в соответствии с утвержденной Стратегией развития.

Критерием эффективности управления капиталом являются показатели достаточности капитала.

⁵ Форма отчетности 0409134 «Расчет собственных средств (капитала)» утратила силу с 1 января 2015 г. С 1 января 2015 г. капитал кредитной организации представлен в форме отчетности 0409123 «Расчет собственных средств (капитала) (Базель III)».

Целевой уровень достаточности совокупного капитала определяется Стратегией Банка и составляет на период 2018-2020 годов диапазон 15-20%.

Расчет показателей достаточности капитала осуществляется в соответствии с Инструкцией Банка России от 29 ноября 2019 г. № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией».

Банк осуществляет контроль за уровнем показателей достаточности капитала на ежедневной основе. В случае снижения показателей ниже внутренних пороговых уровней, обозначенных в Приложении к протоколу № 1 заседания Совета директоров ООО «Экспобанк» от 30 марта 2018 г. «План восстановления финансовой устойчивости в случае существенного ухудшения финансового состояния Банка» (далее – «План восстановления финансовой устойчивости»), в Банке вводится стадия «повышенной готовности». При введении вышеуказанной стадии, сотрудниками Банка осуществляются меры, предусмотренные «Планом восстановления финансовой устойчивости», процедуры и действия. Данные действия осуществляются вплоть до превышения показателями достаточности пороговых значений, которые обозначены в п. 8 «Плана восстановления финансовой устойчивости», после чего осуществляется перевод деятельности Банка из положения «повышенной готовности» в повседневный режим.

Кроме того, на ежеквартальной основе Банк осуществляет мониторинг соответствия достаточности капитала целевому уровню, установленному Стратегией Банка. Результат мониторинга включается в доклад Председателя Правления Совету Директоров ООО «Экспобанк». По результатам мониторинга могут быть приняты решения о мерах по управлению капиталом. Среди механизмов управления капиталом Банк рассматривает следующие:

Механизм	Инструменты
Нераспределенная прибыль	Увеличение рентабельности Дивидендная политика
Работа с внешними источниками капитала	Привлечение / обратный выкуп субординированного долгового финансирования Увеличение уставного капитал со стороны действующих собственников Привлечение новых инвесторов в капитал / обратный выкуп долей Присоединение других финансовых организаций
Управление объемом активов	Продажа/приобретение активов Изменение условий по действующим продуктам

Управление рентабельностью Банка осуществляется за счет:

- А. Управления риском возможных потерь, которое осуществляется в соответствии со Стратегией управления рисками, утверждаемой Советом Директоров Банка.
- Б. Увеличение прибыли за счет анализа и совершенствования финансовых и операционных факторов, оказывающих влияние на финансовый результат Банка.

Управление достаточностью капитала может осуществляться также за счет выплаты либо невыплаты дивидендов. Решение о дивидендах принимается в соответствии с Уставом ООО «Экспобанк».

В случае несоответствия достаточности капитала целевому уровню руководством Банка может быть принято решение о привлечении субординированного долгового финансирования в случае недостатка капитала и об обратном выкупе субординированного долга в случае избытка капитала.

В случае несоответствия достаточности капитала целевому уровню собственниками Банка может быть также принято решение об увеличении уставного капитала, а также о привлечении новых инвесторов к участию в капитале Банка.

В течение отчетного периода изменений в политике управления капиталом не произошло.

Собственные средства (капитал) Банка по состоянию на начало и конец 1 полугодия 2020 года включали следующие компоненты:

тыс. руб.				
Наименование инструмента капитала	30.06.2020 г.	Уд. вес	31.12.2019 г.	Уд. вес
Собственные средства (капитал), в т.ч.	19 811 695	100.0%	11 596 432	100.0%
Основной капитал, в т.ч.	15 375 011	77.6%	10 742 294	92.6%
Базовый капитал, в т.ч.	15 375 011	77.6%	10 742 294	92.6%
Уставный капитал	3 191 245	X	3 227 511	X
Эмиссионный фонд	616 437	X	616 437	X
Резервный фонд, сформированный за счет прибыли предшествующих лет	530 619	X	530 619	X
Прибыль текущего года в части, подтвержденной аудиторской организацией	283 710	X	1 496 649	X
Прибыль предшествующих лет, подтвержденная аудиторской организацией	11 439 717	X	8 903 436	X
Нематериальные активы	(100 179)	X	(91 028)	X
Отложенные налоговые активы	–	X	–	X
Вложения в доли участников, а также перешедшие к кредитной организации доли участников, в т.ч.:	–	X	(178 377)	X
перешедшие к кредитной организации доли участников, подавших заявление о выходе из состава участников кредитной организации в организационно-правовой форме общества с ограниченной (или дополнительной) ответственностью в соответствии со статьей 26 Федерального закона № 14-ФЗ	–	X	(178 377)	X
Вложения в обыкновенные акции (доли) финансовых организаций (в т.ч. финансовых организаций-нерезидентов)	(586 538)	X	(3 762 953)	X
Дополнительный капитал, в т.ч.	4 436 684	22.4%	854 138	7.4%
Привлеченные субординированные кредиты	279 805	X	371 434	X
Прирост стоимости имущества за счет переоценки	1 397 332	X	1 140 622	X
Прибыль текущего года (ее часть), не подтвержденная аудиторской организацией	2 759 547	X	(657 918)	X
Вложения в иные источники дополнительного капитала	–	X	(657 918)	X

