

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ**  
**К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ)**  
**ОТЧЕТНОСТИ**  
**Акционерного Коммерческого Банка**  
**«Муниципального Камчатпрофитбанка» Акционерного Общества**  
**За 2 квартал 2019 года**

**Раздел 1. Общие сведения**

**1.1 Сведения о наименовании, юридическом адресе**

Полное наименование: Акционерный Коммерческий Банк «Муниципальный Камчатпрофитбанк» (Акционерное Общество).

Сокращенное фирменное наименование: «Муниципальный Камчатпрофитбанк» (АО).

Юридический адрес: Камчатский край, улица Артиллерийская, 5/1

**1.2. Отчетные период, единицы измерения, сопоставимость данных**

Настоящая Пояснительная информация является частью промежуточной бухгалтерской отчетности «Муниципального Камчатпрофитбанка» Акционерного Общества («Муниципальный Камчатпрофитбанк» (АО) за 2 квартал 2019 года, подготовленной в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации. Отчетной датой является 1 июля 2019 года.

Промежуточная отчетность составлена в валюте РФ. Средства в иностранной валюте отражены в отчетности в рублевом эквиваленте по официальному курсу Банка России на отчетную дату.

Единицей измерения промежуточной отчетности является тысяча рублей. Все денежные показатели, указанные в пояснительной информации выражены в единицах измерения промежуточной отчетности.

В пояснительной информации «Муниципальный Камчатпрофитбанк» (АО) предоставляет данные на 01 июля 2019 года и 01 января 2019 года, в связи с этим, пользователи могут отследить динамику показателей за 6 месяца 2019 года и сделать соответствующие выводы.

В соответствии с п. 1.1.2 Указания Банка России от 27.11.2018 г. №4983-У в пояснительной записке представлена информация о событиях и операциях, которые являются существенными для понимания изменений в финансовом положении и результатах деятельности кредитной организации, произошедших с даты составления годовой бухгалтерской отчетности за 2018 год.

**1.3. Сведения о лицензиях Банка**

20 декабря 2018 года Банк получил статус Банка с базовой лицензией на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (с правом привлечения во вклады денежных средств физических лиц) без права осуществление банковских операций с драгоценными металлами № 2103, выданной Центральным банком Российской Федерации.

«Муниципальный Камчатпрофитбанк» (АО) является кредитно-финансовым учреждением, осуществляющим все основные виды банковских операций в рублях и иностранной валюте.

Банк осуществляет деятельность по предоставлению банковских услуг в соответствии с Уставом, утвержденным решением Общего собрания акционеров, а также в соответствии с имеющимися лицензиями:

#### 1.4. Информация о наличии структурных подразделений

«Муниципальный Камчатпрофитбанк» (АО) имеет 1 филиал, 8 дополнительных офисов и 2 операционных офиса.

Юридический и фактический адрес: 683032, г. Петропавловск-Камчатский, ул. Артиллерийская 5/1.

Головной офис по обслуживанию клиентов юридических и физических располагается по адресу 683032, г. Петропавловск-Камчатский, ул. Пограничная, 17.

С 27.12.2018 г. был закрыт Дополнительный офис «Большой Камень», расположенный в Приморском крае, ЗАТО г. Большой камень ул. Аллея Труда, д. 4, кв. 4

#### Структурные подразделения Банка

№	Наименование структурных подразделений	Место нахождения
1	Филиал банка в г. Москве	125040, г. Москва, ул. Нижняя Масловка, д. 11, корп. 1
2	Дополнительный офис «Центральный»	683032, г. Петропавловск-Камчатский, ул. Пограничная, 17
3	Дополнительный офис «Корвет»	683049, г. Петропавловск-Камчатский, Космический проезд, д. 3а
4	Дополнительный офис «ЦУМ»	683024, г. Петропавловск-Камчатский, пр. Тельмана, д. 38
5	Дополнительный офис «Авангард»	683023, г. Петропавловск-Камчатский, пр. Победы, д. 33
6	Дополнительный офис «Елизово»	684000, г. Елизово, ул. Ленина, д. 21а
7	Дополнительный офис «Мильково»	684300, Камчатский край, с. Мильково, ул. Советская, д. 64А
8	Дополнительный офис «Мелодия»	683013, г. Петропавловск-Камчатский, Космический проезд, Садовый переулок, д. 2
9	Дополнительный офис «Ключи»	684041, Камчатский край, п. Ключи, ул. Чайковского, д. 28
10	Операционный офис «Владивосток»	690014, г. Владивосток, ул. Народный проспект, д. 28
11	Операционный офис «Вилочинск»	684090, г. Вилочинск, ул. Победы, д. 9

Филиал, дополнительные и операционные офисы действуют в соответствии с Положениями, осуществляют деятельность от имени Банка в пределах предоставленных им полномочий.

#### 1.5. Информация о наличии банковской (консолидированной) группы и собственников

По состоянию на 01.07.2019 г. Банк не является участником консолидированной Группы.

#### 1.6. Сведения об участии Банка в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации и в прочих ассоциациях и объединениях

«Муниципальный Камчатпрофитбанк» (АО) является участником системы обязательного страхования вкладов. Свидетельство о включении банка в реестр банков – участников системы обязательного страхования вкладов № 98 от 21 октября 2004 года.

Так же «Муниципальный Камчатпрофитбанк» (АО) является:

- членом Ассоциации коммерческих банков Камчатского края;
- членом Ассоциации Российских банков (АРБ);

- членом некоммерческой организации Объединение работодателей «Камчатский краевой союз промышленников и предпринимателей»;
- участником международной системы денежных переводов «Вестерн Юнион»;
- участником системы денежных переводов «Золотая Корона».
- аффилированным членом Платежной системы Master Card;
- участником (эмитентом и эквайером) системы «Золотая Корона»;
- участником системы «Город» (автоматизированная система приема платежей за услуги);
- участником системы банковских электронных срочных платежей (БЭСП);
- прямой участник платежной системы «МИР».
- участником программы по реализации проездных билетов для проезда в автомобильном транспорте общего пользования на маршрутах регулярных перевозок на территории Петропавловск-Камчатского городского округа (Pay Proezd).

### 1.7. Характер операций и основных направлений деятельности Банка

Банк является кредитной организацией с базовой лицензией, действующей в интересах клиентов и акционеров, стремится эффективно инвестировать привлеченные средства частных и корпоративных клиентов в различные сектора экономики, способствуя устойчивому функционированию банковской системы в Камчатском крае.

Ключевыми направлениями его деятельности являются:

- привлечение денежных средств юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств юридических лиц от своего имени и за свой счет;
- открытие и ведение банковских счетов юридических лиц и ссудных счетов физических лиц;
- осуществление расчетов по поручению юридических и физических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- выдача банковских гарантий;
- лизинговые операции;
- осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов);
- привлечение денежных средств физических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических лиц от своего имени и за свой счет;
- открытие и ведение банковских счетов физических лиц;
- осуществление расчетов по поручению физических лиц по их банковским счетам.

Основными операциями «Муниципального Камчатпрофитбанка» (АО), оказывающими влияние на финансовый результат, в 2019 году традиционно являлись:

- кредитование корпоративных и частных клиентов;
- операции с ценными бумагами;
- операции на межбанковском рынке;
- операции с иностранной валютой.
- расчетно-кассовое обслуживание юридических лиц;
- размещение денежных средств юридических и физических лиц в депозиты;
- операции с использованием пластиковых карт.
- операции по размещению депозитов в Банке России.

Основой клиентской политики Банка и важной задачей развития клиентского сервиса является предоставление клиентам максимально полного комплекса современных банковских продуктов и услуг. Банк стремится применять индивидуальный подход к каждому клиенту, учитывая особенности его бизнеса, разрабатывая и осуществляя персональные схемы взаимодействия.

## **Раздел 2. Краткий обзор принципов, лежащих в основе подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики Банка**

### **2.1 Принципы и методы оценки и учета существенных операций и событий, признания доходов**

Система ведения бухгалтерского учета Банка и подготовка годовой отчетности основана на следующих принципах:

- непрерывности деятельности;
- отражения доходов и расходов по методу «начисления»;
- постоянства правил бухгалтерского учета;
- осторожности;
- своевременности отражения операций;
- раздельного отражения активов и пассивов;
- преемственности входящего баланса;
- приоритета содержания над формой;
- открытости.

Активы и обязательства Банка признаются в бухгалтерском учете по фактической стоимости.

Активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, признаются в рублевом эквиваленте по официальному курсу ЦБ РФ на дату признания в бухгалтерском учете.

Активы и обязательства, выраженные в драгоценных металлах, признаются в рублевом эквиваленте по учетной цене ЦБ РФ на дату признания в бухгалтерском учете.

В дальнейшем переоценка активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте и драгоценных металлах, производится в порядке, установленном Учетной политикой для отдельных видов активов и обязательств.

Оценка финансовых активов и финансовых обязательств, а также обязательств по предоставлению денежных средств и банковских гарантий (далее – финансовые инструменты) производится при первоначальном признании по справедливой стоимости. Дальнейшая оценка финансовых инструментов осуществляется по справедливой стоимости либо по амортизированной стоимости в зависимости от бизнес-модели, используемой для управления активами, и от характеристик финансового инструмента.

При наличии признаков обесценения или вероятности возникновения потерь по финансовым активам, обязательствам по предоставлению денежных средств и банковских гарантий, Банк формирует резервы на возможные потери и оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки.

### **Справедливая стоимость**

Оценка справедливой стоимости осуществляется в соответствии с порядком, определенным Международным стандартом (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости».

Под справедливой стоимостью понимается цена, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в ходе обычной сделки между участниками рынка на дату оценки.

Целью использования метода оценки справедливой стоимости заключается в том, чтобы расчетным путем определить цену, по которой обычная сделка по продаже актива или передаче обязательства была бы осуществлена между участниками рынка на дату оценки в текущих рыночных условиях.

Справедливая стоимость по финансовым активам, числящимся на балансе Банка по состоянию на 01.01.2019г. признается рыночной. Определение справедливой стоимости на дату перехода не производится, т.к. справедливая стоимость признается равной сумме обязательства/требования.

Для оценки справедливой стоимости Банк использует наблюдаемые и ненаблюдаемые исходные данные.

Наблюдаемыми исходными данными признаются исходные данные, которые получены на основе рыночной информации, такой как, общедоступная информация о фактических событиях или сделках, и отражают допущения, которые использовались бы участниками рынка при определении цены соответствующего актива или обязательства.

Ненаблюдаемыми исходными данными признаются исходные данные, для которых недоступна рыночная информация, полученные с использованием всей доступной информации о тех допущениях, которые были бы использованы участниками рынка при определении цены на данный актив или данное обязательство.

Если цена на идентичный актив или обязательство не наблюдается на рынке, то Банк оценивает справедливую стоимость, используя метод оценки, который обеспечивает максимальное использование наблюдаемых исходных данных и минимальное использование ненаблюдаемых исходных данных.

Основным методом определения справедливой стоимости является рыночный подход, при котором используются следующие исходные данные:

**Данные 1 уровня:** ценовые котировки (некорректируемые) активных рынков для идентичных активов или обязательств, к которым у Банка есть доступ на дату оценки. Активным признается рынок, на котором операции с аналогичными активами и обязательствами проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе. Ценовая котировка активного рынка представляет собой наиболее надежное свидетельство справедливой стоимости, и должна использоваться для оценки справедливой стоимости всякий раз, когда она доступна. Данные 1 уровня корректировке не подлежат.

