

**Промежуточная сокращенная
финансовая отчетность**
По Международным стандартам финансовой отчетности
«Северный Народный Банк» (ПАО) за шесть месяцев,
закончившихся 30 июня 2019 года
(неаудированные данные)

Содержание.

Подтверждение руководства об ответственности за подготовку и утверждение промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года	3
Промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении	4
Промежуточный сокращенный отчет о прибылях и убытках	5
Промежуточный сокращенный отчет о совокупном доходе	6
Промежуточный сокращенный отчет об изменении в собственном капитале	7
Промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств	8
Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности	
1 Введение	10
2 Основные принципы учетной политики.	12
3 Денежные средства и их эквиваленты.	19
4 Обязательные резервы на счетах в Центральном банке РФ.	20
5 Ценные бумаги, оцениваемые через прибыль или убыток.	20
6 Средства в других банках.	21
7 Кредиты и авансы клиентам.	22
8 Ценные бумаги, оцениваемые через прочий совокупный доход.	28
9 Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи».	30
10 Основные средства и активы в форме права пользования.	31
11 Нематериальные активы.	33
12 Прочие активы.	33
13 Средства клиентов.	34
14 Прочие заемные средства.	35
15 Прочие обязательства.	35
16 Уставный капитал.	35
17 Нераспределенная прибыль (убыток).	35
18 Процентные доходы и расходы.	36
19 Комиссионные доходы и расходы.	36
20 Прочие операционные доходы.	36
21 Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыли или убыток.	36
22 Административные и прочие операционные расходы.	37
23 Управление финансовыми рисками.	37
24 Управление капиталом.	42
25 Условные обязательства.	43
26 Справедливая стоимость финансовых инструментов.	45
27 Географический анализ активов и обязательств.	46
28 Средние эффективные процентные ставки.	47
29 Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения (анализ ликвидности).	48
30 Анализ активов и обязательств в разрезе валют.	50
31 Операции со связанными сторонами.	51

Подтверждение руководства об ответственности за подготовку и утверждение промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года.

Руководство отвечает за подготовку промежуточной сокращенной финансовой отчетности, включающей в себя отчетность «Северный Народный Банк» (Публичное Акционерное Общество) (далее – «Банк») по состоянию за 30 июня 2019 года в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»).

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

- обеспечение правильного выбора и применение принципов учетной политики;
- предоставление актуальной, надежной, сопоставимой и понятной информации, включая информацию об учетной политике;
- раскрытие дополнительной информации в случаях, когда выполнение требований МСФО оказывается недостаточно для понимания пользователями отчетности того воздействия, которое те или иные сделки, а также прочие события и условия, оказывают на финансовое положение и финансовые результаты деятельности Банка;
- оценку способности Банка продолжить деятельность в обозримом будущем.

Руководство также несет ответственность за:

- разработку, внедрение и поддержание эффективной и надежной системы внутреннего контроля в Банке;
- ведение учета в форме, позволяющей раскрыть и объяснить сделки Банка, а также предоставить на любую дату информацию достаточной точности о финансовом положении Банка и обеспечить соответствие финансовой отчетности требованиям МСФО;
- ведение бухгалтерского учета в соответствии с законодательством и стандартами бухгалтерского учета Российской Федерации;
- принятие всех разумно возможных мер по обеспечению сохранности активов Банка;
- выявление и предотвращение фактов недобросовестных действий и прочих злоупотреблений.

Настоящая промежуточная сокращенная финансовая отчетность Банка за период, закончившийся 30 июня 2019 года, была утверждена руководством Банка 19 августа 2019 года.

От имени руководства Банка

Председатель Правления
«Северный Народный Банк» (ПАО)

Зам. Главного бухгалтера



(Handwritten signature)

Перваков В.Е.

Оленюк Н.А.

«Северный Народный Банк» (ПАО)

«Промежуточный сокращенный
Отчет о финансовом положении»
За 30 июня 2019 года
(неаудированные данные)

в тысячах российских рублей

	примечания	30.06.19 г. тыс. руб.	31.12.18 г. тыс. руб.
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	3	551 052	640 110
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	4	58 464	70 515
Ценные бумаги, оцениваемые через прибыль или убыток	5	4 450	4 010
Средства в других банках	6	2 713 042	3 466 566
Кредиты и авансы клиентам	7	1 702 761	1 995 589
Ценные бумаги, оцениваемые через прочий совокупный доход	8	1 165 984	1 034 348
Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»	9	31 005	49 855
Основные средства и активы в форме права пользования	10	351 742	252 657
Нематериальные активы	11	20 324	20 990
Текущие требования по налогу на прибыль		7 664	25 730
Отложенный налоговый актив		-	-
Прочие активы	12	74 399	27 699
Итого активов		6 680 887	7 588 069
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства клиентов	13	5 069 004	6 143 359
Прочие заемные средства	14	170 000	170 000
Прочие обязательства	15	151 212	95 010
Резервы по обязательствам кредитного характера	25	14 487	12 035
Текущие обязательства по налогу на прибыль		-	342
Отложенное налоговое обязательство		5 482	23 954
Итого обязательств		5 410 185	6 444 700
Собственный капитал (Дефицит собственного капитала)			
Уставный капитал	16	151 137	151 137
Эмиссионный доход			
Фонд переоценки по справедливой стоимости ценных бумаг, оцениваемых через прочий совокупный доход	8	102 362	(14 301)
Фонд переоценки основных средств	10	179 667	179 667
Нераспределенная прибыль (Накопленный дефицит)	17	837 536	826 866
Итого собственный капитал (дефицит собственного капитала)		1 270 702	1 143 369
Итого обязательств и собственного капитала (дефицита собственного капитала)		6 680 887	7 588 069

Председатель Правления
«Северный Народный Банк» (ПАО)

Зам. Главного бухгалтера



Перваков В.Е.

Оленюк Н.А.

Примечания на страницах с 10 по 52 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

«Северный Народный Банк» (ПАО)

«Промежуточный сокращенный
Отчет о прибылях и убытках»За период, закончившийся 30 июня 2019 года
(неаудированные данные)

в тысячах российских рублей

	Примечания	Шесть месяцев, закончившихся 30.06.19 г. тыс. руб.	Шесть месяцев, закончившихся 30.06.18 г. тыс. руб.
Процентные доходы	18	288 520	272 540
Процентные расходы	18	(119 423)	(132 076)
Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)		169 097	140 464
Изменение резерва под обесценение (Изменение сумм обесценения) кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках	6,7,12	(12 115)	38 773
Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы) после создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках		156 982	179 237
Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми через прибыль или убыток	21	(560)	(73)
Расходы за вычетом доходов (доходы за вычетом расходов) по операциям с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-
Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми через прочий совокупный доход		-	122
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		-	-
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		5 409	7 536
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		(9 072)	531
Комиссионные доходы	19	70 489	74 449
Комиссионные расходы	19	(15 195)	(13 710)
Изменение сумм обесценения ценных бумаг, оцениваемых через прочий совокупный доход		182	-
Изменение сумм обесценения ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		-	-
Изменение резервов по обязательствам кредитного характера	25	(2 451)	(755)
Изменение резерва по оценочным обязательствам		(657)	(348)
Прочие операционные доходы	20	4 464	5 631
Чистые доходы (расходы)		209 591	252 620
Административные и прочие операционные расходы	22	(196 253)	(185 635)
Операционные доходы (расходы)		13 338	66 985
Доля прибыли (убытков) ассоциированных компаний после налогообложения			
Прибыль (убыток) до налогообложения		13 338	66 985
(Расходы) возмещение по налогу на прибыль		(2 668)	(13 397)
Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности после налогообложения		-	-
Прибыль (убыток) за период		10 670	53 588

Председатель Правления
«Северный Народный Банк» (ПАО)

Зам. Главного бухгалтера



Перваков В.Е.

Оленюк Н.А.

Примечания на страницах с 10 по 52 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

«Северный Народный Банк» (ПАО)
 «Промежуточный сокращенный
 Отчет о совокупном доходе»
 За период, закончившийся 30 июня 2019 года
 (неаудированные данные)

в тысячах российских рублей

	Шесть месяцев, закончившихся 30.06.19 г. тыс. руб.	Шесть месяцев, закончившихся 30.06.18 г. тыс. руб.
Прибыль (Убыток) за период, признанная в отчете о прибылях и убытках	10 670	53 588
Прочий совокупный доход:		
<i>Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток</i>		
Изменение фонда переоценки основных средств	-	-
Изменение фонда переоценки ценных бумаг, оцениваемых через прочий совокупный доход	112 119	15 138
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыли или убыток	(22 424)	(3 028)
Прочий совокупный доход, который не переклассифицируется в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	89 695	4 161
<i>Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток</i>		
Изменение фонда переоценки ценных бумаг, оцениваемых через прочий совокупный доход	33 710	(9 936)
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	(6 742)	1 987
Прочий совокупный доход, который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток за вычетом налога на прибыль	26 968	(7 949)
Прочий совокупный доход, за вычетом налога на прибыль	116 663	4 161
Совокупный доход (убыток) за период	127 333	57 749

Председатель Правления
«Северный Народный Банк» (ПАО)

Зам. Главного бухгалтера



Handwritten signature

Перваков В.Е.

Оленюк Н.А.