Структура собственных средств (капитала) Банка рассчитана в соответствии с требованиями Положения Банка России от 4 июля 2018 г. № 646-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)».

Информация об операциях с собственным капиталом, связанных с изменением уставного капитала приведена в примечании 2.1.22.

Информация о дивидендах, признанных в качестве выплат в пользу участников, в течение отчетного периода и соответствующую сумму на долю участия

В течение отчетного периода дивиденды Банком не выплачивались.

Информация о величине непосредственно относящихся к операциям с собственным капиталом затрат

В отчетном периоде затраты, относящиеся к операциям с собственным капиталом, отсутствовали.

В 1 полугодии 2020 года произошло уменьшение величины Уставного капитала Банка за счет погашения доли, принадлежащей Банку. Информация об изменении величины уставного капитала представлена в примечании 2.1.22 «Информация о величине и об изменении величины уставного капитала кредитной организации» раздела 2.

5. Информация по сегментам деятельности кредитной организации

Операционные сегменты – это компоненты Банка, осуществляющие финансово-хозяйственную деятельность, позволяющую получить прибыль или предусматривающую понесение расходов, результаты операционной деятельности которых на регулярной основе анализируются ответственным за принятие операционных решений, и в отношении которых имеется в наличии отдельная финансовая информация. Ответственным за принятие операционных решений может быть лицо или группа лиц, занимающиеся распределением ресурсов и оценкой результатов деятельности Банка. Функции ответственного за принятие операционных решений осуществляются Председателем Правления и исполнительными директорами из Совета Директоров.

Операции Банка организованы по основным бизнес-сегментам:

- **корпоративные банковские операции** – данный сегмент включает привлечение депозитов и предоставление кредитов корпоративным клиентам, предприятиям малого и среднего бизнеса и индивидуальным предпринимателям, услуги по обслуживанию расчетных счетов организаций, предоставление кредитных линий в форме овердрафтов, банковских гарантий, документарных и факторинговых операций, операции с векселями, валютный контроль, а также операции по управлению денежными средствами.
- **розничные банковские операции** – данный сегмент включает оказание банковских услуг клиентам-физическим лицам по открытию и ведению расчетных счетов, принятию вкладов, обслуживанию дебетовых и кредитных карт, потребительскому, ипотечному и авто кредитованию, осуществление денежных переводов, проведение расчетных операций и управление денежными средствами.
- **казначейские операции** – данный бизнес-сегмент включает операции с ценными бумагами и валютой, межбанковское кредитование, РЕПО, корреспондентские счета, СВОП.

Факторы, используемые руководством для определения отчетных сегментов

Сегменты Банка представляют собой стратегические бизнес-подразделения, ориентирующиеся на различных клиентов. Управление ими производится отдельно, так как каждому бизнес-подразделению необходимы свои маркетинговые стратегии и услуги клиентам.

Оценка прибылей или убытков, активов и обязательств операционных сегментов

Ответственный за принятие операционных решений анализирует финансовую информацию, подготовленную в соответствии с требованиями российского законодательства. Эта финансовая информация в некоторых аспектах отличается от информации, подготовленной в соответствии с РСБУ:

- налоги на прибыль не распределяются на сегменты;
- обязательства Банка по выплатам по неиспользованным отпускам не признаны.

Ответственный за принятие операционных решений оценивает результаты деятельности сегмента на основании суммы прибыли до уплаты налога.

В течение 1 полугодия 2020 года доходы от сделок с крупными клиентами Банка не превышали 10 процентов общих доходов кредитной организации.