**Данные 2 уровня:** исходные данные, которые являются прямо или косвенно наблюдаемыми в отношении актива или обязательства:

- ценовые котировки активных и неактивных рынков в отношении аналогичных активов или обязательств, исключая ценовые котировки, отнесенные к Уровню 1.
- подтверждаемые рынком исходные данные, в том числе процентные ставки;
- иные наблюдаемые данные, в том числе показатели доходности, кредитные спреды, среднерыночные цены, процентные ставки, традиционно используемые участниками рынка.

Если актив или обязательство имеет определенный (предусмотренный договором) срок, то необходимо, чтобы исходные данные второго уровня были наблюдаемыми практически за весь срок действия актива или обязательства.

Данные второго уровня могут корректироваться в зависимости от факторов, специфичных для соответствующего актива или обязательства, в том числе от степени, в которой исходные данные относятся к объектам, сопоставимым с данным активом или обязательством и объемом или уровнем активности на рынках, на которых наблюдаются эти исходные данные.

**Данные 3 уровня:** ненаблюдаемые исходные данные в отношении актива или обязательства. Ненаблюдаемые исходные данные используются в случае отсутствия (недоступности) наблюдаемых исходных данных уровня 1 и 2.

Ненаблюдаемые исходные данные формируются из доступной внешней информации и собственных данных Банка. Банк может производить оценку справедливой стоимости финансового актива или обязательства на основании исключительно собственных данных, например статистические и исторические данные по аналогичным активам и обязательствам Банка. При этом данные должны быть скорректированы, если есть

основания полагать, что другие участники рынка использовали бы другие данные, или имеет место какая-то особенность в отношении Банка, которая недоступна другим участникам рынка.

Оценка, основанная только на данных третьего уровня без учета риска, присущего исходным данным метода оценки, не может являться достоверной оценкой справедливой стоимости.

Активный рынок представляет собой рынок, на котором операции совершаются на регулярной основе, и информация о текущих ценах активного рынка является общедоступной.

Активный рынок должен удовлетворять следующим критериям:

- объекты сделок на рынке являются однородными;
- заинтересованные покупатели и продавцы могут быть найдены друг другом в любое время, и не являются зависимыми друг от друга сторонами;
- сделки носят реальный и регулярный характер (не реже одного раза в 60 дней);
- информация о рыночной цене общедоступна, то есть подлежит раскрытию в соответствии с российским и зарубежным законодательством о рынке ценных бумаг, или доступ к ней не требует наличия у пользователя специальных прав, или ее легко можно получить на бирже, от брокера, дилера, информационного агентства.

Неактивный рынок представляет собой рынок, характерными особенностями которого являются совершение операций на нерегулярной основе.

Рынок, оцениваемый ранее как активный, может быть признан неактивным при существенном снижении объемов и уровня активности по операциям, а также отсутствие информации о текущих ценах.

Банк устанавливает следующие критерии существенности, которые являются основанием для признания рынка неактивным:

- отсутствие торгов в течение периода свыше 60 дней;
- отсутствие официально раскрытой средневзвешенной цены финансового инструмента более одного месяца.

Наряду с рыночным подходом Банк может использовать затратный подход и/ или доходный подход, в случаях, когда применение данных методов более уместно, например, при оценке финансового инструмента, генерирующего денежные потоки.

Возможно одновременное применение нескольких методов оценки для получения наиболее показательного результата. В таком случае полученные результаты следует оценить с учетом разумности стоимостного диапазона, обозначенного полученными результатами.

При корректировке справедливой стоимости на оценочные допущения, которые участники рынка приняли бы во внимание при определении цены актива или обязательства, включая допущения о риске, Банк учитывает всю информацию, которая является обоснованно доступной.

Допущения о риске включают риск, присущий конкретному методу оценки, используемому для оценки справедливой стоимости, и риск, присущий исходным данным для соответствующего метода оценки, а также риск, связанный со значительным уровнем неопределенности рынка.

#### **Амортизированная стоимость**

Амортизированная стоимость финансового инструмента может определяться по линейному методу или по методу эффективной процентной ставки (далее – ЭПС).

#### ***Линейный метод***

При расчете амортизированной стоимости с использованием линейного метода проценты, купоны, дисконт, премии начисляются по ставке, установленной договором, либо условиями выпуска долговой ценной бумаги, и признаются доходом (расходом) Банка равномерно в течение срока действия договора или срока обращения долговой ценной бумаги.

#### ***Метод ЭПС***

Эффективная процентная ставка рассчитывается как ставка, дисконтирующая расчетные будущие денежные выплаты или поступления на протяжении ожидаемого срока действия финансового актива или финансового обязательства точно до валовой балансовой стоимости финансового актива или до амортизированной стоимости финансового обязательства.

ЭПС при первоначальном признании финансового инструмента рассчитывается по формуле внутренней доходности с учетом всех денежных потоков по данному финансовому инструменту, предусмотренных договором.

В случае если отсутствует надежная оценка ожидаемых денежных потоков или ожидаемого срока погашения (возврата) финансового актива, при расчете ЭПС кредитная организация использует предусмотренные условиями финансового актива денежные потоки и срок погашения (возврата).

При расчете ЭПС учитываются все процентные доходы, прочие доходы, затраты по сделке, а также премии и скидки по финансовому инструменту.

Разнонаправленные денежные потоки (приток и отток денежных средств) включаются в расчет с противоположными математическими знаками. Например, сумма предоставленного заемщику кредита включается в расчет со знаком «минус», суммы возвращенного заемщиком основного долга и уплаченных процентов по кредиту включаются в расчет со знаком «плюс».

Амортизированная стоимость, рассчитанная с применением метода ЭПС, определяется по формуле:

$$AC = \sum_{j=1}^k \frac{ДП_j}{(1 + ЭСП)^t},$$

где: ДП<sub>j</sub> — сумма j-го денежного потока;

k — количество денежных потоков с даты определения амортизированной стоимости с применением метода ЭСП до момента прекращения признания (даты погашения) финансового инструмента;

t — частное от деления количества дней от даты выплаты основных сумм, получения (уплаты) процентов до расчетной даты на количество дней в году, принятое за 365;

j — порядковый номер денежного потока в период между датой определения амортизированной стоимости с применением метода ЭСП до момента прекращения признания (даты погашения) финансового инструмента.

Процентный доход (расход) за отчетный период, рассчитанный с применением метода ЭПС, определяется по формуле:

$$ПР_p = AC_{p-1} \times (1 + ЭСП)^q - AC_{p-1},$$

где: AC<sub>p-1</sub> — амортизированная стоимость на дату предыдущего расчета процентных доходов (расходов);

p — порядковый номер операции по расчету процентных доходов (расходов) с применением метода ЭПС;

q — частное от деления количества дней от даты расчета до даты предыдущего расчета (первоначального признания) на количество дней в календарном году, принятое за 365.

#### **Бизнес-модели, используемые для управления финансовыми активами**

Бизнес-модель отражает способ управления объединенными в группы финансовыми инструментами с целью генерирования денежных потоков для достижения определенной цели бизнеса.

При определении бизнес-модели, используемой для управления финансовыми активами, Банк оценивает намерения по управлению видами (группами) финансовых инструментов в рамках реализации общей стратегии Банка.

Выбор бизнес-модели должен подтверждаться реальной деятельностью Банка в отношении данных активов, и не зависит от намерений в отношении отдельного инструмента.

Банк может использовать более чем одну бизнес-модель для управления своими финансовыми инструментами.

Изменение в способе получения денежных потоков в процессе управления отдельным финансовым активом не меняет бизнес-модель управления финансовыми активами, входящими в данную группу активов. Однако при оценке бизнес-модели для недавно созданных или недавно приобретенных финансовых активов, Банк принимает во внимание информацию о способе реализации денежных потоков в прошлом вместе со всей другой уместной информацией.

Перечень бизнес-моделей и классификация групп активов по бизнес-моделям определяется Банком на уровне Правления.

При определении бизнес-модели учитываются следующие факторы:

- способ оценки результативности бизнес-модели и доходности финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели, и каким образом эта информация сообщается ключевому управленческому персоналу Банка;
- риски, которые влияют на результативность бизнес-модели (и на доходность финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели) и способ управления данными рисками;
- способ вознаграждения сотрудников, управляющих линией бизнеса, к которой относится группа активов (например, основано ли вознаграждение на справедливой стоимости управляемых активов или на полученных денежных потоках, предусмотренных договором).

В рамках классификации Банк рассматривает следующие виды бизнес-моделей:

- ✓ бизнес-модель, целью которой является удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков (далее – НТС);
- ✓ бизнес-модель, цель которой достигается путем получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи активов (далее – НТСС);
- ✓ прочие (учет по справедливой стоимости через прибыль и убыток).

Целью бизнес-модели «удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков» (НТС) является получение предусмотренных договорных платежей на протяжении срока действия инструмента. В рамках данной модели продажи активов возможны, но представляют собой редкие события, а объем продаж – несущественный.

Банк допускает продажу существенного объема активов, отнесенных в бизнес-модель «удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков» (НТС). Причины возможных продаж могут быть следующими:

- финансовые активы подлежат продаже при увеличении кредитного риска по ним;
- финансовые активы подлежат продаже с целью управления концентрацией кредитного риска (без увеличения кредитного риска активов);
- другие причины.

Для определения того, имело ли место увеличение кредитного риска по активам, Банк анализирует обоснованную и подтверждаемую информацию, включая прогнозную информацию. Увеличение частоты или объемов продаж в определенный период не противоречит цели удержания финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков при наличии объяснения причин таких продаж.

Банк принимает, что продажи могут соответствовать цели «удержания финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков», если продажи происходят незадолго до наступления срока погашения финансовых активов, и поступления от продаж приблизительно равны оставшимся денежным потокам, предусмотренным договором.

Цель бизнес-модели «удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи активов» (НТСС) достигается через получение контрактных потоков по инструменту, а также через его продажу. В отличие от модели «удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков» (НТС), для данной модели основными задачами является управление ликвидностью (обеспечение соответствия сроков действия финансовых активов срокам действия обязательств, финансируемых данными активами) и поддержка определенного уровня доходности по процентам, в связи с чем предполагается или допускается более существенный объем продаж и/или более частые продажи.

Все прочие бизнес-модели, так или иначе, включают в себя класс бизнес-моделей, не являющихся «удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков» (НТС) или «удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи активов» (НТСС). Данная бизнес-модель включает в себя активы, которые учитываются по справедливой стоимости с отражением ее изменений в прибыли и убытках.

Необходимость изменения используемой бизнес-модели определяется Правлением Банка в случае внешних или внутренних изменений, которые являются значительными для деятельности Банка и очевидными для внешних сторон. К таким изменениям относятся начало или прекращение какого-либо вида деятельности, а также приобретение или выбытие направления бизнеса.

Изменение цели бизнес-модели должно иметь место до даты реклассификации.

Следующие ситуации не представляют собой изменения в бизнес-модели:



- изменение намерений в отношении определенных финансовых активов (даже в обстоятельствах значительных изменений рыночных условий);
- временное исчезновение определенного рынка для финансовых активов;
- передача финансовых активов между подразделениями Банка, использующими различные бизнес-модели.

#### **Классификация финансовых активов**

Финансовые активы после первоначального признания классифицируются в следующие категории:

- оцениваемые по амортизированной стоимости;
- оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;
- оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;

Финансовый актив оценивается по амортизированной стоимости, если выполняются оба следующих условия:

- финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели «удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков» (HTC);
- договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга (SPPI-тест).

SPPI-тест представляет собой тест на предусмотренные договором денежные потоки, которые являются исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Финансовый актив оценивается по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, если выполняются оба следующих условия:

- финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели «удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи активов» (HTCS);
- договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Финансовый актив оценивается по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за исключением случаев, когда он оценивается по амортизированной стоимости и классифицируется в рамках бизнес-модели «удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков» (HTC) или оценивается по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и классифицируется в рамках бизнес- «удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи активов» (HTCS).