Примечания на страницах с 10 по 52 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

«Северный Народный Банк» (ПАО)

«Промежуточный сокращенный
Отчет об изменении в собственном капитале»
За период, закончившийся 30 июня 2019 года
(неаудированные данные)

в тысячах российских рублей

	Уставный капитал	Фонд переоценки по справедливой стоимости ценных бумаг, оцениваемых через прочий совокупный доход	Фонд переоценки основных средств	Нераспределенная прибыль (Накопленный дефицит)	Итого собственного капитала (дефицита собственного капитала)
Остаток по состоянию за 31 декабря 2017 года	151 137	(25 209)	173 256	735 566	1 034 750
Влияние первого применения МСФО (IFRS) 9	-	(940)	-	(23 655)	(24 595)
Остаток по состоянию на 1 января 2018 года	151 137	(26 149)	173 256	711 911	1 010 155
Совокупный доход					
прибыль (убыток)	-	-	-	53 588	53 588
прочие компоненты совокупного дохода	-	4 161	-	-	4 161
Остаток за 30 июня 2018 года	151 137	(21 048)	173 256	764 795	1 068 140
Остаток по состоянию за 31 декабря 2018 года	151 137	(14 301)	179 667	826 866	1 143 369
Совокупный доход					
прибыль (убыток)	-	-	-	10 670	10 670
прочие компоненты совокупного дохода	-	116 663	-	-	116 663
Остаток за 30 июня 2019 года	151 137	102 362	179 667	837 536	1 270 702

Председатель Правления
«Северный Народный Банк» (ПАО)

Зам. Главного бухгалтера



Перваков В.Е.

Оленюк Н.А.

Примечания на страницах с 10 по 52 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной финансовой отчетности

*«Промежуточный сокращенный
Отчет о движении денежных средств»
За период, закончившийся 30 июня 2019 года
(неаудированные данные)*

в тысячах российских рублей

	Шесть месяцев, закончившихся 30.06.19 г. тыс. руб.	Шесть месяцев, закончившихся 30.06.18 г. тыс. руб.
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Проценты полученные	283 849	271 381
Проценты уплаченные	(116 397)	(147 078)
Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми через прибыль или убыток	(1 000)	(263)
Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой	5 409	7 536
Комиссии полученные	70 517	74 443
Комиссии уплаченные	(15 205)	(13 710)
Прочие операционные доходы	2 577	5 162
Уплаченные административные и прочие операционные расходы	(191 310)	(190 076)
Уплаченный налог на прибыль	15 056	(21 571)
Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	53 496	(14 176)
Изменение в операционных активах и обязательствах		
Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России (центральных банках)	12 051	3 202
Чистый прирост (снижение) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	(19 250)
Чистый прирост (снижение) по средствам в других банках	752 110	(240 748)
Чистый прирост (снижение) по кредитам и дебиторской задолженности	287 586	183 479
Чистый прирост (снижение) по прочим активам	(47 499)	14 593
Чистый прирост (снижение) по средствам других банков	-	-
Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов	(1 077 381)	21 434
Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-
Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	(65 903)	(8 319)
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности	(85 540)	(59 785)
Денежные средства от инвестиционной деятельности		
Приобретение ценных бумаг, оцениваемых через прочий совокупный доход	(270 549)	(13 486 237)
Поступления от реализации (и погашения) ценных бумаг, оцениваемых через прочий совокупный доход	250 899	13 773 917
Приобретение финансовых активов, относящихся к категории “удерживаемые до погашения”	(12 049 956)	-
Поступления от погашения финансовых активов, относящихся к категории “удерживаемые до погашения”	12 053 145	-
Приобретение основных средств	28 044	(27 664)
Поступления от реализации основных средств	3 044	12 659
Дивиденды, полученные	120	-
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности	14 747	272 675
Денежные средства от финансовой деятельности		

Эмиссия обыкновенных акций	-	-
Прочие взносы акционеров в уставный капитал	-	-
Поступления от выпуска долговых ценных бумаг	-	-
Погашение выпущенных долговых ценных бумаг	-	-
Возврат прочих заемных средств	-	-
Привлечение прочих заемных средств	-	-
Погашение обязательств по операционной аренде	(9 193)	
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности	(9 193)	-
Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты	(9 072)	531
Влияние изменения фонда переоценки	-	-
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов	(89 058)	213 421
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	640 110	380 812
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	551 052	594 233

Председатель Правления
«Северный Народный Банк» (ПАО)

Зам. Главного бухгалтера



Перваков В.Е.

Оленюк Н.А.

Примечания на страницах с 10 по 52 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

1 Введение

Данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность «Северный Народный Банк» (ПАО) подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года.

Банк зарегистрирован и имеет юридический адрес на территории Российской Федерации. Банк создан в форме Публичного Акционерного Общества в соответствии с требованиями российского законодательства.

Прямыми акционерами Банка являются г-н Сердитов С.В г-н Москотельников А.В., г-н Шумилов С.Н., г-н Сердитов А.В. Группа лиц в составе г-на Сердитова С.В. и г-на Сердитова А.В. является группой, под контролем и значительным влиянием (в соответствии с критериями МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28) находится Банк - 74,8% от уставного капитала (31 декабря 2018 г. - 74,8% от уставного капитала)).

Основная деятельность. Основным видом деятельности Банка являются банковские операции на территории Российской Федерации.

Банк работает на основании генеральной банковской лицензии № 2721, выданной Банком России, с 25 февраля 1994 года. Банк участвует в системе страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, утвержденной Федеральным законом № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23 декабря 2003 года. Система обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации гарантирует вкладчику выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 1400 тыс.руб., в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

Банк имеет 3 филиала, находящихся в городах: Москва, Ухта и Усинск. Кроме того, у Банка имеются 2 дополнительных офиса в г. Сосногорске и Сыктывкаре, одиннадцать операционных касс вне кассового узла (пять в г. Сыктывкаре, две в г. Ухте, две в Усинске, две в Сосногорске) и Кредитно-кассовый офис в г. Сыктывкаре.

Головной офис Банка зарегистрирован в г. Сыктывкар Республика Коми Российской Федерации, по адресу ул. Первомайская, 68.

Списочная численность сотрудников Банка на 30 июня 2019 года составила 292 человека.

Валюта представления отчетности. Данная финансовая отчетность представлена в валюте Российской Федерации — российских рублях (далее — «рублях»). Все данные финансовой отчетности были округлены с точностью до целых тысяч рублей, если не указано иное.

Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность.

Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к изменениям цен на нефть и газ. Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации продолжают развиваться и допускают возможность различных толкований, создавая дополнительные трудности для банков, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации.

Сохраняющееся политическое напряжение в регионе и международные санкции против определенных российских компаний и граждан по-прежнему оказывают на экономику Российской Федерации негативное влияние. Финансовые рынки по-прежнему характеризуются отсутствием стабильности, частыми и существенными изменениями цен и увеличением спредов по торговым операциям.

Эти события могут оказать значительное влияние на деятельность российского банковского сектора в будущем, эффект от которых сложно спрогнозировать.

В течение первого полугодия 2019 года произошли следующие ключевые изменения по отдельным макроэкономическим показателям:

- официальный курс доллара США, устанавливаемый Банком России, уменьшился с 69.4706 рублей за доллар США до 63.0756 рублей за доллар США;
- ключевая ставка Банка России менялась в течение полугодия и составила на 30 июня 2019 года 7.5% годовых (31 декабря 2018 года: 7.75%);
- индекс фондовой биржи РТС вырос с 1 154.4 пунктов до 1 381.2 пунктов.

Будущие экономические и законодательные события и их влияние на деятельность Банка могут отличаться от текущих ожиданий руководства Банка.

Руководством Банка определен уровень резервов под ожидаемые кредитные убытки с учетом экономической ситуации и перспектив по состоянию на конец отчетного периода и применена модель «ожидаемого убытка» в соответствии с требованиями применимых стандартов учета. Эти стандарты требуют признания убытков от обесценения, которые могут возникнуть в результате будущих событий, включая будущие изменения экономической среды, в зависимости от степени вероятности наступления таких событий.

Руководство Банка не в состоянии предсказать все тенденции, которые могли бы оказать влияние на развитие банковского сектора и экономику в целом, а также то, какое воздействие (при наличии такового) они могут оказать на финансовое положение Банка в будущем. Руководство полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для поддержки устойчивости и развития бизнеса Банка.

Применяемые стандарты

Данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» и должна рассматриваться совместно с годовой финансовой отчетностью Банка за год, закончившийся 31 декабря 2018 года, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность не включает раскрытие всей информации, которую необходимо раскрывать в годовой финансовой отчетности. Банком не была раскрыта информация, которая в значительной мере продублировала бы информацию, содержащуюся в аудированной годовой финансовой отчетности за 2018 год.

Подготовка промежуточной сокращенной финансовой информации в соответствии с требованиями МСФО (IAS) 34 предполагает признание руководством ряда расчетных суждений, оценок и допущений, влияющих на применение политик и величину представленных активов, обязательств, доходов и расходов. Расчетные оценки и связанные с ними допущения основываются на историческом опыте и других фактах, которые являются обоснованными в конкретных обстоятельствах. На их основании формируются суждения о балансовой стоимости активов и обязательств в тех случаях, когда такая стоимость не является очевидной исходя из других источников информации.