Активы и пассивы Банка на конец 1 июля 2020 года в разрезе сегментов

Наименование статьи	Сегмент			Итого
	Корпоративные банковские операции	Розничные банковские операции	Казначейские операции и прочие операции	
Денежные средства и их эквиваленты	–	–	1 026 976	1 026 976
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	–	–	4 397 885	4 397 885
Средства в кредитных организациях	–	–	3 742 711	3 742 711
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	–	–	13 954 904	13 954 904
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	29 945 016	25 976 163	9 912 021	65 833 200
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	–	–	2 440 355	2 440 355
Основные средства, нематериальные активы, материальные запасы и амортизация	–	–	2 655 526	2 655 526
Прочие активы, требования по налогам	–	–	1 056 500	1 056 500
Итого активов отчетных сегментов	29 945 016	25 976 163	39 186 878	95 108 057
Средства кредитных организаций	–	–	362 539	362 539
Средства клиентов	19 623 989	49 524 154	–	69 148 143
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	–	1 776 107	1 776 107
Прочие обязательства	–	–	1 841 797	1 841 797
Итого обязательств отчетных сегментов	19 623 989	49 524 154	3 980 443	73 128 586
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям				210 287
Источники собственных средств				21 769 184
Итого пассивов				95 108 057

тыс. руб.

Активы и пассивы Банка на начало 1 января 2020 года в разрезе сегментов

тыс. руб.

Наименование статьи	Сегмент			Итого
	Корпоративны е банковские операции	Розничные банковские операции	Казначейские операции и прочие операции	
Денежные средства и их эквиваленты	—	—	719 580	719 580
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	—	—	2 583 552	2 583 552
Средства в кредитных организациях	—	—	2 467 813	2 467 813
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 723	—	8 466 591	8 469 314
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	20 405 130	26 440 997	7 750 721	54 596 849
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупных доход	—	—	2 200 433	2 200 433
Основные средства, нематериальные активы, материальные запасы и амортизация	—	—	2 036 895	2 036 895
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	—	—	3 840 608	3 840 608
Прочие активы, требования по налогам	—	—	342 910	342 910
Итого активов отчетных сегментов	20 407 853	26 440 997	30 409 104	77 257 954
Средства кредитных организаций	—	—	1 442 758	1 442 758
Средства клиентов	17 193 719	38 546 384	0	55 740 103
Выпущенные долговые ценные бумаги	163 574	300	2 032 120	2 195 994
Прочие обязательства	—	—	1 115 688	1 115 688
Итого обязательств отчетных сегментов	17 357 293	38 546 684	4 590 566	60 494 543
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям				98 473
Источники собственных средств				16 664 938
Итого пассивов				77 257 954

По состоянию на начало и конец 1 полугодия 2020 года у Банка нет договорных обязательств капитального характера по реконструкции зданий и приобретению оборудования.

Финансовый результат на 1 июля 2020 года в разрезе сегментов

тыс. руб.

Наименование статьи	Сегмент			Итого
	Корпоративные банковские операции	Розничные банковские операции	Казначейские операции и прочие операции	
Процентные доходы всего, в т.ч.:	1 497 080	2 239 867	665 555	4 402 502
От размещения средств в кредитных организациях	1 965	—	273 459	275 424
От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	1 495 115	2 239 867	143	3 735 125
От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	—	—	—	—
От вложений в ценные бумаги	—	—	391 953	391 953
Процентные расходы всего, в т.ч.:	237 924	1 232 289	142 008	1 612 221
По привлеченным средствам кредитных организаций	—	—	10 892	10 892
По привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	223 668	1 232 289	62 433	1 518 390
По выпущенным долговым обязательствам	14 256	—	68 683	82 939
Чистые процентные доходы	1 259 156	1 007 578	523 547	2 790 281
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	—	—	945 543	945 543

Наименование статьи	Сегмент			Итого
	Корпоративные банковские операции	Розничные банковские операции	Казначейские операции и прочие операции	
Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	–	–	8 303	8 303
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	–	–	(9 141)	(9 141)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	–	–	717 981	717 981
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	–	–	(462 801)	(462 801)
Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	–	–	67 881	67 881
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	–	–	7 107	7 107
Комиссионные доходы	461 054	9 544	42 271	512 869
Комиссионные расходы	2 862	–	54 081	56 943
Прочие операционные доходы	297 042	24 996	20 506	342 544
Прочие операционные расходы	585 497	853 387	117 624	1 556 508
Итого	1 428 893	188 731	1 689 492	3 307 116
Резервы под обесценение				(905 783)
Прибыль (убыток) до налогообложения				2 401 333
Возмещение (расход) по налогам				(419 778)
Прибыль (убыток) за отчетный период				1 981 555
Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль				(7 159)
Итого финансовый результат Банка				1 974 396

Финансовый результат на 1 июля 2019 года в разрезе сегментов

тыс. руб.