При первоначальном признании некоторых инвестиций в долевые инструменты, которые в противном случае оценивались бы по справедливой стоимости через прибыль или убыток, может быть принято решение, без права его последующей отмены, представлять последующие изменения их справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода. Данное решение фиксируется при каждой операции в отдельности.

Финансовый актив может классифицироваться независимо бизнес-модели как «оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток» без права последующей реклассификации, если это позволит устранить или значительно уменьшить непоследовательность подходов к оценке или признанию, которая иначе возникла бы вследствие использования различных баз оценки активов или обязательств либо признания связанных с ними прибылей и убытков.

Банк реклассифицирует финансовые активы в случаях изменения бизнес-модели, используемой для управления ими.

Реклассификация осуществляется перспективно с даты реклассификации. Ранее признанные прибыли, убытки (включая прибыли или убытки от обесценения) или проценты не пересчитываются.

#### **Классификация финансовых обязательств**

Банк классифицирует все финансовые обязательства как оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, за исключением:

- финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- финансовых обязательств, которые возникают в том случае, когда передача финансового актива не соответствует требованиям для прекращения признания или когда применяется принцип учета продолжающегося участия;

- договора банковской гарантии, который оценивается по наибольшей величине из
  - ✓ суммы оценочного резерва под убытки;
  - ✓ первоначально признанной суммы за вычетом, когда уместно, общей суммы дохода, признанной в соответствии с принципами МСФО (IAS) 15;
- обязательства по предоставлению кредита по процентной ставке ниже рыночной, которое оценивается по наибольшей величине из:
  - ✓ суммы оценочного резерва под убытки;
  - ✓ первоначально признанной суммы за вычетом, когда уместно, общей суммы дохода, признанной в соответствии с принципами МСФО (IAS) 15;
- условного возмещения, признанного приобретателем при объединении бизнесов, к которому применяется МСФО (IFRS) 3. Такое условное возмещение впоследствии оценивается по справедливой стоимости, изменения которой признаются в составе прибыли или убытка.

При первоначальном признании финансового обязательства Банк может по собственному усмотрению классифицировать его, без права последующей реклассификации, как оцениваемое по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если это разрешено в соответствии с п. 4.3.5 МСФО (IFRS) 9 или обеспечивает представление более уместной информации в результате того, что либо:

- это позволит устранить или значительно уменьшить непоследовательность подходов к оценке или признанию, которая иначе возникла бы вследствие использования различных баз оценки активов или обязательств либо признания связанных с ними прибылей и убытков;
- управление группой финансовых обязательств или группой финансовых активов и финансовых обязательств и оценка ее результатов осуществляются на основе справедливой стоимости в соответствии с документально оформленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией, и на этой же основе формируется внутренняя информация о такой группе.

Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, которое классифицировано как оцениваемое по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражается в бухгалтерском учете следующим образом:

- величина, отражающая изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменениями кредитного риска по такому обязательству, представляется в составе прочего совокупного дохода;
- оставшаяся величина изменения справедливой стоимости обязательства отражается в составе прибыли или убытка.

Изменение справедливой стоимости обязательств по предоставлению кредитов и договорам банковской гарантии, которые классифицированы как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток отражается в составе прибыли или убытка.

Под кредитным риском понимается риск того, что у одной из сторон по финансовому инструменту возникнет финансовый убыток вследствие неисполнения обязанностей другой стороной.

Банк определяет сумму изменения справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленного изменениями кредитного риска по данному обязательству:

- либо как сумму изменения его справедливой стоимости, не обусловленного изменениями рыночных условий, приводящих к возникновению рыночного риска;
- либо с использованием альтернативного метода, который более достоверно представляет сумму изменения справедливой стоимости обязательства, обусловленного изменениями кредитного риска по нему.

Изменения рыночных условий, приводящие к возникновению рыночного риска, включают изменения базовой процентной ставки, цены финансового инструмента другой организации, цены на товар, обменного курса валют или индекса цен или ставок.

Если единственными значительными уместными изменениями рыночных условий, относящимися к данному обязательству, являются изменения наблюдаемой (базовой) процентной ставки, сумма, относимая на кредитный риск, оценивается следующим образом:

- сначала рассчитывается внутренняя норма доходности обязательства на начало периода с использованием справедливой стоимости данного обязательства и предусмотренных договором денежных потоков по этому обязательству на начало периода. Из рассчитанной нормы доходности вычитается наблюдаемую (базовую) процентную ставку на начало периода для того, чтобы определить специфичный для инструмента компонент внутренней нормы доходности;
- затем рассчитывается приведенную стоимость денежных потоков, связанных с данным обязательством, исходя из предусмотренных договором денежных потоков по обязательству на конец периода и ставки

дисконтирования, равной суммарной величине наблюдаемой (базовой) процентной ставки на конец периода и специфичного для инструмента компонента внутренней нормы доходности;

– разница между полученной величиной и справедливой стоимостью обязательства на конец периода представляет собой изменение справедливой стоимости, не обусловленное изменениями наблюдаемой (базовой) процентной ставки. Данная сумма представляется в составе прочего совокупного дохода.

В вышеизложенной методике используется допущение, что изменения справедливой стоимости, вызванные факторами, не являющимися изменениями кредитного риска по инструменту или изменениями наблюдаемых (базовых) процентных ставок, являются незначительными.

Данный метод будет неприемлем в том случае, если изменения справедливой стоимости, вызванные такими факторами, будут значительными. В таких случаях Банк использует альтернативный метод, который более достоверно оценивает эффект от изменений кредитного риска по обязательству.

При определении изменения кредитного риска по обязательству Банк в максимальной степени использует уместные наблюдаемые данные, и в минимальной — ненаблюдаемые данные.

Реклассификация финансовых обязательств не производится.

**Денежные средства и их эквиваленты** представляют собой деньги в кассе, свободные остатки на корреспондентских счетах в Банке России и на корреспондентских счетах в банках. Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением размещений «овернайт», показаны в составе средств в других банках. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

**Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, резерв на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженность.** Предоставленные ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность отражаются в соответствии с требованиями Положения Банка России 605-П в зависимости от выбранной бизнес-модели и отнесения ссуды в определенный портфель активов.

По предоставленным ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с требованиями Положений Банка России от 28.06.2017г. №590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» и действующими внутренними положениями создавались резервы на возможные потери.

Резерв формируется при обесценении ссуды (ссуд), то есть при потере ссудой стоимости вследствие неисполнения либо надлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед Банком, либо существования реальной угрозы такого неисполнения.

Резерв формируется в пределах суммы основного долга (балансовой стоимости ссуды). В сумму основного долга не включаются: обусловленные законом, обычаями делового оборота или договором, на основании которого ссуда предоставлена, платежи в виде процентов за пользование ссудой, комиссионные, неустойки а также иные платежи в пользу Банка, вытекающие из договора, на основании которого ссуда предоставлена.

Резерв формируется по конкретной ссуде, либо по портфелю однородных ссуд, то есть по группе ссуд со сходными характеристиками кредитного риска, соответствующих требованиям, установленным Положением Банка России № 590-П и обособленных ссуд в целях формирования резерва

Кроме того, по ссудной задолженности формируются резервы под ожидаемые кредитные убытки в соответствии с требованиями Положения Банка России 605-П и МСФО(IFRS)9.

*Ссуды, предоставленные юридическим лицам*

Резерв на возможные потери по ссудам юридическим лицам формируется по каждой выданной ссуде отдельно на основе оценки кредитного риска по каждой выданной ссуде (профессионального суждения).

Профессиональное суждение выносится по результатам комплексного и объективного анализа деятельности заемщика с учетом его финансового положения, качества обслуживания заемщиком долга по ссуде, а также всей имеющейся в распоряжении Банка информации о заемщике, в том числе о любых рисках заемщика, включая сведения о внешних обязательствах заемщика, о функционировании рынка (рынков), на котором (которых) работает заемщик. В таком же порядке анализируется финансовое положение поручителей заемщика.

Оценка финансового положения заемщика производится Банком исходя из оценки влияния факторов риска, выявленных в результате анализа финансовой отчетности заемщика и других данных о состоянии и финансовых результатах деятельности заемщика.

Источники получения возможной информации о факторах риска включают средства массовой информации и другие источники. Отсутствие информации о заемщике рассматривается Банком как один из факторов риска, принимаемых во внимание при вынесении профессионального суждения.

Ссуды, отнесенные ко II-V категориям качества, классифицируются Банком как обесцененные.

По ссудам, отнесенным ко II-V категориям качества, резерв формируется с учетом обеспечения I и II категории качества, перечень которого определен в Положении Банка России № 590-П.

Определение размера резерва производится на постоянной основе одновременно с оценкой кредитных рисков по ссудам.

*Ссуды, предоставленные физическим лицам*

Резервы на возможные потери по ссудам, предоставленным физическим лицам, формируются Банком как на портфельной основе, так и на индивидуальной. Для портфеля однородных ссуд используется принцип несущественности (незначительности) риска и критерии однородности риска.

Резервы по портфелям однородных ссуд формируются в соответствии с применяемой Банком методикой оценки риска по соответствующим портфелям однородных ссуд. Оценка кредитного риска по портфелю однородных ссуд осуществляется Банком на постоянной основе. В соответствии с Положением Банка России № 590-П Банк распределяет сформированные портфели однородных ссуд по пяти категориям качества.

Списание Банком безнадежной задолженности по ссудам осуществляется за счет сформированного резерва по соответствующей ссуде.

**Вложения в ценные бумаги сторонних эмитентов.** Операции с ценными бумагами регулируются законодательством РФ. Датой совершения операций по приобретению и выбытию (реализации) ценной бумаги является дата перехода прав собственности на ценную бумагу, определяемая условиями договора, предметом которого является приобретение или выбытие (реализация) ценной бумаги, если это предусмотрено законодательством РФ.

Бухгалтерский учет ведется в соответствии с Требованиями Положения Банка России № 606-П и Положения № 579-П. Доходы и расходы, а также изменение прочего совокупного дохода отражается в соответствии с Положением № 446-П. При применении вышеперечисленных Положений Банка России, Банк руководствуется Международными стандартами финансовой отчетности и Разъяснениями Международных стандартов финансовой отчетности, принимаемыми Фондом Международных стандартов финансовой отчетности, введенными в действие на территории РФ, а также ч. 12 ст. 21 Федерального закона от 6 декабря 2011 г. № 402 ФЗ «О бухгалтерском учете». В бухгалтерском учете указанные операции отражаются на основании первичных учетных документов, подтверждающих переход прав собственности на ценную бумагу, либо при выполнении определяющих переход прав собственности на ценную бумагу условий договора, предметом которого является приобретение или выбытие (реализация) ценной бумаги.

При первоначальном признании ценные бумаги оцениваются по справедливой стоимости, увеличенной в случае ценных бумаг, оцениваемых не по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на сумму затрат по сделке, связанных с приобретением ценных бумаг.

Если ценная бумага приобреталась в соответствии с договором, являющимся производным финансовым инструментом, то ее стоимость включает справедливую стоимость производного финансового инструмента. Затраты по сделке приобретения ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, независимо от существенности единовременно отражаются на балансовом счете по учету расходов. Оценка справедливой стоимости ценной бумаги осуществляется в соответствии с МСФО (IFRS) 13.

После первоначального признания и до прекращения признания ценные бумаги оцениваются:

- по амортизированной стоимости;
- по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;
- по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

По ценным бумагам, учитываемым по амортизированной стоимости, создаются резервы на возможные потери в соответствии с Положением №611-П. Также формируется оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки в соответствии с гл. 11 Положения № 606-П и МСФО (IFRS) 9.

По ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, формируется оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки в соответствии с гл. 11 Положения № 606-П и МСФО (IFRS) 9, а так же резерв на возможные потери в соответствии с Положением 611-П.

По ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, резерв на возможные потери и оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки не формируются.

По долговым ценным бумагам начисляется процентный доход в соответствии с условиями выпуска ценной бумаги, а также дисконтный доход, возникший в результате сделки по приобретению ценной бумаги по цене ниже номинальной стоимости. При приобретении долговой ценной бумаги по цене выше номинальной стоимости учитывается премия.

При расчете амортизированной стоимости применяется линейный метод в соответствии с принятыми критериями существенности, определенными в *Учетной политике Банка*.

Списание ценной бумаги с учета на балансовых счетах осуществляется при передаче прав собственности на ценную бумагу, погашении ценной бумаги либо невозможности реализации прав, закрепленных ценной бумагой, а также в случаях, предусмотренных п. 3.2.3 МСФО (IFRS) 9.

Ценная бумага списывается с балансовых счетов в дату исполнения обязательств по погашению долговой ценной бумаги.

Затраты, связанные с реализацией (выбытием) ценных бумаг, списываются в дату реализации (выбытия) ценных бумаг.

В Учетной политике Банка утвержден способ ФИФО (по первоначальной стоимости первых по времени приобретения ценных бумаг) для оценки стоимости выбывающих (реализованных) ценных бумаг и (или) ценных бумаг, имеющих международный идентификационный код ценной бумаги (ISIN).

Стоимость ценных бумаг, не относящихся к эмиссионным ценным бумагам, в том числе векселей, либо не имеющих международного идентификационного кода ценной бумаги (ISIN), определяется по каждой ценной бумаге или партии ценных бумаг.

Если ценная бумага поставляется по договору, являющемуся производным финансовым инструментом, то финансовый результат от реализации ценной бумаги определяется с учетом справедливой стоимости производного финансового инструмента, списанной в счет реализации (выбытия) ценной бумаги.

**Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы.** Приобретенные основные средства отражаются в учете по фактическим затратам на их приобретение и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования, за исключением зданий, которые учитываются по переоцененной стоимости и без налога на добавленную стоимость. Переоценка зданий проводится ежегодно.

При приобретении амортизируемого имущества (основных средств и нематериальных активов), суммы НДС, предъявленные Банку, не увеличивают стоимость амортизируемого имущества и относятся на операционные расходы Банка одновременно в полном объеме в момент ввода в эксплуатацию при условии использования указанного имущества для осуществления деятельности, направленной на получение доходов.

В целях бухгалтерского учета под основными средствами понимается часть имущества со сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев, используемого в качестве средств труда для оказания услуг, управления организацией, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями.

Нематериальные активы отражаются в учете в сумме затрат на приобретение, включая расходы по их доведению до состояния, в котором они пригодны к использованию, исключая сумму уплаченного налога на добавленную стоимость.

Срок полезного использования основных средств определяется Банком в соответствии с нормами, установленными Постановлением Правительства Российской Федерации от 01.01.2002 № 1 «О Классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы».

Банк применяет линейный метод начисления амортизации ко всему амортизируемому имуществу. Данный метод начисления амортизации применяется в течение всего периода начисления амортизации по объекту амортизируемого имущества.

Материальные запасы отражаются в учете по фактическим затратам на их приобретение, за вычетом налога на добавленную стоимость.

**Переоценка средств в иностранных валютах.** Переоценка средств в иностранной валюте производится в связи с изменением официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, устанавливаемого Банком России, с отнесением результата на счета доходов и расходов па ежедневной основе.

Переоценка средств в иностранной валюте осуществляется в начале операционного дня до отражения операций по счетам. Переоценке подлежит входящий остаток на начало дня

Результат переоценки определяется на основании изменения рублевого эквивалента входящих остатков в соответствующей иностранной валюте на начало дня.

**Отражение доходов и расходов.** Доходы и расходы отражаются с использованием «метода начисления» в соответствии с требованиями Банка России. Принцип начисления означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учёте по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов).

Аналитический учет на счетах по учету доходов и расходов ведется только в рублях Российской Федерации. На счетах доходов и расходов отражается рублевый эквивалент суммы соответствующей иностранной валюты по официальному курсу Банка России на дату признания дохода или расхода.

Суммы, полученные (взысканные) и подлежащие дальнейшему перечислению в пользу третьих лиц, доходами не признаются.

Затраты и издержки, подлежащие возмещению, расходами не признаются, а подлежат бухгалтерскому учёту в качестве дебиторской задолженности.

Процентные доходы по размещенным денежным средствам отражаются в бухгалтерском учете в последний день месяца, при их выбытии (погашении) в день предусмотренный условиями договора, а также при переклассификации в случае повышения (понижения) качества ссуды, долгового обязательства (в том числе векселя).

Процентные расходы по операциям по привлечению денежных средств за использование денежных средств на банковских счетах клиентов подлежат отнесению на расходы в день, предусмотренный условиями договора для их уплаты, а также в последний рабочий день месяца.

Сумма дисконта (премии), а также купонный (процентный) доход по ценным бумагам признаются в качестве процентных доходов, начисление которых осуществляется в течение периода обращения ценных бумаг.

Процентные расходы по выпущенным долговым обязательствам подлежат отнесению на расходы и последний день месяца, а также в день, предусмотренный условиями выпуска для их уплаты. Дисконт по собственным ценным бумагам начисляется и признается в качестве расхода на ежемесячной основе.

В последний рабочий день месяца отнесению на расходы подлежат все проценты, начисленные за истекший месяц (в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием).

## 2.2 Влияние применения МСФО (IFRS) 9

В данном разделе представлено влияние применения МСФО (IFRS) 9 и признания неполученных процентных доходов, списанных с внебалансового счета №91604, на бухгалтерскую (финансовую) отчетность по состоянию на 01.01.2019г., включая последствия применения модели ожидаемых кредитных убытков согласно МСФО (IFRS) 9.

В таблице представлена сверка балансовой стоимости, отраженной в бухгалтерской (финансовой) отчетности на 01.01.2019г., с балансовой стоимостью, рассчитанной в соответствии с МСФО (IFRS) 9 с учетом признания неполученных процентных доходов, списанных с внебалансового счета №91604, по состоянию на 01.01.2019г. Изменений в части оценки иных категорий активов и обязательств не происходило.

тыс.рублей				
Статья баланса согласно бухгалтерской (финансовой) отчетности на 01.01.2019г.	Оценка согласно МСФО (IFRS) 9	Балансовая стоимость согласно бухгалтерской (финансовой) отчетности на 01.01.2019г.	Изменение балансовой стоимости	Балансовая стоимость в соответствии с МСФО (IFRS) 9
Чистая ссудная задолженность	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	3 845 137	50 572	3 895 709
Финансовые активы, оцениваемые через прибыль или убыток	Финансовые активы, оцениваемые через прибыль или убыток	66 130	-66 130	0
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	376 784	175 572	201 212
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	15 326	-184 305	199 631
<b>Итого эффект от применения МСФО (IFRS) 9 и признания неполученных доходов, списанных с балансового счета 91604</b>		-	<b>- 24 291</b>	-

	тыс.рублей
	Неиспользованная прибыль (убыток)
Остаток согласно бухгалтерской (финансовой) отчетности на 01.01.2019г.	629 495
Признание ожидаемых кредитных убытков согласно МСФО (IFRS) 9 и неполученных процентных доходов, списанных с внебалансового счета 91604	342 501
Итого изменения в собственном капитале в результате применения МСФО (IFRS) 9 и признания неполученных процентных доходов, списанных с внебалансового счета 91604	971 996

### 2.3. Информация о характере допущения и основных источниках неопределенности в оценках

Банк использовал свои профессиональные суждения в отношении определения сумм, признанных в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в случаях необходимости создания резервов на возможные потери, предусмотренных Положениями Банка России от 28.06.2017 № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» и от 23.10.2017 № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

### 2.4. Характер и величина корректировок, связанных с изменением учётной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка

Учетная политика на 2019 год была утверждена Правления Банка 09.01.2019 г. и введена в действие Приказом №0901-09П от 09.01.2019 года

В Учётную политику на 2019 год Банком внесены изменения, связанные с усовершенствованием действующего законодательства РФ в части бухгалтерского учета активов и обязательств, в частности с введением в действие Положений Банка России от 02.10.2017 г. № 604-П "Положение о порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигации, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов», от 02.10.2017 г. № 605-П "Положение о порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операции, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств", от 02.10.2017 г. № 606-П "Положение о порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами". Указанные Положения регулятора изменяют подходы к формированию портфелей активов и обязательств, бухгалтерскому учету их справедливой стоимости, вводится понятие оценочных резервов. Дополнительно значительные изменения, внесенные в Положение Банка России от 27.02.2017 № 579-П "Положение о Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения".

## Раздел 3. Сопроводительная информация к форме 0409806 «Бухгалтерский баланс»

### 3.1. Денежные средства и их эквиваленты

Информация к бухгалтерскому балансу по форме отчетности 0409806 представлена в разрезе статей в единицах измерения годовой отчетности.

## Денежные средства и их эквиваленты, тыс. руб.

№ п/п	Показатели	На 01.01.2019		На 01.07.2019		Изменение	Темп прироста к уровню на 01.01.19,%
		тыс. руб.	уд. вес, %	тыс. руб.	уд. вес, %		
1	Денежные средства	242 792	34.5	154 091	52.2	-88 701	-36.5
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	202 152	28.8	84 910	28.7	-117 242	-58.0
3	Средства в кредитных организациях	257 785	36.7	56 379	19.1	-201 406	-78.1
	Итого	702 729	100	295 380	100	-407 349	-58.0

По статье «Денежные средства Банка» на 01.07.2019 г. отражены средства в сумме 154 091 тыс.руб., из них:

- наличные денежные средства, находящиеся в кассах Банк, его обособленных внутренних структурных подразделениях и банкоматах в сумме 154 091 тыс. руб.
- денежных средств, числящиеся в пути в валюте РФ и иностранной валюте по состоянию на 01.07.2019 года в Банке нет.

По данной статье по отношению к прошлому году произошло снижение на 88 701 тыс.руб. или 36,5%.

По статье «Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации» отражены средства на корреспондентских счетах в Банке России в сумме 84 910 тыс.руб. и обязательные резервы, депонированные в Банк России в сумме 14 908 тыс.руб. За отчетный период произошло уменьшение на 117 242 тыс.руб. или 58,0%.

По статье «Средства в кредитных организациях» отражены денежные средства в валюте РФ и иностранной валюте в сумме 56 379 тыс.руб. Из них в кредитных организациях Российской Федерации – 56 379 тыс.руб., в кредитных организациях иностранных государств – 0 тыс. руб. Данные средства распределяются по следующим корреспондентским счетам:

- "АЛЬФА-БАНК" АО – 1 684 тыс.руб.
- ПАО "СОВКОМБАНК" – 22 тыс.руб.
- "АВАНГАРД" ПАО АКБ – 5 тыс.руб.
- "МСП БАНК" АО – 4 тыс.руб.
- БАНК ВТБ (ПАО) – 163 тыс.руб.
- РНКО "Платежный центр" (ООО) - - 45 460 тыс.руб.
- КБ "МИА" (АО) – 7 тыс.руб.
- "РОССЕЛЬХОЗБАНК" АО – 24 тыс.руб.
- "СВЯЗЬ-БАНК" ПАО АКБ – 23 тыс.руб.
- ПАО БАНК ЗЕНИТ – 208 тыс. руб.
- ПАО СБЕРБАНК – 5 217 тыс. руб.
- взносы в гарантийный взнос платежной системы Western Union – 3 562 тыс.руб.