Руководство полагает, что раскрытия, содержащиеся в настоящей промежуточной сокращенной финансовой отчетности, представлены в достаточном объеме, обеспечивая таким образом достоверность информации при условии изучения данной финансовой отчетности совместно с годовой финансовой отчетностью Банка за 2018 год, подготовленной в соответствии с МСФО. По мнению руководства, в настоящую финансовую отчетность были внесены все необходимые корректировки для достоверного представления финансового положения, результатов деятельности, отчетов об изменениях в собственном капитале и движении денежных средств Банка за промежуточные отчетные периоды.

Начисление расходов по налогу на прибыль в промежуточный период производится с использованием эффективной ставки налогообложения, которая была применена к ожидаемой годовой прибыли, то есть, предполагаемая средневзвешенная годовая эффективная ставка налога на прибыль применяется к прибыли до налогообложения за промежуточный период.

Учетная политика и методы расчета, использованные при составлении данной финансовой отчетности, сопоставимы с учетной политикой и методами, использованными при составлении годовой финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2018 года, за исключением Принятия МСФО (IFRS) 16 «Аренда» (МСФО (IFRS) 16), заменившего МСФО (IFRS) 17 «Аренда» (МСФО (IFRS) 17). См. Примечание 3.

В связи с тем, что экономика Российской Федерации проявляет характеристики, свидетельствующие о прекращении гиперинфляции, Банк не применяет МСФО 29 начиная с 1 января 2003 года.

Принцип непрерывности деятельности.

Прилагаемая промежуточная сокращенная финансовая отчетность Банка была подготовлена в соответствии с принципом непрерывности деятельности, предполагающим, что реализация активов и исполнение обязательств соответствуют нормальным условиям ведения хозяйственной

деятельности. Ликвидность активов Банка и будущие операции Банка могут, в значительной степени, подвергнуться влиянию текущих и будущих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности в Российской Федерации. Прилагаемая промежуточная сокращенная финансовая отчетность не включает корректировки, которые необходимо было бы произвести в том случае, если бы Банк не мог продолжить дальнейшее осуществление финансово-хозяйственной деятельности в соответствии с принципом непрерывности деятельности.

2 Основные принципы учетной политики.

Основы представления отчетности.

Данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО») на основе правил учета по первоначальной стоимости, с поправкой на первоначальное признание финансовых инструментов по справедливой стоимости, переоценку недвижимости, инвестиционных ценных бумаг, отражаемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности, представлены ниже. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности, если не указано иное. Изменения в учетной политике приведены ниже.

Бухгалтерский учет в Банке ведется в валюте Российской Федерации и в соответствии с требованиями действующего банковского законодательства Российской Федерации. Прилагаемая промежуточная сокращенная финансовая отчетность была подготовлена на основании имеющихся данных бухгалтерского учета, путем внесения корректировок и переклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие, во всех существенных аспектах, требованиям МСФО, действующих на дату ее составления и утвержденных Советом по Международным стандартам финансовой отчетности.

Национальной валютой Российской Федерации является российский рубль. Российский рубль был выбран руководством Банка в качестве валюты учета, т.к. российский рубль наилучшим образом отражает экономическую сущность проводимых Банком операций и обстоятельств, влияющих на его деятельность. Российский рубль также является валютой данной финансовой отчетности. Все данные промежуточной сокращенной финансовой отчетности были округлены с точностью до целых тысяч рублей.

Обменные курсы по отношению к иностранным валютам, в которых Банк осуществлял операции, представлены следующим образом:

	30 июня 2019 г.	31 декабря 2018 г.
1 доллар США	63,0756	69,4706
1 ЕВРО	71,8179	79,4605

Все данные скорректированы с учетом инфляции в соответствии с МСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции», так, чтобы все суммы в рублях были выражены с учетом покупательской способности рубля по состоянию на 31 декабря 2002 года.

Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности, соответствуют принципам учетной политики и методам, использованным и описанным в годовой финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2018 года, за исключением следующего.

Изменения в учетной политике. МСФО (IFRS) 16 «Аренда». МСФО (IFRS) 16 заменяет стандарт МСФО (IAS) 17 «Аренда» для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты. Банк принял МСФО (IFRS) 16 с датой перехода 1 января 2019 года и использовал модифицированный ретроспективный метод без пересчета сравнительных показателей. Банк признал право на использование актива в размере 112 836 тысяч рублей в отношении соответствующего обязательства по договору аренды на 1 января 2019 года. Активами в форме права пользования являются в основном права пользования офисными помещениями.

Ниже представлена сверка договорных обязательств по операционной аренде с признанным обязательством по аренде по МСФО (IFRS) 16 по состоянию на 1 января 2019 года:

(неаудированные данные)	1 января 2019 г. тыс.руб.
Обязательства по операционной аренде на 31 декабря 2018 г.	29 239
Будущие арендные платежи за период действия опциона на продление договора аренды в случае наличия достаточной уверенности исполнения опциона	112 417
Исключение практического характера: краткосрочная аренда	-
Исключение практического характера: базовый актив с низкой стоимостью	(1 094)
Будущие платежи по аренде, принимаемые в целях МСФО 16	140 562
Эффект от применения дисконтирования	(27 726)
Обязательства по аренде по МСФО 16	112 836

Актив в форме права пользования и обязательства по аренде. С 1 января 2019 года договоры аренды, в отношении которых Банк является арендатором, признаются в качестве актива в форме права пользования и соответствующего обязательства на дату, когда арендованный актив доступен для использования Банком. Арендный платеж распределяется между обязательством и стоимостью финансирования. Финансовые расходы отражаются в составе прибыли или убытка за период аренды, чтобы обеспечить постоянную периодическую процентную ставку по оставшемуся остатку обязательства за каждый период. Право пользования активом амортизируется на основе линейного метода с даты начала аренды до более ранней из следующих дат: дата окончания срока полезного использования актива в форме права пользования или дата окончания срока аренды.

Активы и обязательства, возникающие в результате аренды, первоначально оцениваются на основе приведенной стоимости. Обязательства по аренде включают чистую приведенную стоимость следующих арендных платежей:

- фиксированные платежи (включая фиксированные платежи по существу), за вычетом стимулирующих платежей к получению согласно условиям подлежащей досрочного прекращения и неподлежащей досрочного прекращения аренды;
- выплаты штрафов за прекращение аренды, если срок аренды отражает потенциальное исполнение арендатором опциона на прекращение аренды.

Срок аренды включает любые не подлежащие досрочному прекращению периоды аренды вместе с периодами, в отношении которых предусмотрен опцион на продление аренды, если имеется достаточная уверенность в исполнении этого опциона в соответствии с МСФО (IFRS) 16. Арендные платежи дисконтируются с использованием процентной ставки, заложенной в договоре аренды. Если эта ставка не может быть определена, то используется ставка привлечения дополнительных заемных средств, представляющая собой ставку, которую Банк должен заплатить, чтобы заимствовать средства, необходимые для получения актива аналогичной стоимости в аналогичной экономической среде с аналогичными условиями. Активы в форме права пользования оцениваются по первоначальной стоимости, включающей в себя следующее:

- сумму первоначальной оценки обязательства по аренде;
- арендные платежи, сделанные на дату начала или до этой даты, за вычетом стимулирующих платежей по аренде;
- первоначальные прямые затраты; и
- оценку затрат, которые будут понесены Банком при демонтаже и перемещении базового актива, восстановлении участка, на котором он располагается, или восстановлении базового актива до состояния, которое требуется в соответствии с условиями аренды.

Активы в форме права пользования включены в основные средства, обязательства по аренде включены в прочие обязательства в сокращенном промежуточном отчете о финансовом положении. Амортизация активов в форме права пользования отражается в составе операционных расходов в сокращенном промежуточном отчете о совокупном доходе.

Финансовые затраты отражаются в составе процентных расходов в сокращенном промежуточном отчете о прибылях и убытках. Платежи в отношении обязательств по аренде раскрываются в составе денежных средств от финансовой деятельности в сокращенном промежуточном отчете о движении денежных средств.

Краткосрочная аренда и аренда активов с низкой стоимостью. Банк применяет исключение в отношении признания краткосрочной аренды к своим краткосрочным договорам аренды помещений, земли (т.е. к договорам аренды, срок которых истекает в течение 12 месяцев с даты первоначального применения). Банк также применяет исключение в отношении признания

активов с низкой стоимостью к аренде, которые считаются активами с низкой стоимостью. Платежи по договорам краткосрочной аренды и аренды активов с низкой стоимостью равномерно списываются на расходы в течение срока аренды и учитываются в составе операционных расходов.

Изменение бухгалтерских оценок. В 2018 году Банк изменил бухгалтерские оценки в части амортизации основных средств: были пересмотрены нормы амортизации на сроки полезного использования актива.

	2017 год	2018 год
Здания	2%	50 лет либо 1,2%
Транспортные средства	30%	от 3 до 7 лет
Компьютерная техника	50%	от 2 до 5 лет
Прочее оборудование	15%	от 1 до 22 лет
НМА и программное обеспечение	10%	от 1 до 25 лет

Это привело к уменьшению амортизации основных средств на 52620 тыс.руб.

Денежные средства и их эквиваленты. Денежные средства и их эквиваленты являются статьями, которые легко конвертируются в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному изменению стоимости. Все краткосрочные межбанковские размещения показаны в составе средств в других банках. Средства, в отношении которых имеются ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости.