Наименование статьи	Сегмент			Итого
	Корпоративные банковские операции	Розничные банковские операции	Казначейские операции и прочие операции	
Процентные доходы всего, в т.ч.:	1 736 960	1 619 167	879 325	4 235 452
От размещения средств в кредитных организациях	–	–	121 433	121 433
От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	1 736 960	1 619 167	252	3 356 379
От вложений в ценные бумаги	–	–	757 640	757 640
Процентные расходы всего, в т.ч.:	344 216	986 225	276 569	1 607 010
По привлеченным средствам кредитных организаций	–	–	111 903	111 903
По привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	332 240	986 121	164 604	1 482 962
По выпущенным ценным бумагам	11 976	104	65	12 145
Чистые процентные доходы	1 392 744	632 942	602 756	2 628 442
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	–	–	303 781	303 781
Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	–	–	(15 681)	(15 681)
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	–	–	(4 705)	(4 705)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	–	–	(64 504)	(64 504)

Наименование статьи	Сегмент			Итого
	Корпоративные банковские операции	Розничные банковские операции	Казначейские операции и прочие операции	
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	–	–	147 681	147 681
Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	–	–	63	63
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	–	–	22 245	22 245
Комиссионные доходы	238 367	11 584	19 908	269 859
Комиссионные расходы	2 679	–	41 831	44 510
Прочие операционные доходы	225 243	8 591	23 121	256 955
Прочие операционные расходы	267 583	–	1 072 634	1 340 217
Итого	1 586 092	653 117	(79 980)	2 159 229
Резервы под обесценение				(408 553)
Прибыль (убыток) до налогообложения				1 750 676
Возмещение (расход) по налогам				(327 983)
Итого финансовый результат Банка				1 422 963

В таблице ниже представлена информация о сумме убытков от обесценения и сумме восстановления убытков от обесценения, признанных в 1 полугодии 2020 года.

тыс. руб.

Наименование	Сегмент			Итого
	Корпоративные банковские операции	Розничные банковские операции	Казначейские операции и прочие операции	
Сумма восстановления убытков от обесценения, признанная в отчетном периоде в составе прибыли (убытка) и в составе прочего совокупного дохода	(16 191 960)	–	–	(16 191 960)
Сумма убытков от обесценения, признанная в отчетном периоде в составе прибыли (убытка) и в составе прочего совокупного дохода	15 286 177	–	–	15 286 177
Итого	(905 783)			(905 783)

В таблице ниже представлена информация о сумме убытков от обесценения и сумме восстановления убытков от обесценения, признанных в 1 полугодии 2019 года.

тыс. руб.

Наименование	Сегмент			Итого
	Корпоративные банковские операции	Розничные банковские операции	Казначейские операции и прочие операции	
Сумма восстановления убытков от обесценения, признанная в отчетном периоде в составе прибыли (убытка) и в составе прочего совокупного дохода	3 417 310	–	–	3 417 310
Сумма убытков от обесценения, признанная в отчетном периоде в составе прибыли (убытка) и в составе прочего совокупного дохода	(3 825 863)	–	–	(3 825 863)
Итого	(408 553)	–	–	(408 553)

При распределении активов и обязательств по отчетным сегментам ассиметричные распределения между отчетными сегментами отсутствовали.

Различий между оценкой показателей активов и обязательств отчетных сегментов и активов и обязательств кредитной организации не выявлено.

Различий между доходами отчетных сегментов и доходами кредитной организации не выявлено.

Различий между оценкой показателей прибылей (убытков) отчетных сегментов и прибыли (убытка) кредитной организации до налогообложения не выявлено.

Анализ доходов по продуктам и услугам

Анализ доходов Банка по продуктам и услугам представлен в примечании 2.2.1 «Раскрытие информации по существенным статьям доходов и расходов», примечании 2.2.2 «Информация об убытках и суммах восстановления резервов под обесценение» и примечании 2.2.4 «Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу».

Географическая информация

Банк осуществляет значительную часть операций, получает доходы и несет расходы, а также имеет активы и обязательства на территории Российской Федерации.

6. Информация об операциях (сделках) со связанными с Банком сторонами

В соответствии с МСФО (IAS) 24 «*Раскрытие информации о связанных сторонах*» стороны считаются связанными, если они находятся под общим контролем, или одна из них имеет возможность контролировать другую, или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В целях раскрытия операций Банка со связанными сторонами к «Участникам» относятся компании и частные лица, прямо или косвенно владеющие долями в уставном капитале, которые дают им возможность оказывать значительное влияние на деятельность Банка.