По данной статье произошло снижение на 201 406 тыс.руб. или 78,1%.

Средства, учитываемые на корреспондентских счетах в ПАО "СОВКОМБАНК" в сумме 62 379 тыс. руб. классифицированы исходя из принципа преобладания экономической сущности над формой как межбанковский депозит и отражены в статье «Чистая ссудная задолженность».

### 3.2. Чистая ссудная задолженность

Объем чистой ссудной задолженности на 01.07.2019 г. составил 3 788 351 тыс.руб., что составило на 1.8% меньше аналогичного показателя прошлого года.



Сумма кредитов, предоставленных юридическим лицам, по сравнению с 4 кварталом 2018, снизилась на 488 646 тыс.руб. Сумма кредитов, предоставленных физическим лицам, снизилась на 43 060 тыс. руб.

Банк кредитует клиентов юридических лиц для осуществления их хозяйственной деятельности. В 4 квартале 2018 года физические лица кредитовались в основном на потребительские нужды.

Физические лица занимают второе место после юридических лиц по сумме выданных кредитов. По сравнению с началом года удельный вес кредитов, выданных физическим лицам остался на том же уровне.

Основными заемщиками Банка являются юридические лица. Удельный вес кредитов юридическим лицам остался неизменным по сравнению с 4 кварталом 2018 года. По сравнению с 4 кварталом 2018г. темп увеличения требований по получению процентов составил 279,6 % в связи с переходом на МСФО 9.

Таблица 2

Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, тыс. руб.

№	Показатели	На 01.01.2019 г.	На 01.07.2019 г.	Изменение за период задолженности (тыс. руб.)	Темп прироста задолженности, % к уровню на 01.01.19
		Задолженность	Задолженность		
1	Корреспондентские счета кредитных организаций, классифицированные как межбанковский кредит	63 501	62 379	-1 122	-1,8
2	Межбанковские кредиты и депозиты	1 573 323	915 250	-658 073	-41,8
3	Депозит в Банке России	-	600 000	600 000	-
4	Кредиты юридическим лицам	2 599 317	2 110 671	-488 646	-18,8
5	Кредиты физическим лицам	353 426	310 366	-43 060	-12,2
6	Переуступка прав требования (цессия)	2 840	2 828	-12	-0,4
7	Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа	16 829	16 487	-342	-2,0
7	Финансовая аренда (лизинг)	27 071	35 819	8 748	32,3

№	Показатели	На 01.01.2019 г.	На 01.07.2019 г.	Изменение за период задолженности (тыс. руб.)	Темп прироста зад-ти, % к уровню на 01.01.19
		Задолженность	Задолженность		
8	Требования по получению процентов	128 013	485 966	357 953	279,6
9	Корректировки МСФО 9 изменяющие стоимость активов	-	13 336	13 336	100,0
9	Резерв под обесценение кредитов	906 607	764 751	-141 856	-15,6
	<b>Итого чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизац. стоимости.</b>	<b>3 857 713</b>	<b>3 788 351</b>	<b>-69 362</b>	<b>-1,8</b>

Банк на постоянной основе оценивает уровень кредитного риска ссудной задолженности по заемщикам, основываясь на оценке его финансового состояния и качества обслуживания долга. В соответствии с присвоенной категорией качества по ссуде создается резерв.

Данные по ссудной задолженности (без учета резерва) в разрезе категорий качества по юридическим лицам приведены в таблице ниже:

Таблица 3

Данные по ссудам в разрезе категорий качества, тыс.руб.

№ п/п	Категория качества ссудной и приравненной к ней задолженности	На 01.01.2019	Доля категории качества, %	На 01.07.2019	Доля категории качества, %	Изменени е, тыс.руб	Темп прироста, % к уровню на 01.01.19
1	Стандартная. I	0	0	0	0	0	0
2	Нестандартная. II	787 022	30,3	281 507	13,3	-505 515	-179,6
3	Сомнительная. III	631 378	24,3	967 326	45,8	335 948	34,7
4	Проблемная. IV	566 437	21,8	370 962	17,6	-195 475	-52,7
5	Безнадежная. V	614 480	23,6	490 876	23,3	-123 604	-25,2
6	<b>Итого задолженность юридических лиц:</b>	<b>2 599 317</b>	<b>100</b>	<b>2 110 671</b>	<b>100</b>	<b>-488 646</b>	<b>-23,2</b>

Большая часть кредитного портфеля Банка сформирована за счет задолженности III категории качества. За отчетный период произошло снижение задолженности II и V категории качества. Общий объем задолженности юридических лиц снизился на 23,2 % по отношению к началу года.

В структуре активов с просроченными сроками погашения большую часть занимают кредиты срок просроченной задолженности которых, свыше 180 дней.

Таблица 4

**Концентрация предоставленных кредитов в разрезе видов деятельности**

№п/п	Наименование показателя	На 01.01.2019 г.		На 01.07.2019 г.	
		Остаток, тыс. руб.	Удельный вес в общей сумме кредитов, %	Остаток, тыс. руб.	Удельный вес в общей сумме кредитов, %
1	2	3	4	5	6
1.	Кредиты юридическим лицам всего (включая инд. предпринимателей), в т.ч. по видам деятельности:	2 599 317	88,0	2 110 671	87,2
1.1	добыча полезных ископаемых	121 773	4,1	116 218	4,8
1.2	обрабатывающие производства	396 258	13,4	137 224	5,7
1.3	производство и распределение электроэнергии, газа и воды	352 251	11,9	278 885	11,5
1.4	сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	134 672	4,6	110 182	4,6
1.5	строительство	159 357	5,4	102 813	4,2
1.6	транспорт и связь	46 268	1,6	40 378	1,7
1.7	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	442 675	15,0	509 133	21,0
1.8	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	345 968	11,7	283 337	11,7
1.9	прочие виды деятельности	600 095	20,3	532 501	22,0
1.10.	на завершение расчетов	0,0	0,0	0,0	0,0
2.	Из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них	2 086 855	70,7	1 632 847	67,4
2.1	индивидуальным предпринимателям	172 584	5,8	139 436	5,8
3.	Кредиты физ. лицам, всего, в том числе по видам:	353 426	12,0	310 366	12,8
3.1	жилищные кредиты всего, в т.ч.:	88 016	3,0	78 016	3,2
3.1.1	ипотечные кредиты	2 467	0,1	1 956	0,1
3.2	автокредиты	602	0,0	0	0,0
3.3	потребительские кредиты	253 000	8,6	220 763	9,0
3.4	прочие ссуды	11 808	0,4	11 587	0,5
	<b>Итого кредитов:</b>	<b>2 952 743</b>	<b>100,0</b>	<b>2 421 037</b>	<b>100,0</b>

*В таблице 5 приведены данные по банковской отчетности формы 0409302,0409120*

Основными заемщиками Банка являются юридические лица. Среди них наибольший удельный вес традиционно занимают такие виды деятельности как: обрабатывающее производство, оптовая и розничная торговля, операции с недвижимым имуществом, производство и распределение энергии, прочие виды деятельности.

Физические лица занимают второе место после юридических лиц по сумме выданных кредитов. По сравнению с началом года удельный вес кредитов, выданных физическим лицам увеличился на 0,8 %. Доля потребительских кредитов превышает долю жилищных кредитов. Значительных изменений в динамике концентрации предоставленных кредитов в разрезе видов деятельности за 2 квартал 2019 г. не произошло.

Таблица 5

Информация о ссудной задолженности в разрезе географических зон на 01.07.2019г.

№ п/п	Географическая зона	На 01.01.2019		На 01.07.2019	
		Задолженность юридических лиц тыс. руб.	Задолженность физических лиц, тыс.руб.	Задолженность юридических лиц тыс. руб.	Задолженность физических лиц, тыс.руб.
1	2	3	4	5	6
1	Краснодарский край	97 637	0	45 949	0
2	Приморский край	230 950	39 945	179 564	33 907
3	Хабаровский край	50 000	0	44 444	0
4	Иркутская область	30 964	0	0	0
5	Камчатский край	1 893 532	248 827	1 609 066	223 639
6	Г. Москва	296 234	59 111	231 648	46 546
7	Московская область	0	1 940	0	1 681
8	Г. Санкт -Петербург	0	3 603	0	0
9	Прочие (резиденты РФ)	97 637	0	0	4593
	<b>Итого задолженность</b>	<b>230 950</b>	<b>39 945</b>	<b>2 110 671</b>	<b>310 366</b>

Наибольшая доля кредитов выдана по Камчатскому краю, где расположен Головной офис Банка и по г. Москва, где расположен филиал Банка.

Таблица 6

Распределение активов Банка по категориям качества и созданные резервы по ним по состоянию на 01.07.2019года

№ п/п	Наименование показателя	Активы до вычета резервов под обесценение, тыс. руб.	Резерв под обесценение, сформированный тыс. руб.	Активы за вычетом резервов под обесценение, тыс. руб.
1	Требования к кредитным организациям			
1.1	1-й категории качества	1 055 785	0	1 055 785
1.2	2-й категории качества	0	0	0
1.3	3-й категории качества	2	0	2
1.4	4-й категории качества	0	0	0
1.5	5-й категории качества	81 648	81 648	0
	<b>Всего по кредитным организациям</b>	<b>1 137 435</b>	<b>81 648</b>	<b>1 055 787</b>
2	Требования к юридическим лицам			
2.1	1-й категории качества	194 895	0	194 895
2.2	2-й категории качества	336 261	5 946	330 315
2.3	3-й категории качества	995 130	146 053	849 077
2.4	4-й категории качества	400 793	134 418	266 375
2.5	5-й категории качества	810 795	789 703	21 092
	<b>Всего по юридическим лицам</b>	<b>2 737 874</b>	<b>1 076 120</b>	<b>1 661 754</b>
3	Требования к физическим лицам			
3.1	1-й категории качества	63 691	0	63 691
3.2	2-й категории качества	120 803	908	119 895

3.3	3-й категории качества	14 284	4 339	9 945
3.4	4-й категории качества	7 754	3 480	4 274
3.5	5-й категории качества	326 984	319 595	7 389
	<b>Всего по физическим лицам</b>	<b>533 516</b>	<b>328 322</b>	<b>205 194</b>
	<b>Всего по активам</b>	<b>4 408 825</b>	<b>1 486 090</b>	<b>2 922 735</b>

В таблице 7 приведены данные по банковской отчетности формы 0409115

Таблица 7

Распределение активов Банка по категориям качества и созданные резервы по ним по состоянию на 01.01.2019 года

№ п/п	Наименование показателя	Активы до вычета резервов под обесценение, тыс. руб.	Резерв под обесценение, сформированный тыс. руб.	Активы за вычетом резервов под обесценение, тыс. руб.
<b>1</b>	<b>Требования к кредитным организациям</b>			
1.1	1-й категории качества	1 923 794	0	1 923 794
1.2	2-й категории качества	0	0	0
1.3	3-й категории качества	0	0	0
1.4	4-й категории качества	0	0	0
1.5	5-й категории качества	81 648	81 648	0
	<b>Всего по кредитным организациям</b>	<b>2 005 442</b>	<b>81 648</b>	<b>1 923 794</b>
<b>2</b>	<b>Требования к юридическим лицам</b>			
2.1	1-й категории качества	377 057	0	377 057
2.2	2-й категории качества	840 843	13 560	827 283
2.3	3-й категории качества	650 631	56 521	594 110
2.4	4-й категории качества	575 639	93 683	481 956
2.5	5-й категории качества	728 872	657 999	70 873
	<b>Всего по юридическим лицам</b>	<b>3 173 042</b>	<b>821 763</b>	<b>2 351 279</b>
<b>3</b>	<b>Требования к физическим лицам</b>			
3.1	1-й категории качества	86 286	0	86 286
3.2	2-й категории качества	147 397	955	146 442
3.3	3-й категории качества	8 707	2 293	6 414
3.4	4-й категории качества	35 129	23 866	11 263
3.5	5-й категории качества	113 431	94 129	19 302
	<b>Всего по физическим лицам</b>	<b>390 950</b>	<b>121 243</b>	<b>269 707</b>
	<b>Всего по активам</b>	<b>5 569 434</b>	<b>1 024 654</b>	<b>4 544 780</b>

В таблице 8 приведены данные по банковской отчетности формы 0409115

Таблица 8

Изменение резерва по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, а так же прочим активам за отчетный период с учетом корректировочных резервов по МСФО (IFRS) 9, тыс. руб.