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ. Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ отражаются по амортизированной стоимости и представляют собой средства, депонированные в ЦБ РФ, по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования ежедневных операций Банка. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

Ценные бумаги, оцениваемые через прибыль или убыток. Ценные бумаги, оцениваемые через прибыль или убыток – это финансовые активы, которые приобретаются с целью получения прибыли за счет краткосрочных колебаний цены или торговой маржи, или ценные бумаги, являются частью портфеля, фактически используемого для получения краткосрочной прибыли. Банк классифицирует ценные бумаги как ценные бумаги, оцениваемые через прибыль или убыток, если у него есть намерение продать их в течение короткого периода с момента приобретения, то есть в течение шести месяцев.

Средства в других банках. Средства в других банках отражаются, когда Банк предоставляет денежные средства банкам-контрагентам в виде авансовых платежей, подлежащих погашению на установленную или определяемую дату, при этом у Банка отсутствует намерение осуществлять торговые операции с возникающей дебиторской задолженностью, не связанной с производными финансовыми инструментами и не имеющей котировок на открытом рынке. Средства в других банках отражаются по амортизируемой стоимости.

Кредиты и авансы клиентам. Кредиты и авансы клиентам учитываются, когда Банк предоставляет денежные средства в виде авансовых платежей с целью приобретения или создания дебиторской задолженности, не связанной с производными финансовыми инструментами и не имеющей котировок на открытом рынке, подлежащей погашению на установленную или определяемую дату, и при этом у Банка отсутствует намерение осуществлять торговые операции с этой дебиторской задолженностью. Кредиты и авансы клиентам учитываются по амортизированной стоимости.

Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи. Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи, представляет финансовые и нефинансовые активы, полученные Банком при урегулировании просроченных кредитов. Принятые нефинансовые активы первоначально признаются по справедливой стоимости и в зависимости от их характера, а также намерений Банка в отношении использования этих активов, классифицируются в основные средства, долгосрочные активы, предназначенные для продажи, инвестиционную собственность.

Впоследствии принятые финансовые и нефинансовые активы переоцениваются и учитываются в соответствии с учетной политикой для этих категорий активов.

Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи. Долгосрочные активы и группы выбытия (которые могут включать долгосрочные и краткосрочные активы) отражаются в отчете о финансовом положении как «Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи», если их балансовая стоимость будет возмещена, главным образом, посредством продажи в течение 12 месяцев после отчетной даты. Реклассификация активов требует соблюдения всех следующих критериев: (а) активы готовы к немедленной продаже в их текущем состоянии, (б) руководство Банка утвердило действующую программу по поиску покупателя и приступило к ее реализации, (в) проводится активный маркетинг для продажи активов по адекватной стоимости, (г) ожидается, что продажа будет осуществлена в течение одного года, и (д) не ожидается существенного изменения плана продаж или его отмена. Долгосрочные активы или группы выбытия, классифицированные в отчете о финансовом положении за текущий отчетный период как удерживаемые для продажи, не реклассифицируются и не меняют форму представления в сравнительных данных отчета о финансовом положении для приведения в соответствие с классификацией на конец текущего отчетного периода.

Обязательства кредитного характера. Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая аккредитивы и финансовые гарантии. Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, и подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты. Финансовые гарантии и обязательства по выдаче кредитов первоначально отражаются по справедливой стоимости.

Гарантии исполнения обязательств. Гарантии исполнения обязательств – это договоры, предусматривающие выплату компенсации, если вторая сторона по договору не выполнит предусмотренное договором обязательство. Такие договоры в дополнение к кредитному риску передают риск невыполнения, предусмотренного договором обязательства. Гарантии исполнения обязательств первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученного вознаграждения. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия договора.

Основные средства и активы в форме права пользования. Основные средства отражаются по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательской способности российского рубля по состоянию на 31 декабря 2002 года, для активов, приобретенных до 1 января 2003 года, за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо).

Переоценка. Операционная недвижимость подлежит переоценке на регулярной основе с привлечением независимого оценщика. Периодичность переоценки зависит от изменений справедливой стоимости зданий и земли, но не реже 1 раза в год. Увеличение в результате переоценки стоимости зданий и земли отражается непосредственно в составе прочего совокупного дохода, за исключением случаев, когда происходит возмещение предыдущего снижения в результате переоценки стоимости указанных зданий, отраженного в составе прибыли или убытка. Снижение в результате переоценки стоимости зданий и земли отражается в составе прибыли или убытка, за исключением случаев, когда происходит возмещение предыдущего увеличения в результате переоценки стоимости указанных зданий, отражаемого в прочем совокупном доходе, в этом случае снижение в результате переоценки также признается в прочем совокупном доходе.

Балансовая стоимость переоцениваемого актива уменьшается на сумму накопленной амортизации на дату переоценки и пересчитывается до справедливой стоимости.

При списании или выбытии актива реализованный доход от переоценки, отраженный в прочем совокупном доходе, переносится непосредственно на нераспределенную прибыль.

Расходы по незначительному ремонту и техническому обслуживанию учитываются по мере их возникновения. Расходы по замене крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента.

Прибыль и убытки выбытия, определяемые путем сравнения суммы выручки с балансовой стоимостью, отражаются в прибыли и убытке за год.

Амортизация. Земля и незавершенное строительство не подлежат амортизации. Амортизация по прочим основным средствам рассчитывается с использованием линейного метода, то есть равномерным снижением первоначальной стоимости до остаточной стоимости в течение срока полезного использования актива с применением следующих годовых норм амортизации:

Здания	50 лет либо 1,2%
Транспортные средства	от 3 до 7 лет
Компьютерная техника	от 2 до 5 лет
Прочее оборудование	от 1 до 22 лет
Программное обеспечение и прочие НМА	от 1 до 25 лет

Остаточная стоимость актива представляет собой оценочную сумму, которую Банк получил бы в настоящий момент в случае продажи этого актива, за вычетом оценочных затрат по выбытию, если бы состояние и возраст данного актива соответствовали возрасту и состоянию, которые данный актив будет иметь в конце срока полезного использования. Остаточная стоимость активов и срок его полезного использования пересматриваются и, если необходимо, корректируются в конце отчетного периода.

Нематериальные активы. Нематериальные активы Банка имеют определенный срок полезного использования и, в основном, включают капитализированное программное обеспечение.

Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения. Затраты на разработку, непосредственно связанные с идентифицируемым и уникальным программным обеспечением, контролируемым Банком, отражаются как нематериальные активы, если ожидается, что сумма дополнительных экономических выгод превысит затраты. Все прочие затраты, связанные с программным обеспечением (например, его обслуживанием), учитываются по мере их понесения. Капитализированное программное обеспечение амортизируется линейным методом в течение ожидаемого срока полезного использования с применением годовой нормой амортизации, равной 10%.

Краткосрочная аренда. Когда Банк выступает в роли арендатора, и риски и доходы от владения объектами аренды не передаются арендодателем Банку, общая сумма платежей по договорам операционной аренды отражается в составе прибыли или убытка с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Средства других банков. Средства других банков отражаются, начиная с момента предоставления Банку денежных средств или прочих активов банками-контрагентами. Эти производные финансовые обязательства отражаются по амортизируемой стоимости.

Средства клиентов. Средства клиентов представляют собой производные финансовые обязательства перед физическими лицами, государственными или корпоративными клиентами и отражаются по амортизированной стоимости.

Субординированные депозиты. Субординированные депозиты отражаются по амортизированной стоимости. В соответствии с условиями предоставления субординированных депозитов в случае ликвидации Банка погашение всех депозитов происходит после удовлетворения требований всех прочих кредиторов Банка. Субординированные депозиты включаются в расчет величины собственных средств в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета.

Налог на прибыль. Существует много операций и расчетов, для которых определить итоговую сумму налогов сложно в ходе обычного ведения бизнеса. Банк отражает обязательства по завершаемым и ожидаемым вопросам налогового аудита на основе оценки того, будет ли необходимо платить дополнительные налоги. В тех случаях, когда итоговые налоговые последствия отличаются от первоначально отраженных сумм, такие расхождения повлияют на налог на прибыль и отложенное налогообложение в периоде, когда они были определены.

Резервы под обязательства и отчисления. Резервы под обязательства и отчисления включают обязательства нефинансового характера с неопределенным сроком или суммой. Резервы отражаются в финансовой отчетности при наличии у Банка обязательств (правовых или

вытекающих из сложившейся деловой практики), возникших до отчетной даты. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Банку потребуется отток экономических ресурсов, и сумма обязательств может быть оценена с достаточной степенью точности.

Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность. Кредиторская задолженность признается при выполнении контрагентом своих обязательств и отражается по амортизированной стоимости.

Уставный капитал. Уставный капитал отражается по первоначальной стоимости, скорректированный до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию за 31 декабря 2002 года, для взносов в уставный капитал, осуществленных до 1 января 2003 года. Расходы, непосредственно связанные с выпуском новых акций, отражаются как уменьшение собственного капитала акционеров за вычетом налога на прибыль.

Дивиденды. Дивиденды, объявленные после отчетного периода, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчетного периода. Если дивиденды объявляются владельцам долевых инструментов после отчетного периода, то они на конец отчетного периода в качестве обязательств не признаются. Дивиденды отражаются при их утверждении общим собранием акционеров и показываются в отчетности как распределение прибыли.