В состав «Прочих связанных сторон» входят близкие родственники частных лиц и ключевого управленческого персонала, которые могут влиять на таких частных лиц или оказаться под их влиянием в ходе проведения операций с Банком.

В ходе обычной деятельности Банк осуществляет операции с участниками, директорами и другими связанными сторонами. Такие операции включают расчеты, кредиты, принятие на хранение депозитов, торговое финансирование, сделки с иностранной валютой и оказание управленческих услуг.

Сделки со связанными сторонами осуществляются на рыночных условиях и на основе обоюдной экономической целесообразности, в связи с чем они не оказали негативного влияния на финансовую устойчивость Банка в 1 полугодии 2020 года.

В представленных ниже таблицах отражена информация об операциях со связанными с Банком сторонами в течение 1 полугодия 2020 года в разрезе концентрации активов и пассивов баланса Банка, а также полученного дохода и произведенных расходов.

Операции со связанными сторонами по состоянию на 1 июля 2020 г.

тыс. руб.

Показатель	Дочерние компании	Участники Ключевой управлен- ческий персонал	Прочие компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Всего	
Средства в кредитных организациях	–	–	–	7 658	–	7 658
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	–	–	–	1 101 613	–	1 101 613
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	154 952	–	–	–	–	154 952
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	76 104	0	8 399	13 984	0	98 487
Прочие активы	1 423	0	172	3 258	0	4 853
Итого активов	232 479	0	8 571	1 126 513	0	1 367 563
Средства кредитных организаций	–	–	–	268 875	–	268 875
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	108 164	888 734	296 421	1 737 968	128 655	3 159 942
Прочие обязательства	2 847	1 124	20 629	4 794	0	29 394
Итого пассивов	111 011	889 858	317 050	2 011 637	128 655	3 458 211
Безотзывные обязательства кредитной организации	116 585	5 963	12 089	499 592	291	634 520
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	–	–	–	5	–	5
Итого внебалансовых обязательств	116 585	5 963	12 089	499 597	291	634 525

Операции со связанными сторонами по состоянию на 1 января 2020 г.

тыс. руб.

Показатель	Дочерние компании	Участники Ключевой управлен- ческий персонал	Прочие компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Всего	
Средства в кредитных организациях	–	–	–	4 592	–	4 592
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	–	–	–	1 118 123	–	1 118 123
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	3 840 608	–	–	–	–	3 840 608
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	–	69 838	21 285	406 606	1 481	499 210
Прочие активы	4 334	–	87	2 939	–	7 360
Итого активов	3 844 942	69 838	21 372	1 532 260	1 481	5 469 893
Средства кредитных организаций	827 085	–	–	179 059	–	1 006 144
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	13	435 419	343 185	1 595 620	143 584	2 517 821
Прочие обязательства	313	–	8 673	131	–	9 117
Итого пассивов	827 411	435 419	351 858	1 774 810	143 584	3 533 082
Полученные гарантии и поручительства	–	–	9 190	–	1 184	10 374
Итого внебалансовых требований	–	–	9 190	–	1 184	10 374
Безотзывные обязательства кредитной организации	2 178 026	34 892	15 700	64 958	291	2 293 867
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	–	–	–	5	–	5
Итого внебалансовых обязательств	2 178 026	34 892	15 700	64 963	291	2 293 872

Просроченная задолженность по предоставленным ссудам на конец и начало 1 полугодия 2020 года отсутствует.

Обязательства по взаиморасчетам в 1 полугодии 2020 года отсутствуют.

Банк не осуществлял в течение 1 полугодия 2020 года списания сумм безнадежной к взысканию дебиторской задолженности связанных с кредитной организацией сторон.

Информация о вознаграждениях ключевому управленческому персоналу представлена в разделе 7.1.

Финансовый результат от сделок со связанными сторонами за 1 полугодие 2020 года

тыс. руб.

Показатель	Дочерние компании	Участники	Ключевой управленческий персонал	Прочие компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Всего
Процентные доходы	727	668	789	13 918	27	16 129
Процентные расходы	(62 503)	(11 593)	(4 976)	(12 221)	(2 829)	(94 122)
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	(1 962)	861	215	415	19	(452)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	530 874	26	9	31	29	530 969
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	(146 329)	(16 836)	(24 442)	(5 452)	(17 441)	(199 596)
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	—	—	—	—	—	—
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	—	—	—	—	—	—
Комиссионные доходы	18 144	75	260	7 278	111	25 868
Комиссионные расходы	(37)	—	—	(208)	—	(245)
Изменение резерва по прочим потерям	(11)	159	(3)	(372)	—	(227)
Прочие операционные доходы	66	13	43	3 909	—	4 031
Операционные расходы	(5 955)	(13 563)	(197 304)	(4 823)	(52)	(221 697)
Возмещение (расход) по налогам	(312)	—	—	(329)	—	(641)
Итого	332 702	(40 190)	(225 409)	13 050	(20 136)	60 017

Финансовый результат от сделок со связанными сторонами за 1 полугодие 2019 года

тыс. руб.