Наименование	Сумма на 01.07.2019 г.	Сумма на 01.01.2019 г.
Величина резервов на начало периода	1 043 452	1 201 211
Сформировано резервов за счет расходов	2 010 282	1 176 317
Восстановление резервов на доходы	2 067 110	1 311 918
Использовано резервов на списание безнадежной задолженности	44 982	22 158

Наименование	Сумма на 01.07.2019 г.	Сумма на 01.01.2019 г.
Величина резервов на конец периода	941 642	1 043 452

По состоянию на 01.07.2019 г. Банком созданы резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к задолженности, прочим активам и внебалансовым обязательствам с учетом корректировочных резервов созданных в соответствии МСФО 9 в сумме 941 642 тыс. руб. Резервы на возможные потери созданы в соответствии с нормативными документами Банка России в полном объеме в соответствии с присвоенными категориями качества.

### 3.3. Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Таблица 9

Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, тыс. руб.

№	Показатели	01.07.2019	01.01.2019	Изменение за период (тыс. руб.)	Темп прироста, % к уровню на 01.01.19
1	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	204 531	0	204 531	100.0
1.1	ОФЗ Минфин ГОВОЗ РФ 12840079V	69 701	0	69 701	100.0
1.2	Минфин Камчатского края RU35001KAM0	134 830	0	134 830	100.0

Таблица 10

№	Показатели	Объем вложений	Уплаченна я премия	Накопле нный дисконт	Начисленн ый и уплаченны й процентны й купонный доход	Дата погашени я	Ставка купона, %
1	Минфин РФ, облигации федерального займа с постоянным купонным доходом, документарные, именные, из них:	193 188	1 737	0	1 386	-	-
1.1	МинФин ГОВОЗ РФ 12840079V	63 088	1 710	0	64	23/06/2047	5.25
1.2	Минфин Камчатского края RU35001KAM0	130 100	27	0	1 322	11/11/2024	9.05

С 01.01.2019 года в категории «чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход» учитываются долговые ценные бумаги Министерства Камчатского края RU35001KAM0, учитываемые ранее в категории «чистые ценные бумаги, удерживаемые до погашения» и долговые ценные бумаги Министерства финансов РФ ГОВОЗ РФ 12840079V, учитываемые ранее в категории «финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток».

Данные бумаги классифицированы Банком в 1 категорию качества в соответствии с требованиями Положения 590-П.

#### 3.4. Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме судной задолженности)

Таблица 11

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

№	Показатели	01.07.2019	01.01.2019	Изменение за период (тыс. руб.)	Темп прироста, % к уровню на 01.01.19
1	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	193 084	0	193 084	100.0
1.1	ОФЗ Минфин ОВОЗ РФ 12840044V	193 084	0	193 084	100.0

Таблица 12

№	Показатели	Объем вложений	Уплаченная премия	Накопленный дисконт	Начисленный и уплаченный процентный купонный доход	Дата погашения	Ставка купона, %
1	Минфин РФ, облигации федерального займа с постоянным купонным доходом, документарные, именные, из них:	189 457	2 024	0	1 603	-	-
1.1	Минфин ОВОЗ РФ 12840044V	189 457	2 024	0	1 603	29/04/2020	5.00

С 01.01.2019 года в категории «чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости» учитываются долговые ценные бумаги Министерства финансов РФ ОВОЗ РФ 12840044V учитываемые ранее в категории «чистые ценные бумаги, удерживаемые до погашения».

Данные бумаги классифицированы Банком в 1 категорию качества в соответствии с требованиями Положения 590-П.

### 3.5. Инвестиции в дочерние и зависимые организации

Таблица 13

Инвестиции в дочерние и зависимые организации, тыс. руб.

№	Показатели	01.07.2019	01.01.2019	Изменение за период (тыс. руб.)	Темп прироста, % к уровню на 01.01.19
1	Инвестиции в дочерние организации	0	0	0	0,0
2	Инвестиции в зависимые организации	0	0	0	0,0
3	Прочие	15 324	15 326	-2	-0,1
	<b>Итого чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</b>	<b>15 324</b>	<b>15 326</b>	<b>-2</b>	<b>-0,1</b>

В данной категории Банком отражаются инвестиции в уставные капиталы организаций, не являющихся дочерними или зависимыми.

Ниже приводится полный перечень долей участия в прочих компаниях по состоянию на 01.07.2019 года и на 01.01.2019 года.

	На 01.07.2019	На 01.01.2019
	Доля	Доля
<b>Дочерние и прочие организации</b>		
ООО «Профит–Лизинг»	18.18%	18.18%
ООО «Мелодия»	18.99%	18.99%
ОАО «Книжный мир»	19.0%	19.0%

По состоянию на 01.07.2019 года и на 01.01.2019 г. Банк не является участником консолидированной Группы.

### 3.6. Требования по текущему налогу на прибыль и отложенный налоговый актив

Таблица 14

Требования по текущему налогу на прибыль, тыс. руб.

№	Показатели	01.07.2019	01.01.2019	Изменение за период (тыс. руб.)	Темп прироста, % к уровню на 01.01.18
1	Требования по текущему налогу на прибыль	16 238	23 873	-7 635	-32,0
	<b>Требования по текущему налогу на прибыль</b>	<b>16 238</b>	<b>23 873</b>	<b>-7 635</b>	<b>-32,0</b>

Таблица 15

Отложенный налоговый актив, тыс. руб.

№	Показатели	01.07.2019	01.01.2019	Изменение за период (тыс. руб.)	Темп прироста, % к уровню на 01.01.18
1	Отложенный налоговый актив	184 967	122 954	62 013	50,4
	<b>Отложенный налоговый актив</b>	<b>184 967</b>	<b>122 954</b>	<b>62 013</b>	<b>50,4</b>



### 3.7. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы и долгосрочные активы, предназначенные для продажи

В составе статьи «Основные средства» отражаются суммы стоимости основных средств, земельных участков, недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, недвижимости переданной в аренду, нематериальные активы, внеоборотные запасы.

Банк не имеет существенных договорных обязательств по приобретению, замене и выбытию основных средств.

Ограничения прав собственности на основные средства, а также основные средства, переданные в залог в качестве обеспечения обязательств, в течение отчетного периода отсутствуют.

Затраты, признанные в составе балансовой стоимости объектов основных средств в ходе строительства, в течение отчетного периода отсутствуют.

Сумма компенсации, выплаченная третьими лицами, включенная в состав прибыли и убытка, в течение отчетного периода не поступала в связи с отсутствием обесценения, утраты или передачи объектов основных средств.

Сумма амортизации в составе первоначальной стоимости других активов в течение отчетного периода не начислялась.

В составе материальных запасов учитываются материальные ценности, используемые для оказания услуг, управленческих, хозяйственных и социально – бытовых нужд.

В таблице приведена информация так же по амортизации и начисленных и сформированных резервах по основным средствам.

Таблица 16

#### Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы, тыс. руб.

№	Показатели	01.07.2019	01.01.2019	Изменение за период (тыс. руб.)	Темп прироста, % к уровню на 01.01.19
1.1	Основные средства, используемые в банковской деятельности (сч.60401)	361 139	378 041	-16 902	-4.5
1.2	Амортизация по основным средствам (сч.60414)	-176 681	-177 833	-1 152	-0.6
1.3	Земля, используемая в банковской деятельности (сч.60404)	12 490	12 490	0	0
1.4	Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности (сч.61907)	53 425	59 591	-6 166	-10.3
1.5	Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности, переданная в аренду (сч.61908)	154 518	148 460	6 058	4.1
1.6	Земля, временно не используемая в основной деятельности, переданная в аренду (сч.61906)	9 512	9 512	0	0
1.7	Земля, временно неиспользуемая в основной деятельности (сч.61905)	294 631	294 630	1	0
1.8	Вложения в сооружения, создание и приобретение основных средств и нематериальных активов (сч.60415)	1 268	1 318	-50	-3.8
1.9	Нематериальные активы (сч.60901)	10 116	9 866	250	2.5
1.10	Амортизация по нематериальным активам (сч.60903)	-7 482	-6 621	861	13.0
1.11	Внеоборотные запасы (сч.610)	2 541	3 013	-472	-15.6
1.12	Резервы по основным средствам (сч.60405)	-666	- 572	94	16.4
	<b>Итого основные средства</b>	<b>714 811</b>	<b>731 895</b>	<b>-17 084</b>	<b>-2.3</b>

№	Показатели	01.07.2019	01.01.2019	Изменение за период (тыс. руб.)	Темп прироста, % к уровню на 01.01.19
2.1	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи (сч.62001)	22 500	102	22 398	100.0
2.2	Резервы по долгосрочным активам, предназначенным для продажи (сч.62002)	-10	0	-10	-100.0
	<b>Итого долгосрочные активы, предназначенные для продажи</b>	<b>22 490</b>	<b>102</b>	<b>22 388</b>	<b>100.0</b>

Объекты основных средств, относящиеся к категории здания и земля, а также объекты недвижимости и земли, временно неиспользуемой в основной деятельности, отражены с учетом переоценок, проводимых на основании справедливых стоимостей по состоянию на 01.01.2019 г.

На 01.07.2019 у Банка есть долгосрочные активы, предназначенные для продажи, в сумме 22 500 тыс. руб.

### 3.8. Прочие активы

По статье «прочие активы» отражаются средства в расчетах, прочие комиссии, расчеты с поставщиками и подрядчиками, расчеты с дебиторами. По отдельным категориям данных активов оценивается риск потерь и создается резерв на возможные потери.

Таблица 17

#### Прочие активы, тыс. руб.

№	Показатели	01.07.2019	01.01.2019	Изменение за период (тыс. руб.)	Темп прироста, % к уровню на 01.01.19
1	Прочие активы	33 923	48 321	-14 398	-29.8
	Прочие активы итого:	33 923	48 321	-14 398	-29.8

По состоянию на 01 июля 2019 года величина прочих чистых активов составляет 33 923 тыс. руб., что на 29,8% меньше уровня 2018 года. Резерв по прочим активам на 01.07.2019 составил 167 238 тыс.руб. (значение на 01.01.2019 =263 427 тыс.руб.), что на 36,5 % меньше уровня 2018г.

В общем объеме активов доля прочих активов составляет 1,0%.

### 3.9. Кредиты, депозиты, прочие средства ЦБ РФ

В течение отчетного периода Банк не привлекал денежные средства Центрального банка и кредитных организаций, остатков по данной статье на 01.07.2019 нет.

### 3.10. Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости

По данной статье отражаются средства клиентов Банка юридических и физических лиц, на расчетных и вкладных счетах. Общая сумма средств клиентов на 01.07.2019 составила 3 886 569 тыс.руб., что на 20,9 % меньше прошлого отчетного периода.