Отражение доходов и расходов. Процентные доходы и расходы по всем долговым инструментам отражаются в составе прибыли и убытка по методу начисления с использованием метода эффективной процентной ставки. Такой расчет включает в процентные доходы и расходы все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами договора и составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки, затраты по сделке, а также все прочие премии или скидки.

Переоценка иностранной валюты. Функциональной валютой Банка и валютой предоставления отчетности Банка является национальная валюта Российской Федерации, российский рубль.

Денежные активы и обязательства пересчитываются в функциональную валюту Банка по официальному курсу ЦБ РФ на конец соответствующего отчетного периода. Положительные и отрицательные курсовые разницы от расчетов по операциям в иностранной валюте и от пересчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту Банка по официальному обменному курсу ЦБ РФ на конец года отражаются в прибыли и убытке за год. Пересчет по обменному курсу на конец года не применяется к не денежным статьям, оцениваемым по первоначальной стоимости. Не денежные статьи, оцениваемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, включая долевые инструменты, пересчитываются с использованием обменных курсов, которые действовали на момент определения справедливой стоимости. Влияние курсовых разниц на не денежные статьи, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, отражается как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости.

За 30 июня 2019 года официальный обменный курс, использованный для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте составлял 63,0756 руб. за 1 доллар США (за 31 декабря 2018 г. - 69,4706 руб. за 1 доллар США).

За 30 июня 2019 года официальный обменный курс, использованный для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте составлял 71,8179 руб. 1 Евро (за 31 декабря 2018 г. - 79,4605 руб. за 1 Евро).

Учет влияния инфляции. До 31 декабря 2002 года считалось, в российской экономике имеет место гиперинфляция. Соответственно Банк применял МСФО 29 “Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции”.

Влияние применения МСФО 29 заключается в том, что не денежные статьи финансовой отчетности, включая компоненты капитала, были пересчитаны в единицах измерения за 31 декабря 2002 года путем применения соответствующих индексов инфляции к первоначальной стоимости, и в последующие периоды учет осуществлялся на основе полученной пересчитанной стоимости.

Взаимозачеты. Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются и в отчете о финансовом положении отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и исполнить обязательство.

Расходы на содержание персонала и связанные с ними отчисления. Расходы на заработную плату, страховых взносов в государственные внебюджетные фонды, оплачиваемые ежегодные отпуска и больничные, премии и неденежные льготы начисляются по мере оказания соответствующих услуг сотрудниками Банка. Банк не имеет каких-либо правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики обязательств по выплате пенсий или аналогичных выплат сверх единого социального налога.

Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики.

Банк использует оценки и допущения, которые влияют на отражаемые в отчетности суммы активов и обязательств. Оценки и суждения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. В процессе применения учетной политики руководство также использует профессиональные суждения и оценки. Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств, включают:

Убытки от обесценения кредитов и авансов. Банк анализирует свой кредитный портфель на предмет обесценения на регулярной основе. Методика и допущения, используемые для оценки сумм и сроков будущих потоков денежных средств, регулярно анализируются для снижения любого расхождения между расчетными и фактическими убытками. Увеличение или уменьшение расхождения между фактическими и расчетными убытками на 5%, которое может возникнуть в результате различия в суммах и сроках денежных потоков, приведет к увеличению или уменьшению убытков от обесценения кредитного портфеля в сумме 17 924 тыс. руб. (2018 год – 21 544 тыс. руб.) соответственно.

Справедливая стоимость финансовых инструментов. Справедливая стоимость финансовых инструментов, по которым отсутствует котировка на активном рынке, определяется посредством различных методик оценки. Если для определения справедливой стоимости используются методики оценки (например, модели), они утверждаются и регулярно анализируются квалифицированными сотрудниками, не зависимыми от отдела/подразделения, применяющего эти методики. Все модели проходят сертификацию, прежде чем они будут использованы; модели также корректируются с тем, чтобы результаты отражали фактические данные и сравнительные рыночные цены. В рамках допустимого модели используют только наблюдаемые данные, однако такие области как кредитный риск (как собственный, так и риск контрагентов), изменчивость и корреляция требуют осуществления руководством оценок. Изменения в допущениях по этим факторам могут повлиять на отражаемую в финансовой отчетности справедливую стоимость. См. Примечание 27.

Признание отложенного налогового актива. Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается в отчете о финансовом положении. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы.

Валюта представления отчетности. Промежуточная сокращенная финансовая отчетность представлена в валюте Российской Федерации, которая является функциональной валютой Банка. Данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей, если не указано иное.

Оценки зданий. Здания Банка оцениваются по справедливой стоимости. Оценка была основана на отчетах независимой фирмы профессиональных оценщиков, обладающих признанной квалификацией и имеющих недавний соответствующий профессиональный опыт оценки имущества, аналогичного оцениваемой недвижимости по своему местонахождению и категории.

Оценка была основана на рыночной стоимости. Рыночная стоимость зданий была оценена методом сравнительных продаж и методом капитализации дохода.

Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации.

С даты выпуска Банком последней годовой финансовой отчетности не было опубликовано ни новых стандартов, ни разъяснений, которые являлись бы обязательными для применения Банком для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты, кроме тех, которые уже были указаны в годовой финансовой отчетности Банка. Ожидается, что принятие перечисленных ниже прочих новых учетных положений не окажет существенного воздействия на отчетность Банка:

- Разъяснение КРМФО (IFRIC) 23 «Неопределенность при отражении налога на прибыль» (выпущено 7 июня 2017 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты).
- Характеристики досрочного погашения, предполагающего отрицательную компенсацию - Поправки к МСФО (IFRS) 9 (выпущены 12 октября 2017 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IAS) 28 «Долгосрочные доли участия в ассоциированных организациях и совместных предприятиях» (выпущены 12 октября 2017 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IAS) 19 «Изменение, сокращение и урегулирование пенсионного плана» (выпущены 7 февраля 2018 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты).
- Ежегодные усовершенствования МСФО, цикл 2015-2017 гг. - Поправки к МСФО (IFRS) 3, МСФО (IFRS) 11, МСФО (IAS) 12 и МСФО (IAS) 23 (выпущены 12 декабря 2017 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты).

3 Денежные средства и их эквиваленты.

	30 июня 2019 г., тыс. руб.	31 декабря 2018 г. тыс. руб.
Наличные средства	184 034	248 045
Корсчет в Центральном банке (кроме обязательных резервов)	283 105	248 718
Корреспондентские счета в банках:	83 913	143 347
Российской Федерации	83 913	143 347
Других стран	-	-
Итого денежных средств и их эквивалентов	551 052	640 110

Для целей оценки ожидаемых кредитных убытков остатки денежных средств и эквивалентов денежных средств включены в Этап 1. Ожидаемые кредитные убытки по этим остаткам составляют незначительную сумму, следовательно, Банк не создает оценочного резерва под кредитные убытки для денежных средств и их эквивалентов.

Счета типа «Ностро» в ЦБ РФ предназначены для осуществления безналичных расчетов, и по состоянию на конец отчетного периода не существовало никаких ограничений на их использование.

По состоянию за 30 июня 2019 года общая задолженность одного банка на корреспондентских счетах и депозитах «овернайт» в других банках составила 54 189 тыс.руб., или 64,6% (31 декабря 2018 г: 80044тыс.руб. или 55,8%) от суммы средств на корреспондентских счетах и депозитах «овернайт» в других банках. Средства в других банках относятся к 1 этапу, сумма оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки признана Банком не существенной.

По состоянию за 30 июня 2019 года, оценочная справедливая стоимость денежных средств и их эквивалентов составила 551 052 тыс. руб. (31 декабря 2018 г: 640 110 тыс. руб.).

Географический анализ, анализ денежных средств и их эквивалентов по структуре валют, по срокам погашения представлены в Примечаниях 28, 30, 31.

4 Обязательные резервы на счетах в Центральном банке РФ.

	30 июня 2019 г., тыс. руб.	31 декабря 2018 г. тыс. руб.
Обязательные резервы	58 464	70 515

Обязательные резервы, депонируемые в ЦБ РФ, представляют собой беспроцентные депозиты, размер которых рассчитан в соответствии с требованиями ЦБ РФ и свободное использование которых ограничено.

Географический анализ, анализ обязательных резервов по структуре валют, по срокам погашения представлены в Примечаниях 28, 30, 31.

5 Ценные бумаги, оцениваемые через прибыль или убыток.

	30 июня 2019 г., тыс. руб.	31 декабря 2018 г. тыс. руб.
Ценные бумаги, оцениваемые через прибыль или убыток		
Акции ПАО «Ростелеком»	4 450	4 010
Итого ценные бумаги, оцениваемые через прибыль или убыток	4 450	4 010

Ценные бумаги, оцениваемые через прибыль или убыток представлены акциями российской компании ПАО «Ростелеком». Сделки по покупке акций были произведены на внебиржевом рынке по цене организованного рынка.

Акции ПАО «Ростелеком» занимают 100% в портфеле ценных бумаг, оцениваемых через прибыль или убыток, (2018 год – 100%). Компания имеет кредитные рейтинги агентства FitchRatings на уровне BBB-, а также агентства Standard&Poor's на уровне BB+. Акции компании входят в список пятидесяти компаний, включенных в список для расчета Индекса ММВБ и Индекса РТС.

Дивиденды в размере 120 тыс. руб. по вложениям в акции ПАО «Ростелеком» за 9 месяцев 2018 года были получены 28 января 2019 года.