Показатель	Дочерние компании	Участники	Ключевой управленческий персонал	Прочие компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Всего
Процентные доходы	1 218	—	962	13 083	3	15 266
Процентные расходы	(56 279)	(14 167)	(6 476)	(58 054)	(3 696)	(138 672)
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	–	7	(92)	1 815	–	1 730
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	(1 032)	99	46	(2)	38	(851)
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	(3 526)	20 426	24 622	70 365	8 237	120 124
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	–	–	1 285	18 147	193	19 625
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	–	–	–	–	–	–
Комиссионные доходы	264	33	225	1 310	120	1 952
Комиссионные расходы	–	–	–	(215)	–	(215)
Изменение резерва по прочим потерям	–	–	(18)	2 319	(5)	2 296
Прочие операционные доходы	5 935	5	59	1 501	91	7 591
Операционные расходы	(1 340)	(37)	(160 571)	(11 122)	(146)	(173 216)
Возмещение (расход) по налогам	–	–	–	(1 510)	–	(1 510)
Итого	(54 760)	6 366	(139 958)	37 637	4 835	(145 880)

7. Информация об оплате труда

7.1 Информация о выплатах (вознаграждениях) основному управленческому составу

Система оплаты труда в Банке выстроена в соответствии с требованиями трудового законодательства РФ и требованиями регулятора. В основе системы оплаты труда лежат следующие принципы:

1. Система оплаты труда – это часть политики управления персоналом. Система оплаты труда является частью комплексной системы управления персоналом, и во взаимодействие с другими ее элементами (найм, обучение, оценка, развитие, карьерное развитие) обеспечивает реализацию политики Банка по управлению персоналом.

2. Справедливость оплаты труда. Уровень оплаты труда работника взаимосвязан с должностью, уровнем квалификации.

3. Оплата за результаты деятельности. Оплата труда работника зависит от индивидуальной эффективности работника, достижения запланированных показателей эффективности подразделения и достижения бизнес-целей Банком.

4. Внешняя конкурентоспособность оплаты труда. Оплата труда работников Банка определяется с учетом уровня оплаты должностей в регионе.

5. Прозрачность системы оплаты труда. Банк обеспечивает полную прозрачность системы оплаты труда в виде регламентации, разъяснения применяемых подходов и принципов, а также раскрытия информации по видам выплат в рамках системы оплаты труда.

6. Соответствие системы оплаты труда характеру и масштабу совершаемых Банком операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков. Размер нефиксированного

вознаграждения работников, принимающих риски, зависит от результатов их деятельности, в том числе от негативных финансовых последствий (ущерб/убыток Банка), возникших в связи с реализацией принятых рисков.

7. Независимость размера фонда оплаты труда подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, от финансового результата бизнес-подразделений. Соотношение фиксированной и нефиксированной частей оплаты труда работников Банка устанавливается в зависимости от того, к какой категории принадлежит работник: работник, принимающий риски; работник, осуществляющий внутренний контроль и управление рисками; работник бизнес-подразделения; работник поддерживающего подразделения.

По состоянию на 1 июля 2020 г. размер вознаграждений (заработная плата, премии, комиссионные, льготы и (или) компенсации расходов, иное) членам исполнительных органов и иным работникам, осуществляющим функции принятия рисков, составил 150 324 тыс. руб., страховые взносы – 23 903 тыс. руб.

Решением Совета директоров Банка 21 сентября 2015 г. (протокол № 23) в составе Совета директоров создан комитет по вознаграждениям, утверждено Положение о комитете Совета директоров по вознаграждениям Банка.

Согласно решению Совета директоров Банка от 02 июля 2019 г. (протокол № 16) в состав комитета Совета директоров Банка по вознаграждениям входят Ким Игорь Владимирович и Нифонтов Кирилл Владимирович.