## Динамика средств клиентов Банка, тыс. руб.

№ п/п		Сумма, тыс. руб.		Изменения за период	
		01.07.19	01.01.19	Сумма, тыс. руб.	Темп прироста, %
1	Привлеченные и заемные ресурсы (всего обязательств), в том числе:	3 886 569	4 916 053	-1 029 484	-20,9
1.1	Средства кредитных организаций	431	424	7	1,7
1.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3 886 138	4 915 629	-1 029 491	-20,9
1.2.1	в том числе средства физических лиц и индивидуальных предпринимателей	3 142 211	3 725 661	-583 450	-15,7

## Структура средств клиентов по видам ресурсов, тыс.руб.

№ п/п	Показатели	На 01.07.2019	На 01.01.2019	Изменение	Темп прироста, %
1	Средства на счетах клиентов всего:	3 886 138	4 915 629	-1 029 491	-20,9
1.1	Расчетные счета юридических лиц, резидентов	677 995	955 157	-277 162	-29,0
1.2	Расчетные счета юридических лиц, нерезидентов	284	109	175	160,6
1.3	Индивидуальные предприниматели	53 480	64 522	-11 042	-17,1
1.4	Счета физических лиц, резидентов	772 569	933 367	-160 798	-17,2
1.5	Счета физических лиц-нерезидентов	1 462	4 169	-2 707	-64,9
1.6	Средства в расчетах	445	702	-257	-36,6
1.7	Депозиты юридических лиц, резидентов	2	169 000	-168 998	-100,0
1.8	Депозиты физических лиц, резидентов	2 313 840	3 436 364	-1 122 524	-32,7
1.9	Депозиты физических лиц, нерезидентов	924	622	302	48,6
1.10	Незавершенные расчеты	137	51	86	168,6
1.11	Субординированный займ	65 000	65 000	0	0,0

Большую часть средств клиентов составляют депозиты физических лиц, резидентов – 2 313 840 тыс.руб., что составляет 59,5 % от общей суммы средств клиентов. Средства на счетах физических лиц – 772 569 тыс.руб или 19,9 % от общей суммы. Средства на счетах юридических лиц составляют 677 995 тыс.руб. или 17,4% от общей суммы средств клиентов.

За 2 квартал 2019 года средства на счетах физических лиц резидентов уменьшились на 160 798 тыс.руб. Темп снижения составил 17,2 % к уровню прошлого года.

По средствам на счетах юридических лиц наблюдается уменьшение на 29,0% или 277 162 тыс.руб.

По состоянию на 01 июля 2019 г. в состав средств клиентов юридических лиц включены субординированные кредиты в сумме 65 000 тыс. руб. (01.01.2019г. – 65 000 тыс. руб.).

Таблица 20

**Привлеченные субординированные кредиты по состоянию на 01.04.2019 г., тыс. руб.**

Показатели	Сумма, тыс. руб.	Дата погашения	% ставка
Кредитор - некредитная организация – резидент РФ	10 000	20.01.2020	8,80
	5 000	30.04.2020	8,80
	10 000	30.04.2020	8,80
	10 000	01.06.2020	8,80
	30 000	01.09.2022	8,80
<b>Итого</b>	<b>65 000</b>	-	-

Субординированные кредиты включаются Банком в состав собственных средств (капитала) по остаточной стоимости, которая по состоянию на 01.07.2019 г. составляет 36 500 тыс. руб.

**3.11. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток**

На отчетную дату у Банка не имеется финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток.

**3.12. Выпущенные долговые обязательства**

На 01.07. 2019 год Банк не имеет выпущенных долговых обязательств.

**3.13. Обязательства по текущему налогу на прибыль, отложенные налоговые обязательства**

Таблица 21

**Динамика налоговых обязательств, тыс.руб.**

№ п/п		Сумма, тыс. руб.		Изменения за период	
		01.07.19	01.01.19	Сумма, тыс. руб.	Темп прироста, %
1	Привлеченные и заемные ресурсы (всего обязательств), в том числе:	4 138 589	5 155 960	- 1 017 371	-19,7
1.4	Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	368	-368	-100
1.5	Отложенное налоговое обязательство	185 516	122 954	62 562	50,9

На 01.07.2019 отложенные налоговые обязательства остались без изменений. Обязательства по текущему налогу на прибыль уменьшили на 368 тыс. руб. или на 100%.

**3.14. Прочие обязательства**

По статье «Прочие обязательства» отражаются средства в расчетах, обязательства Банка по уплате процентов по привлеченным средствам и прочим операциям, доходы будущих периодов.

## Прочие обязательства, тыс.руб.

№ п/п	Показатель	Сумма, тыс. руб.		Изменения за период	
		01.07.19	01.01.19	Сумма, тыс. руб.	Темп прироста, %
	Прочие обязательства	59 422	106 322	-46 900	-44,1

На 01.07.2019 года показатель по данной статье уменьшились на 46 900 тыс. рублей, темп снижения к прошлому году составил 44,1%. Наибольшую долю статьи «Прочие обязательства» составляют обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам – 32,0% и незавершенные расчеты с использованием платежных карт в системе «Золотая Корона» - 36,2%, расчеты по прочим обязательствам -31,8%

**3.15. Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера**

На 01.07.2019 года резервы по условным обязательствам кредитного характера составили 7 082 тыс. руб. По отношению к прошлому году произошло уменьшение на 3 181 тыс.руб.(на 01.01.2019 составили 10 263 тыс. руб.) На 01.07.2019 в составе условных обязательств кредитного характера имеются гарантии в размере 82 740, сформированный резерв по гарантиям – 5 292 тыс. руб.

Общий размер внебалансовых обязательств уменьшился на 90 329 тыс.руб. и составил 122 364 тыс.руб. (на 01.01.2019 212 693 тыс.руб.).

**3.16. Информация о величине и изменении величины уставного капитала.**

В течение отчетного периода величина уставного капитала Банка не изменялась. По состоянию на 01.07.2019 г. уставный капитал составляет 35 197 тыс. рублей и сформирован из 3 519 742 штук обыкновенных именных бездокументарных акций номинальной стоимостью 10 рублей. Каждая акция представляет право одного голоса.

По состоянию на 01.07.2019 г. акции Банка принадлежат 37 акционерам, среди которых 14 юридических лиц и 23 физических лиц. Изменения в составе акционеров в течение периода отсутствуют.

По состоянию на 01.04.2019 г. следующие акционеры владели более 5% размещенных акций Банка:

Акционер	%
Полунин И.А	29.96%
Селимова В.Е.	19.47%
ООО «Профит-Инвест»	9.90%
ООО «Камфин»	7.00%
Габрусь В.Г.	5.53%
ОАО «Камчатское пиво»	5.53%
Гринь Ю.Н.	5.08%
ООО «Страйк»	6.42%
Прочие	11.11%
<b>Итого</b>	<b>100.00%</b>

Все выпущенные Банком акции полностью оплачены. Каждая обыкновенная именная бездокументарная акция предоставляет акционеру – ее владельцу одинаковый объем прав.

Ограничения по правам, включая ограничения на выплату дивидендов, по количеству акций, принадлежащих одному акционеру, по максимальному числу голосов, предоставляемых одному акционеру, по количеству акций каждой категории (типа), которые могут быть размещены в результате конвертации размещенных ценных бумаг, конвертируемых в акции, уставом банка не установлены. Акции, принадлежащих банку, а также имеющихся обязательств по выплате акционерам стоимости их долей в уставном капитале банка, не имеется.

### 3.17. Нераспределенная прибыль и иные источники собственных средств Банка

Собственные средства по банковской отчетности №0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» на 01 июля 2019 года сложились из следующих составляющих:

- средства акционеров (участников) (строка 23) – 35 197 тыс. руб.
- резервный фонд (строка 26) – 3 125 тыс. руб.;
- Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов (строка 28) – 13 413 тыс. руб.
- переоценка основных средств (строка 29) – 109 529 тыс. руб.;
- нераспределенная прибыль прошлых лет (строка 33) – 1 169 246 тыс. руб.;

### Раздел 4. Сопроводительная информация к форме 0409807 «Отчет о финансовых результатах»

#### 4.1. Структура доходов и расходов Банка

Информация к «Отчету о финансовых результатах» представлена в разрезе статей.

Ниже приводятся сравнительные данные по структуре доходов и расходов. Рассматривается распределение удельных долей видов доходов и расходов на две отчетные даты: 01.07.2019 г. и 01.07.2018 г.

Таблица 23

#### Структура доходов Банка, тыс. руб.

№ п/п	Показатели	На 01.07.2019		На 01.07.2018		Изменение	
		Сумма тыс. руб.	доля в %	Сумма тыс. руб.	доля в %	Сумма тыс.руб.	Доля в %
1	Процентные доходы, всего,	603 613	19.0	270 851	14,3	332 762	122.9
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	66 353	2.1	33 077	1,7	33 276	100.6
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	521 720	16.4	234 559	12,4	287 161	122.4
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	4 284	0.1	0	0,0	4 284	100,0
1.4	От вложений в ценные бумаги	11 256	0.4	3 215	0,2	8 041	250.1
2	Доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	21 591	1,1	-21 591	-100.0
3	Доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми через прочий совокупный доход	43	0.0	0	0	43	100,0
3	Доходы от операций с иностранной валютой	2 707	0.1	6 274	0,3	-3 567	-56.9
4	Доходы от переоценки иностранной валюты	353 531	11.1	754 435	39,7	-400 904	-53.1
6	Комиссионные доходы	54 393	1.7	25 113	1,3	29 280	

№ п/п	Показатели	На 01.07.2019		На 01.07.2018		Изменение	
		Сумма тыс. руб.	доля в %	Сумма тыс. руб.	доля в %	Сумма тыс.руб.	Доля в %
							116.6
7	Прочие операционные доходы	101 285	3.2	27 507	1.5	73 778	268.2
8	Доходы от восстановления резервов	2 067 110	64.9	793 085	41,8	1 274 025	160.6
9	Начисленные (уплаченные) налоги	0	0	0	0	0	0,0
<b>Итого доходы</b>		<b>3 182 682</b>	<b>100,0</b>	<b>1 898 856</b>	<b>100,0</b>	<b>1 283 826</b>	<b>67.6</b>

Структура доходов в целом по Банку по состоянию на 01.01.2019 года по сравнению с прошлым отчетным периодом не изменилась.

Основную часть комиссионных доходов составляют комиссии, полученные Банком от открытия и ведения банковских счетов, расчетного и кассового обслуживания клиентов.

Доходы Банка за 2 квартал 2019 г. составили 3 182 682 тыс. руб. и по сравнению с прошлым аналогичным отчетным периодом возросли в 1.5 раза.

Таблица 24

Структура расходов Банка, тыс. руб.

№ п/п	Показатели	На 01.07.2019		На 01.07.2018		Изменение	
		Сумма тыс. руб.	доля в %	Сумма тыс. руб.	доля в %	Сумма тыс. руб.	доля в %
1	Процентные расходы, всего,	77 067	2.9	114 678	5,6	-37 611	-32.8
1.1	По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	77 067	2.9	114 678	5,6	-37 611	-32.8
2	Расходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток			118 660	5,8	-118 660	-100.0
	Расходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по прочий совокупный доход	30	0.0			30	100,0
3	Расходы от операций с иностранной валютой	802	0.0	2 123	0.1	-1 321	-62.2
5	Расходы от переоценки иностранной валюты	354 153	13.4	743 756	36,4	-389 603	-52.4
6	Комиссионные расходы	6 321	0.2	7 566	0.4	-1 245	-16.5
7	Операционные расходы	179 418	6.8	316 368	15,5	-136 950	-43.3
8	Расходы от начисления резервов	2 010 282	76.1	734 059	35,8	1 276 223	173.9
9	Начисленные (уплаченные) налоги	14 858	0.6	8 002	0.4	6 856	85.7
<b>Итого расходы</b>		<b>2 642 931</b>	<b>100,0</b>	<b>2 045 212</b>	<b>100,0</b>	<b>597 719</b>	<b>29.2</b>

Из приведенной таблицы видно, что структура расходов за отчетный период существенных изменений не претерпела.