Ценные бумаги классифицированы в категорию, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, что так же отражает списание, обусловленное кредитным риском. Так как такие ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости, определенной на основе наблюдаемых рыночных данных, Банк не анализирует и не отслеживает признаки обесценения.

Банк является профессиональным участником рынка ценных бумаг и имеет соответствующую лицензию Центрального Банка Российской Федерации на осуществление операций с ценными бумагами.

Все ценные бумаги, оцениваемые через прибыль или убыток, имеют рыночные котировки.

Ниже проводится анализ ценных бумаг, оцениваемых через прибыль или убыток, по кредитному качеству по состоянию за 30 июня 2019 года:

	Российские государственные облигации	Корпоративные облигации	Корпоративные акции	Итого
<i>Текущие (по справедливой стоимости)</i>				
- (российские корпоративные)	-	-	4 450	4 010
(Альтернативное раскрытие в случае наличия рейтингов:)				
- (с рейтингом от BBB- до BBB+)	-	-	-	-
- (с рейтингом от BB- до BB+)	-	-	4 450	4 010
- (не имеющие рейтинга)	-	-	-	-

Ниже проводится анализ долевых финансовых активов, предназначенных для торговли, по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2018 года:

	Российские государственные облигации	Корпоративные облигации	Корпоративные акции	Итого
Текущие (по справедливой стоимости)				
- (российские корпоративные)	-	-	4 010	4 010
(Альтернативное раскрытие в случае наличия рейтингов:)				
- (с рейтингом от ВВВ- до ВВВ+)	-	-	-	-
- (с рейтингом от ВВ- до ВВ+)	-	-	4 010	4 010
- (не имеющие рейтинга)	-	-	-	-

Ценные бумаги, оцениваемые через прибыль или убыток, используются Банком в основном для управления риском ликвидности.

За отчетную дату 30 июня 2019 года справедливая стоимость финансовых активов, предназначенных для торговли составила 4 450 тыс.руб. (31 декабря 2018 год – 4 010 тыс.руб.).

Географический анализ, анализ финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток по структуре валют, по срокам погашения представлены в Примечаниях 28, 30, 31.

6 Средства в других банках.

	30 июня 2019 г. тыс. рублей	31 декабря 2018 г. тыс. рублей
Текущие кредиты и депозиты в Центральном Банке Российской Федерации	2 702 204	3 453 123
Текущие кредиты и депозиты в банках Российской Федерации	55 749	57 898
Оценочные резервов под ожидаемые кредитные убытки по средствам в других банках	(44 911)	(44 455)
Итого средств в других банках	2 713 042	3 466 566

Ниже приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству:

	30 июня 2019 г., тыс. руб.	31 декабря 2018 г. тыс. руб.
I этап (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)		
- с рейтингом от А- до А+	4 338	4 626
- с рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	2 702 204	3 453 213
- с рейтингом от ВВ- до ВВ+	6 500	8 818
Итого по Этапу I	2 713 042	3 466 567
III Этап (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)		
С задержкой платежа от 181 до 360 дней	-	-
С задержкой платежа свыше 1 года	44 911	44 455
Итого по Этапу III	44 911	44 455
Средства в других банках до вычета резервов	2 757 953	3 511 022
Резерв под обесценение средств в других банках	(44 911)	(44 455)
Итого средств в других банках	2 713 042	3 466 567

Почти все средства в других банках включены в Этап I. Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по средствам в других банках, относящихся к этапу I, признается Банком не существенным.

Крупные кредиты.

По состоянию за 30 июня 2019 года Банк разместил депозит в Банке России на сумму – 2700000 тыс. руб. (за 31 декабря 2018 г. – 3 450 000 тыс.руб.), в том числе сроком на 7 дней 2700000 тыс.руб. и процентной ставкой 7,45% (за 31 декабря 2018 г сроком на 14 дней - 3 450 000 тыс.руб. и средней процентной ставкой 7,51%). Сумма начисленных процентов по указанным депозитам по состоянию за 30 июня 2019 года составила 2 204 тыс.руб. (за 31 декабря 2018 г. – 3 123 тыс.руб.).

Банк имеет существенную концентрацию кредитного риска, превышающих 10% от капитала только по Банку России – 2 702 204 тыс.руб. (за 31 декабря 2018 г. – 3 453 123 т.р.).

В целом кредитный риск, связанный с финансовыми учреждениями, оценивается по состоянию за 30 июня 2019 года в сумме 2 713 042 тыс.руб. (за 31 декабря 2018 года – 3 466 567 тыс.руб.), куда входят кредиты, депозиты и прочие средства в других банках.

Географический анализ, анализ средств в других банках по структуре валют, по срокам погашения представлены в Примечаниях 28, 30, 31.

7 Кредиты и авансы клиентам.

	30 июня 2019 г., тыс. руб.	31 декабря 2018 г. тыс. руб.
Корпоративные кредиты	1 400 546	1 274 903
Кредиты малому бизнесу	319 244	330 084
Ипотечные кредиты	100 313	127 855
Прочие кредиты физическим лицам	146 200	157 128
Кредиты муниципальным и государственным предприятиям	50 018	410 502
Резерв под возможное обесценение	(313 560)	(304 883)
Итого кредитов и авансов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости, (за вычетом резерва под ОКУ)	1 702 761	1 995 589

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов в течение 1 полугодия 2019 года по следующим группам:

	Оценочный резерв под кредитные убытки			
	Этап 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Этап 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Этап 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого
Кредиты юридическим лицам, включая муниципальные организации и малый бизнес, за 31 декабря 2018 г.	35 060	47 040	212 380	294 480
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>				
Перевод:				
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 в Этап 2)	(200)	3 418	-	3 218
- в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3)	-	-	-	-
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Этапа 2 и Этапа 3 в Этап 1)	109	(653)	-	(544)
Вновь созданные или приобретенные	11 694	1 589	-	13 283
Прекращение признания в течение периода	(3 556)	(11 281)	(16 948)	(31 785)
Изменения в допущениях модели оценки ожидаемых кредитных убытков	(1 528)	(2 133)	-	(3 661)
Изменения в начисленных процентах	302	(12)	26 107	26 397
Итого оценочный резерв под кредитные убытки по кредитам юридических лиц, включая муниципальные организации и малый бизнес, за 30 июня 2019 года	41 881	37 968	221 539	301 388

Потребительские кредиты за 31 декабря 2018 г.	2 176	633	447	3 256
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>				
Перевод:				
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 в Этап 2)	-	-	-	-
- в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3)	-	-	-	-
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Этапа 2 и Этапа 3 в Этап 1)	-	-	-	-
Вновь созданные или приобретенные	110	0	0	110
Прекращение признания в течение периода	(13)	(508)	(22)	(543)
Изменения в допущениях модели оценки ожидаемых кредитных убытков	1 606	-	-	1 606
Изменения в начисленных процентах	(8)	(8)	537	521
Итого оценочный резерв под кредитные убытки по потребительским кредитам за 30 июня 2019 года	3 871	117	962	4 950

Ипотечные кредиты за 31 декабря 2018 г.	3 489	1 742	1 916	7 147
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>				
Перевод:				
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 в Этап 2)	-	-	-	-
- в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3)	-	-	-	-
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Этапа 2 и Этапа 3 в Этап 1)	-	-	-	-
Вновь созданные или приобретенные	22	-	-	22
Прекращение признания в течение периода	(506)	(187)	-	(693)
Изменения в допущениях модели оценки ожидаемых кредитных убытков	6	(282)	-	(276)
Изменения в начисленных процентах	(6)	3	1 025	1 022
Итого оценочный резерв под кредитные убытки по ипотечным кредитам за 30 июня 2019 года	3 005	1 276	2 941	7 222

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов в течение шести месяцев 2018 года по следующим группам:

	Оценочный резерв под кредитные убытки			Итого
	Этап 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Этап 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Этап 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	
Кредиты юридическим лицам, включая муниципальные организации и малый бизнес, на 1 января 2018 г.	1 827	107 305	324 873	434 005
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>				
Перевод:				
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 в Этап 2)	(629)	7 550	0	6 921
- в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3)	0	0	0	0
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Этапа 2 и Этапа 3 в Этап 1)	0	0	0	0
Вновь созданные или приобретенные	9 190	27 652	0	36 842
Прекращение признания в течение периода	(572)	(72 668)	(11 464)	(84 704)
Изменения в допущениях модели оценки ожидаемых кредитных убытков	4 240	(462)	0	3 778
Изменения в начисленных процентах	4	11	2 719	2 734
Итого оценочный резерв под кредитные убытки по кредитам юридических лиц, включая муниципальные организации и малый бизнес, за 30 июня 2018 года	14 060	69 388	316 128	399 576

Потребительские кредиты на 1 января 2018 г.	-	4 739	3 207	7 946
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>				
Перевод:				
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 в Этап 2)	-	1 311	-	1 311
- в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3)	-	-	-	-
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Этапа 2 и Этапа 3 в Этап 1)	-	(1 675)	-	(1 675)
Вновь созданные или приобретенные	-	123	-	123
Прекращение признания в течение периода	-	(1 091)	-	(1 091)
Изменения в допущениях модели оценки ожидаемых кредитных убытков	-	-	-	-
Изменения в начисленных процентах	-	11	424	435
Итого оценочный резерв под кредитные убытки по потребительским кредитам за 30 июня 2018 года	-	3 418	3 631	7 049