Согласно указанному Положению в обязанности Комитета по вознаграждениям входит:

- Осуществлять анализ деятельности Банка по вопросам организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценку ее соответствия стратегии Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков.
- Осуществлять организацию подготовки документов, устанавливающих порядок определения размеров окладов (должностных окладов), компенсационных, стимулирующих и социальных выплат, не связанных с результатами деятельности (далее – «фиксированная часть оплаты труда») единоличного исполнительного органа и членов коллегиального исполнительного органа (далее – «члены исполнительных органов»).
- Осуществлять организацию подготовки документов, регламентирующих порядок определения размера, форм и начисления членам исполнительных органов и иным руководителям (работникам), принимающим решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) кредитной организации, а также работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих на уровне отдельных портфелей, направлений деятельности и по кредитной организации в целом выявление и оценку рисков, установление предельных

значений рисков, определение потребности в капитале на их покрытие, а также контроль за соблюдением указанных ограничений, компенсационных и стимулирующих выплат, связанных с результатами их деятельности (нефиксированной части).

- Вносить не реже одного раза в календарный год на рассмотрение Советом директоров вопросы о сохранении или пересмотре документов, указанных в двух предыдущих пунктах, в зависимости от изменения условий деятельности Банка, в том числе, в связи с изменениями стратегии, характера и масштабов совершаемых операций, результатов деятельности Банка, уровня и сочетания принимаемых рисков.
- Предоставлять Совету директоров в рамках рассмотрения ежегодного бюджета размер фонда оплаты труда Банка на предстоящий год.
- Вносить на рассмотрение Советом директоров независимых оценок системы оплаты труда.
- Осуществлять анализ предложений подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, по вопросам совершенствования системы оплаты труда (при наличии таких предложений) и отчетов подразделения, на которое возложены полномочия по мониторингу системы оплаты труда и не реже одного раза в календарный год выносить их на рассмотрение Советом директоров.
- Предоставлять Совету директоров рекомендации о выплате крупных вознаграждений, признаваемых таковыми в соответствии с внутренними документами, устанавливающими систему оплаты труда.
- Участвовать в разработке системы оплаты труда в Банке.
- Вносить на рассмотрение и утверждение Советом директоров кадровой политики Банка.

В течение 1 полугодия 2020 года Комитет Совета директоров по вознаграждениям провел 1 заседания. Выплаты вознаграждений членам Комитета Совета директоров в течение 2020 года не осуществлялись.

Независимая оценка системы оплаты труда в течение 2020 года проводилась 1 раз в рамках ежегодного заключения внешнего аудитора по итогам 2019 года.

Система оплаты труда распространяется на всех сотрудников Банка, включая сотрудников обособленных и внутренних структурных подразделений.

Численность членов исполнительных органов, осуществляющих функции принятия рисков, на 1 июля 2020 г. составила 9 человек.

Численность иных работников, принимающих риски – 20 человек.

Целями системы оплаты труда является привлечение, удержание, мотивация работников, квалификация и результативность которых способствуют достижению бизнес - и стратегических целей Банка.

Советом директоров (протокол №2 от 30 января 2019 г.) утверждены Положения об оплате труда работников ООО «Экспобанк» и Положение о системе премирования работников ООО «Экспобанк».

В соответствии с разделом 3.4 Кадровой политики и политики по оплате труда ООО «Экспобанк» (утверждена Советом директоров 30 января 2019 г.) установлена система оплаты труда сотрудников, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками. Оплата труда работников, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, не зависит от финансового результата структурных подразделений (органов), принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок. Оплата труда работников, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, включает фиксированную (должностной оклад, доплаты и надбавки компенсационного характера) и нефиксированную (компенсационные и стимулирующие выплаты) части. Целевой размер фиксированной части совокупного дохода работников, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, составляет не менее 50 (пятидесяти) процентов от целевого размера совокупного дохода.

Система ключевых показателей эффективности подразделений Банка включает показатель «Отсутствие финансовых потерь, обусловленных реализацией рисков»:

- кредитный риск;
- операционный риск;
- регуляторный риск;
- репутационный риск;
- рыночный риск;
- риск ликвидности.

Данный показатель учитывается при расчете премиального фонда. Внутренними документами Банка установлены предельные значения данного показателя, порядок их оценки и механизм влияния на сумму премиального вознаграждения.

В целях минимизации кредитных рисков 40% премиального фонда бизнес-подразделений выплачивается по итогам года на основании полного закрытия каждой кредитной сделки (пропорционально вкладу соответствующей кредитной сделки).

Внутренними документами по оплате труда предусмотрено, что общий по Банку размер переменной части оплаты труда определяется с учетом количественных и качественных показателей, позволяющих учитывать все значимые для Банка риски, а также доходность деятельности Банка, предусмотрена взаимосвязь вознаграждения и эффективности бизнеса Банка, зависимость размеров премиального вознаграждения сотрудников Банка от уровня рисков, которым подвергается Банк в результате их действий.