Общая сумма расходов Банка за 2 квартал 2019 года составила 2 642 931 тыс. руб. и по сравнению с прошлым аналогичным отчетным периодом (на 01.07.2018 г. – 2 045 212 тыс. руб.) возросла на 29.2%.

За 2 квартал 2019 года зафиксирована прибыль в сумме 539 751 тыс. рублей, сформированная за счет увеличения процентных доходов, в связи с применением МСФО 9 и внесением изменений в Положение 579-П.

#### 4.2. Информация об убытках и суммах восстановления обесценения

Банк регулярно проводит оценку имеющейся задолженности по предоставленным денежным средствам. При наличии признаков обесценения Банк формирует резервы под обесценение таких активов.

Таблица 25

№ п/п	Наименование показателя	Данные за 1 полугодие 2019 года, тыс.руб		
		Расходы по формированию резервов	Доходы от восстановления резервов	Разница доходов и расходов
1	Резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	1 531 720	1 078 889	452 831
1.1	резервы на возможные потери по начисленным процентным доходам	961 153	606 215	354 938
2	Резервы по прочим потерям	87 467	46 682	40 785

Таблица 26

№ п/п	Наименование показателя	Данные за 1 полугодие 2018 года, тыс.руб		
		Расходы по формированию резервов	Доходы от восстановления резервов	Разница доходов и расходов
1	Резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	669 228	727 074	-57 846
1.1	резервы на возможные потери по начисленным процентным доходам	8 047	3 672	-4 375
2	Резервы по прочим потерям	64 831	66 011	1 180

Так же в связи с применением с 01.01.2019 года МСФО (IFRS) 9 Банк формирует оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки



Таблица 27

№ п/п	Наименование показателя	Данные за 2 полугодие 2019 года, тыс.руб		
		Расходы по формированию резервов	Доходы от восстановления резервов	Разница доходов и расходов
1	Резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	371 401	921 392	-549 991
2	Резервы по прочим потерям	19 694	20 147	-453

#### 4.3. Информация о прочих операционных доходах , тыс.рублей

Таблица 28

№ п/п	Наименование показателя	01.07.2019	01.07.2018
1	Доходы (кроме процентных) от операций с предоставленными кредитами и прочими размещенными средствами	40 807	1 131
2	От сдачи имущества в аренду	531	320
3	Доходы по операциям с недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности	14 909	18 372
4	Доходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	10	19
5	Доходы от корректировки обязательств по выплате вознаграждений работникам и по оплате страховых взносов	579	556
6	Прочие	44 449	7 109
7	<b>Итого прочих операционных доходов</b>	<b>101 285</b>	<b>27 507</b>

#### 4.4. Информация об административных и прочих операционных расходах

Таблица 29

№ п/п	Наименование показателя	01.07.2019	01.07.2018
1	Расходы на содержание персонала, включая налоги и сборы	98 200	98 015
2	Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	8 103	8 702
3	Амортизация по основным средствам и нематериальным активам	8 280	8 996
4	Организационные и управленческие расходы	35 408	24 527

5	Расходы от операций с предоставленными кредитами и прочими размещенными средствами	8 340	133 996
6	Расходы по операциям с недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности	11 924	35 334
7	Прочие операционные и другие расходы	9 163	6 798
8	<b>Итого расходов</b>	<b>179 418</b>	<b>316 368</b>

### **Раздел 5. Сопроводительная информация к форме 0409808 «Отчет о достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов»**

**Комментарии к отчету о достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам**

В Банке действует «Стратегия управления рисками и капиталом», утвержденная Наблюдательным Советом 21.12.2017 года (Протокол №13). Управление капиталом Банка базируется на следующих принципах:

- соблюдение требований к Капиталу, установленных Банком России;
- обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно и эффективно действующего предприятия;
- поддержания капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения достаточности капитала.

Для реализации и достижения целей по управлению капиталом используются следующие процедуры:

- прогнозирование основных показателей деятельности;
- планирование потребности в Капитале;
- мониторинг достаточности капитала.

Определение величины и оценка достаточности собственных средств (капитала) Банка осуществляется в соответствии с Инструкцией Банка России от 06.12.2017 г. №183-И «Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией», Инструкцией Банка России от 28.06.2017 г. №180-И «Об обязательных нормативах банков», Положением Банка России от 04.07.2018г № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитной организации (Базель III)» с учетом рекомендаций Банка России по организации кредитными организациями внутренних процедур оценки достаточности капитала.

Все инструменты Капитала имеют бессрочный характер за исключением привлеченных Банком субординированных займов.

Согласно текущим требованиям Банка России, банкам с базовой лицензией следует поддерживать следующие соотношения нормативного капитала и активов, взвешенных с учетом риска. Минимально допустимое числовое значение норматива достаточности основного капитала Банка (Н1.2) устанавливается в размере 6,0 процентов (по состоянию на 01.01.2019 г. – 6,0%). Минимально допустимое числовое значение норматива достаточности собственных средств (капитала) Банка (Н1.0) устанавливается в размере 8,0 процентов (по состоянию на 01.01.2019 г. – 8,0%).

По состоянию на 01.07.2019 г. норматив достаточности основного капитала (Н1.2) составил 13,62 % (на 01.01.2019 г. – 11,83%), норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка (Н1.0) составил

16,27 % (на 01.01.2019 г. – 14,01%). Контроль за исполнением обязательных нормативов осуществляется на ежедневной основе.

За отчетный период обязательные нормативы Банком не нарушались.

По состоянию на 01.07.2019 г. Капитал Банка составил 781 124 тыс. руб., по состоянию на 01.01.2019 г. он составлял 806 866 тыс. руб.

Ниже представлена сравнительная структура Капитала Банка, рассчитанная в соответствии с требованиями национальных стандартов.

Таблица 30

#### Структура Капитала Банка

Показатель (тыс. руб.)	На 01.07.2019 г.	На 01.01.2019 г.
<b>Основной капитал</b>	635 150	664 892
Уставный капитал	35 197	35 197
Резервный фонд	3 125	3 125
Нераспределенная прибыль прошлых лет	629 495	770 300
Нематериальные активы	2 634	3 245
<b>Дополнительный капитал</b>	145 974	141 974
Нераспределенная прибыль (убыток) текущего года и прибыль прошлых лет до аудиторского подтверждения	0	0
Субординированный кредит	36 500	32 500
Переоценка основных средств	109 474	109 474
<b>Итого Капитал</b>	781 124	806 866
<b>Достаточность основного капитала (%)</b>	13,620	11,830
<b>Достаточность собственных средств (%)</b>	16,273	14,015

Ниже представлена сравнительная информация об активах Банка, взвешенных с учетом риска.

Таблица 31

#### Активы, взвешенные на коэффициенты риска в соответствии с инструкцией 180-И

Показатель (тыс. руб.)	На 01.07.2019 г.	На 01.01.2019 г.
1 группа (риск 0%)	839 490	441 721
2 группа (риск 20%)	205 086	381 694
3 группа (риск 50%)	131 393	-
4 группа (риск 100%)	1 773 963	2 560 728
5 группа (риск 150%)	-	-
Активы с повышенным коэффициентом риска	1 106 952	948 323
Операционный риск (ОР*12,5)	78 094	88 103
Величина кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера	77 448	89 032
<b>Итого активы, взвешенные с учетом риска</b>	2 247 275	3 079 257

### Раздел 6. Сопроводительная информация к форме 0709810 «Отчета об изменениях в капитале кредитной организации»

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

Таблица 32  
тыс. руб.

Статья отчета об изменений в капитале	На 01.01.2018 г.	Изменения	На 01.07.2018 г.
Уставный капитал	35 197	0	35 197
Резервный фонд	3 125	0	3 125
Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	115 095	-9 626	105 469
Нераспределенная прибыль (убыток), в том числе:	770 300	-146 356	623 944
<i>дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров</i>	0	0	0
<i>изменение стоимости основных средств</i>	0	0	0
<b>Итого источники капитала</b>	<b>923 717</b>	<b>-155 982</b>	<b>767 735</b>

Таблица 33  
тыс. руб.

Статья отчета об изменений в капитале	На 01.01.2019г.	Изменения	На 01.07.2019г.
Уставный капитал	35 197	0	35 197
Резервный фонд	3 125	0	3 125
Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	109 474	55	109 529
Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	0	13 413	13 413
Нераспределенная прибыль (убыток), в том числе:	629 495	539 751	1 169 246
<i>дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров</i>	0	0	0
<i>изменение стоимости основных средств</i>	0	0	0
<b>Итого источники капитала</b>	<b>777 291</b>	<b>553 219</b>	<b>1 330 510</b>

В отчетном периоде и предыдущем отчетном периоде причиной изменения статей капитала являются операции по распределению балансовой прибыли за предыдущий отчетный год, изменения в переоценке основных средств, уменьшенные на отложенное налоговое обязательство и переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив).

В таблице 31 представлен постатейный анализ прочего совокупного дохода в разрезе инструментов капитала в тысячах рублей.

Таблица 34

	Наименование	За 2 кв. 2019 года	За 2 кв. 2018 года
	1	2	4
1	Общий совокупный доход за отчетный период, в том числе	553 219	-146 356
1.1	Нераспределенная прибыль (убыток) за год	539 751	-146 356
1.2	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	55	0
1.3	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	13 413	0

Ретроспективного применения новой учетной политики или ретроспективного исправления ошибок, допущенных в предыдущие отчетные периоды, в отношении каждого компонента собственного капитала, в отчетном периоде и предыдущем отчетном периоде не производилось.

В отчетном периоде и предыдущем отчетном периоде в составе прочего совокупного дохода была отражена переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство, переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство.

## **Раздел 7. Сопроводительная информация к форме 0409814 «Отчет о движении денежных средств»**

Отчет о движении денежных средств показывает динамику поступлений и выплат денежных средств в процессе производственной деятельности и характеризует обеспеченность Банка денежными средствами для исполнения обязательств.

Денежные потоки за отчетный период показаны в отчетности в разрезе отдельных статей и видов деятельности.

Основные денежные потоки Банка сформированы в результате операционной деятельности Банка, в основном, в части операций выдачи и погашения ссудной задолженности, привлечения и погашения вкладов, по операциям с ценными бумагами, уплата процентов по привлеченным и размещенным средствам, процентные доходы по ценным бумагам.

По состоянию на 01.07.2019 года денежные средства и их эквиваленты составляют 280 472 тыс. рублей, по состоянию на 01.01.2019 года 665 689 тыс. рублей. Отток денежных средств за отчетный период составляет 385 217 тыс. рублей.

Наибольший отток денежных средств произошел за счет снижения средств клиентов и прочим активам на 990 995 и 37 833 тыс. рублей соответственно.

Наибольшее положительное влияние на прирост чистых денежных средств от операционных активов и обязательств в 2 квартале 2019 оказывает прирост по полученным процентам, который составляет 240 173 тыс. рублей.

Изменение официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, оказали отрицательное влияние на денежные средства и их эквиваленты в общей сумме 13 820 тыс. рублей.

Отрицательный результат всех денежных потоков от операционной, инвестиционной и финансовой деятельности, с учетом влияния переоценки иностранной валюты составил 385 217 тыс. рублей.

Существенных остатков денежных средств, недоступных для использования, кроме средств, депонируемых в Банке России, на балансе Банка нет.

Директор

Гл. бухгалтер

М.П.

08.08.2019г.



Полунин И.А.

Романюк Т.А.