Ипотечные кредиты на 1 января 2018 г.	-	3 227	1 928	5 155
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>				
Перевод:				
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 в Этап 2)	-	(766)	-	(766)
- в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3)	-	-	-	-
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Этапа 2 и Этапа 3 в Этап 1)	-	-	-	-
Вновь созданные или приобретенные	-	-	-	-
Прекращение признания в течение периода	-	(600)	-	(600)
Изменения в допущениях модели оценки ожидаемых кредитных убытков	-	-	-	-
Изменения в начисленных процентах	-	2	129	131
Итого оценочный резерв под кредитные убытки по ипотечным кредитам за 30 июня 2018 года	-	1 863	2 057	3 920

Ниже представлена структура концентрации риска клиентского кредитного портфеля по отраслям экономики:

	30 июня 2019 г., тыс. руб.	31 декабря 2018 г. тыс. руб.
Физические лица	246 513	284 983
Юридические лица		
Промышленность	135 659	170 936
Строительство	610 257	517 426
Торговля и общественное питание	470 425	408 264
Транспорт и связь	46 366	59 664
Сельское хозяйство	0	1 325
Прочие	507 101	857 874
Резерв под возможное обесценение	(313 560)	(304 883)
Итого кредитов и авансов клиентам (за вычетом резерва)	1 702 761	1 995 589

За отчетную дату 30 июня 2019 года у Банка был 59 заемщик с суммой выданных каждому заемщику кредитов свыше 5000 тыс. руб. Совокупная сумма этих кредитов составила 1 488 972 тыс. руб. или 87,4% кредитного портфеля.

За отчетную дату 31 декабря 2018 года у Банка было 55 заемщиков с суммой выданных каждому заемщику кредитов свыше 5000 тыс. руб. Совокупная сумма этих кредитов составила 1746366 тыс. руб. или 87,5% кредитного портфеля.

Выдача Банком кредитов осуществляется, как правило, при наличии ликвидного и достаточного обеспечения, оформленного в установленном законом порядке (за исключением отдельных кредитных продуктов, используемых при кредитовании физических лиц, кредитов в виде «овердрафт» без обеспечения). В качестве обеспечения по кредитам юридическим лицам может выступать:

- Недвижимость,
- Оборудование,
- Автотранспорт,
- Гарантийный депозит,
- Банковская гарантия,
- Собственные векселя банка,
- Высоколиквидные ценные бумаги

При обеспечении обязательств заемщиков допускается одновременное использование различных видов обеспечения. Предоставляемое обеспечение должно быть достаточным для погашения суммы основного долга, суммы процентов и суммы возможных издержек Банка, связанных с исполнением обязательств должника. Ликвидность обеспечения оценивается исходя из срока, в течение которого оно может быть реализовано.

Далее представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию за 30 июня 2019 года:

	Корпоративным клиентам	Кредиты малому бизнесу	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Кредиты муниципальным организациям	Итого
Кредиты необеспеченные:	-	-	-	-	50 018	50 018
Кредиты обеспеченные:	1 400 546	319 244	146 200	100 313	0	1 966 303
- гарантийными депозитами	65 000	-	-	-	-	65 000
- обращающимися ценными бумагами	-	-	433	-	-	433
- объектами недвижимости	736 585	238 401	89 003	100 313	-	1 164 302
-оборудованием и транспортными средствами	144 589	10 828	18 453	-	-	173 870
-прочими активами	57 815	0	72	-	-	57 887
- поручительство и гарантии	396 557	70 015	38 239	-	-	504 811

Далее представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию за 31 декабря 2018 года:

	Корпоративным клиентам	Кредиты малому бизнесу	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Кредиты муниципальным организациям	Итого
Кредиты необеспеченные:	-	-	-	-	410 502	410 502
Кредиты обеспеченные:	1 274 903	330 084	157 127	127 855	-	1 889 969
- обращающимися ценными бумагами	-	-	432	-	-	432
- объектами недвижимости	780 171	227 864	84 791	127 855	-	1 220 681
-оборудованием и транспортными средствами	134 939	26 487	19 962	-	-	181 388
-прочими активами	68 777	3 000	1 469	-	-	73 246
- поручительство и гарантии	291 016	72 733	50 473	-	-	414 222

Банк имеет право безакцептного списания средств заемщика с его расчетных и текущих счетов, открытых в Банке, в случае неисполнения заемщиком своих обязательств в соответствии с условиями договора.

В качестве залоговой стоимости обеспечения по кредитным продуктам принимается рыночная стоимость имущества. Рыночная стоимость имущества подтверждается отчетом об определении рыночной стоимости недвижимого имущества, ценой сделки по приобретаемому имуществу, либо ценой сделки с аналогичным имуществом.

Ниже приводится анализ кредитов и авансов клиентам по кредитному качеству по состоянию за 30 июня 2019 года:

	Корпоративным клиентам	Кредиты малому бизнесу	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Кредиты муниципальным организациям	Итого
Кредиты и авансы клиентам						
I этап	793 248	278 915	144 712	95 122	50 018	1 362 015
II этап	394 206	31 882	526	2 250	0	428 864
III этап	213 092	8 447	962	2 941	0	225 442
Итого кредитов и авансов клиентам до вычета оценочного резерва	1 400 546	319 244	146 200	100 313	50 018	2 016 321
Оценочный резерв под ОКУ кредитов и авансов клиентам						
I этап	(40 320)	(1 499)	(3 871)	(3 005)	(62)	(48 757)
II этап	(28 972)	(8 996)	(117)	(1 276)	0	(39 361)
III этап	(213 092)	(8 447)	(962)	(2 941)	0	(225 442)
Итого оценочного резерва	(282 384)	(18 942)	(4 950)	(7 222)	(62)	(313 560)
Итого кредитов и авансов клиентам	1 118 162	300 302	141 250	93 091	49 956	1 702 761

Ниже приводится анализ кредитов и авансов клиентам по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2018 года:

	Корпоративным клиентам	Кредиты малому бизнесу	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Кредиты муниципальным организациям	Итого
Кредиты и авансы клиентам						
I этап	727 380	284 824	153 527	123 322	410 502	1 699 555
II этап	342 013	38 390	3 154	2 617	-	386 174
III этап	205 510	6 870	447	1 916	-	214 743
Итого кредитов и авансов клиентам до вычета оценочного резерва	1 274 903	330 084	157 128	127 855	410 502	2 300 472
Оценочный резерв под ОКУ кредитов и авансов клиентам						
I этап	(31 152)	(3 383)	(2 176)	(3 489)	(525)	(40 725)
II этап	(36 972)	(10 068)	(633)	(1 742)	-	(49 415)
III этап	(205 510)	(6 870)	(447)	(1 916)	-	(214 743)
Итого оценочного резерва	(273 634)	(20 321)	(3 256)	(7 147)	(525)	(304 883)
Итого кредитов и авансов клиентам	1 001 269	309 763	153 872	120 708	409 977	1 995 589

Ниже раскрыта валовая балансовая стоимость и сумма оценочного резерва под кредитные убытки для кредитов и авансов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости, по классам за 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 года.

	30 июня 2019 г.			31 декабря 2018 г.		
	Валовая балансовая стоимость	Оценочный резерв под кредитные убытки	Балансовая стоимость	Валовая балансовая стоимость	Оценочный резерв под кредитные убытки	Балансовая стоимость
Кредиты юридическим лицам (Стандартное кредитование)						
Кредиты корпоративным клиентам	1 400 546	(282 384)	1 118 162	1 274 903	(273 634)	1 001 269
Кредиты МСБ	319 244	(18 942)	300 302	330 084	(20 321)	309 763
Кредиты муниципальным организациям	50 018	(62)	49 956	410 502	(525)	409 977
Кредиты физическим лицам						
Ипотечные кредиты	100 313	(7 222)	93 091	127 855	(7 147)	120 708
Потребительские кредиты	145 487	(4 949)	140 538	156 337	(3 244)	153 093
Кредитные карты	713	(1)	712	791	(12)	779
Итого кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	2 016 321	(313 560)	1 702 761	2 300 472	(304 883)	1 995 589

В таблице ниже представлен анализ изменений в оценочном резерве под кредитные убытки и валовой балансовой стоимости кредитов и авансов клиентам за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года.

	Оценочный резерв под кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость			
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
	(12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	(ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	(ожидаемые кредитные убытки за весь срок)		(12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	(ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	(ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	
Стандартное кредитование								
За 31 декабря 2018 г.	40 725	49 415	214 743	304 883	1 699 555	386 174	214 743	2 300 472
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>								
Перевод:								
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 в Этап 2)	(200)	3 418	-	3 218	(19 015)	19 015	-	-
- в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3)	-	-	-	-	-	-	-	-
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Этапа 2 и Этапа 3 в Этап 1)	109	(653)	-	(544)	2 431	(2 431)	-	-
Вновь созданные или приобретенные	11 826	1 589	-	13 415	346 095	85 000	-	431 095

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за 30 июня 2019 года
(неаудированные данные)

Прекращение признания в течение периода	(4 075)	(11 976)	(16 970)	(33 021)	(672 936)	(59 732)	(16 970)	(749 638)
Изменения в допущениях модели оценки ожидаемых кредитных убытков	84	(2 415)	-	(2 331)	-	-	-	0
Изменения в начисленных процентах	288	(17)	27 669	27 940	5 885	838	27 669	34 392
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период	8 032	(10 054)	10 699	8 677	(337 540)	42 690	10 699	(284 151)
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>								
Списания	-	-	(2 868)	(2 868)	-	-	(2 868)	(2 868)
Курсовые разницы и прочие изменения	(2)	-	-	(2)	(168)	-	-	(168)
Модификация предусмотренных договором потоков денежных средств	588	3 233	-	3 821	39 635	67 526	-	107 161
На 30 июня 2019 г.	48 757	39 361	225 442	313 560	1 362 015	428 864	225 442	2 016 321

В таблице ниже представлен анализ изменений в оценочном резерве под кредитные убытки и валовой балансовой стоимости кредитов и авансов клиентам за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года.