Внутренними документами Банка предусмотрена корректировка выплат с учетом долгосрочных результатов работы, а именно:

40% премиального фонда бизнес-подразделений выплачивается по итогам года на основании полного закрытия каждой кредитной сделки (пропорционально вкладу соответствующей кредитной сделки).

Внутренними документами Банка предусмотрено, что для сотрудников, принимающих риски, при выполнении ключевых индикаторов по итогам года формируется отложенная часть

вознаграждения, равная 40% фонду оплаты труда работника за отчетный период. Срок отсрочки составляет до 3-х лет.

Ключевые индикаторы:

- Рентабельность капитала в целом по Банку (ROE) соответствует утвержденному в бизнес-плане.
- Выполнение плана Банка по показателю соотношения расходов к доходам (CIR) (согласно утвержденному в бизнес-плане).
- Отсутствие неработающих требований (NPL). Состав неработающих требований определяется в соответствии с внутренними нормативными документами Банка.

Выплата отложенной части по решению Правления производится по истечении 36 месяцев при положительном финансовом результате Банка в течение данного периода.

В соответствии с внутренними документами Банка нефиксированная часть оплаты труда включает в себя в том числе:

- Премияльные выплаты. При этом в зависимости от категории работников, в составе премии, выплачиваемой на основании степени достижения ими количественных показателей, характеризующих уровень принимаемых рисков и финансовых результатов деятельности, могут формироваться отложенные выплаты.

Сведения в отношении членов исполнительных органов и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков (раздельно по каждой категории работников):

1. Выплаты нефиксированной части оплаты труда членам исполнительных органов и иным работникам, осуществляющих функции принятия рисков, по состоянию на 1 июля 2020 г. составили 49 766 тыс. руб.
2. Выплаты гарантированных премий по состоянию на 1 июля 2020 г. не предусмотрены.
3. Стимулирующие выплаты при приеме на работу Положением об оплате труда не предусмотрены.
4. Выплаты выходных пособий по состоянию на 1 июля 2020 г. не осуществлялись.
5. Выплата отсроченных вознаграждений по состоянию на 1 июля 2020 г. не производились.
6. Выплаты в отчетном периоде, в отношении которых применялись отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка по состоянию на 1 июля 2020 г. не производились.
7. Общий размер выплат в отчетном году по видам выплат (фиксированная и нефиксированная части, отсрочка (рассрочка) и корректировка вознаграждения, формы выплат, включая выплаты денежными средствами, акциями или финансовыми инструментами и иными способами:

тыс. руб.

Категория работников	Численность, чел.	Всего выплат	Фиксированная часть			Нефиксированная часть	
			Оклад	Районный коэффициент	Северная надбавка	Услуги спортивно-оздоровительного характера	Иные выплаты
Члены исполнительных органов	9	102 520	72 520	1 279	–	171	28 550
Иные работники	20	47 804	26 068	691	–	264	20 781

8. Невыплаченные отсроченные и удержанные вознаграждения вследствие заранее установленных и не установленных факторов корректировки:

- удержанные вознаграждения вследствие заранее установленных факторов корректировки по состоянию на 1 июля 2020 г. не проводились;
- удержанные вознаграждения вследствие заранее не установленных факторов корректировки по состоянию на 1 июля 2020 г. не проводились.

7.2 Информация о долгосрочных вознаграждениях работникам

В Банке не предусмотрены программы по выплате вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности.

8. Информация о выплатах на основе долевых инструментов

Банк создан в форме общества с ограниченной ответственностью. Уставный капитал Банка сформирован из долей его участников.

В отчетном периоде Банк не осуществлял выплаты дивидендов среди участников.

9. Информация об объединении бизнесов

В отчетном периоде Банк приобрел две дочерних компании - ООО «Экспокар» и ООО МФК «Кэшдрайв». Сумма вложений по состоянию на конец 1 полугодия раскрыта в статье 8 «Инвестиции в дочерние и зависимые организации» формы 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)».

10. Информация о базовой и разводненной прибыли на акцию

Банк создан в форме общества с ограниченной ответственностью. Уставный капитал Банка сформирован из долей его участников. В связи с этим, информация, подлежащая раскрытию в данном разделе, отсутствует.

11. Опубликование пояснительной информации

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность ООО «Экспобанк» в соответствии с российским законодательством размещается в сети Интернет на сайте Банка по адресу www.exprobank.ru.

И.о. Председателя Правления

Главный бухгалтер



А.А. Шалимов

Г.М. Уланова

12 августа 2020 г.