	Оценочный резерв под кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость			
	Этап 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Этап 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Этап 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого	Этап 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Этап 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Этап 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого
<i>Стандартное кредитование</i>								
На 1 января 2018 г.	1 827	115 271	330 008	447 106	1 792 253	316 626	330 008	2 438 887
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>								
Перевод:								
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 в Этап 2)	(629)	8 095	-	7 466	(90 178)	90 172	-	-6
- в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3)	-	-	-	-	-	-	-	-
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Этапа 2 и Этапа 3 в Этап 1)	-	(1 675)	-	(1 675)	7 974	(7 974)	-	-
Вновь созданные или приобретенные	9 190	27 775	-	36 965	822 039	63 958	-	885 997
Прекращение признания в течение периода	(572)	(74 359)	(11 464)	(86 395)	(837 565)	(218 702)	(11 464)	(1 067 731)
Изменения в допущениях модели оценки ожидаемых кредитных убытков	4 240	(462)	-	3 778	-	-	-	-
Изменения в начисленных процентах	4	24	3 272	3 300	(3 799)	100	3 272	(427)
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период	12 233	(40 602)	(8 192)	(36 561)	(101 529)	(72 446)	(8 192)	(182 167)
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>								
Списания	-	-	-	-	-	-	-	0
Курсовые разницы и прочие изменения	-	-	-	-	872	-	-	872
Модификация предусмотренных договором потоков денежных средств	-	5 139	-	5 139	3 212	17 920	-	21 132
На 30 июня 2018 г.	14 060	74 669	321 816	410 545	1 690 724	244 180	321 816	2 256 720

Крупные кредиты.

По состоянию за 30 июня 2019 года Банк имел по 1 заемщику концентрацию кредитного риска, превышающим 10% от капитала (за 31 декабря 2018 года – по 3 заемщикам).

За отчетную дату 30 июня 2019 года оценочная справедливая стоимость кредитов и авансов клиентам составила 1 702 761 тыс.руб. (31 декабря 2018 года – 1 995 589 тыс.руб.).

В течение 1 полугодия 2019 и 2018 годов Банк не выдавал кредитов по ставке ниже рыночных.

Банк предоставил ряд кредитов связанным сторонам. Соответствующая информация по кредитам связанным сторонам представлена в Примечании 32.

Географический анализ, анализ кредитов и авансов клиентам по структуре валют, по срокам погашения представлены в Примечаниях 28, 30, 31.

8 Ценные бумаги, оцениваемые через прочий совокупный доход.

	30 июня 2019 г., тыс. руб.	31 декабря 2018 г. тыс. руб.
Долговые ценные бумаги – имеющие котировку	905 139	863 198
Российские государственные облигации	518 906	394 883
Еврооблигации Российской Федерации	284 673	253 068
Корпоративные еврооблигации	101 560	215 247
Долевые ценные бумаги – имеющие котировку	260 845	171 150
ПАО «Газпром»	260 845	171 150
Итого ценных бумаг, оцениваемых через прочий совокупный доход	1 165 984	1 034 348

Ниже приводится анализ долговых ценных бумаг, оцениваемых через прочий совокупный доход по кредитному качеству по состоянию за 30 июня 2019 года:

	Облигации РФ	Евро- облигации РФ	Корпора- тивные евро- облигации	Итого
Непросроченные и необесцененные (по справедливой стоимости)				0
С рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	518 906	284 673	101 560	905 139
Не имеющие рейтинга				0
Итого непросроченных и необесцененных	518 906	284 673	101 560	905 139
Итого ценных бумаг, оцениваемых через прочий совокупный доход	518 906	284 673	101 560	905 139

Ниже приводится анализ долговых ценных бумаг, оцениваемых через прочий совокупный доход по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2018 года:

	Облигации РФ	Евро- облигации РФ	Корпора- тивные евро- облигации	Итого
Непросроченные и необесцененные (по справедливой стоимости)				0
С рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	394 883	253 068	215 247	863 198
Не имеющие рейтинга				0
Итого непросроченных и необесцененных	394 883	253 068	215 247	863 198
Итого долговых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	394 883	253 068	215 247	863 198

Кредитный рейтинг основан на рейтинге агентства Standard&Poor's (в случае наличия этого рейтинга) или рейтинге агентств Fitch и Moody's.

ОФЗ являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством Финансов Российской Федерации с номиналом в российских рублях. По состоянию за 30 июня 2019 года государственные ценные бумаги, выпущенные Министерством финансов Российской Федерации, имеют сроки погашения октябрь 2019 года - май 2034 года, имеют доходность к погашению 7,77%. Их объем в портфеле составляет 44,3%. По состоянию за 31 декабря 2018 года в портфеле для продажи государственные ценные бумаги, выпущенные Министерством финансов Российской Федерации, имели срок погашения январь 2019 года – ноябрь 2021 года, доходность к погашению 7,96%. Их объем в портфеле составлял 44,5% (31.12.2018 г. – 38,2%).

Облигации внутреннего государственного валютного займа являются процентными ценными бумагами с номиналом в долларах США, выпущенными Министерством финансов

Российской Федерации. ОВГВЗ приобретаются с дисконтом к номиналу и имеют купонный доход 7,5% годовых (31.12.2018 г. - 7,5%). Данные облигации имеют сроки погашения в марте 2030 года (31.12.2018 г. – март 2030 г.) и доходность к погашению 4,61% годовых (30.06.2018 г. 6,16% годовых). В 1 квартале 2019 года Банком были проведены сделки по приобретению еврооблигаций Минфина РФ регистрационный номер RU000A0JXTS9 на сумму 794 тыс. долларов и на сумму 585 тыс. долларов с регистрационным номером RU000A0ZVVN4 сроком погашения соответственно 23.06.2027 г. и 21.03.2029 г., с доходностью к погашению 4,25% и 4,63%. Справедливая стоимость портфеля еврооблигаций определена, исходя из количества ценных бумаг, принадлежащих банку и средневзвешенной цены облигации на отчетную дату на торговой площадке. Их доля в портфеле составляет 24,4% (31.12.2018 г. – 24,5%).

Корпоративные еврооблигации представляют собой долговые обязательства нерезидентов RZD Capital PLC регистрационный номер XS 1501561739 на сумму 1019 тыс. долларов сроком погашения 6 октября 2020 года. Ставка купонного дохода составляет 3,45% и доходность к погашению 3,16%.

Компания RZD Capital PLC зарегистрирована в Ирландии и действует как специально созданная компания, которая осуществляет заимствования в интересах российского резидента-ОАО «РЖД». Еврооблигации имеют рейтинги на уровне BBB- (рейтинговое агентство «Standart & Poog's»), BBB- (рейтинговое агентство «Fitch»).

В феврале 2017 года Банком были приобретены еврооблигации SB Capital, Societe Anonyme на сумму 500 тыс. ЕВРО, страна регистрации - Люксембург. Данные еврооблигации – сертификаты участия в кредите «Сбербанк России» ПАО с погашением 15 ноября 2019 года. Облигации внесены в Ломбардный список Банка России и имеют 2 международных рейтинга: Moody's на уровне Ba1 и Fitch на уровне BBB-. Ставка купонного дохода составляет 3,35% и доходность к погашению 1,17%.

В марте и июне 2019 года были погашены по сроку еврооблигации SB Capital S. A. на сумму 714,6 и 805 тыс. долларов США.

Доля корпоративных еврооблигаций в ценных бумагах, оцениваемых через прочий совокупный доход, составила 8,7% (31.12.2018 г. - 20,8%).

Корпоративные акции представлены акциями российской компании ПАО «Газпром». Сделки по покупке акций были произведены на внебиржевом рынке по цене организованного рынка.

Акции ПАО «Газпром» обращаются на организованном рынке ценных бумаг и имеют рыночные котировки. Справедливая стоимость портфеля акций определена, исходя из количества принадлежащих Банку акций и рыночной стоимости акции на отчетную дату. Данные вложения занимают 22,4% (2018 год- 16,5%) в финансовых активах, имеющихся в наличии для продажи.

По долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход: резерв под кредитные убытки не признается в отчете о финансовом положении, так как балансовая стоимость таких активов является их справедливой стоимостью. Однако резерв под кредитные убытки отражается как часть резерва фонда переоценки. По долевым ценным бумагам резерв под ожидаемые кредитные убытки не формируется.

За шесть месяцев 2019 года, закончившихся 30 июня 2019 года, Банк не получал дивидендов по вложениям в корпоративные акции. Дивиденды в размере 12 143 тыс. руб. по вложениям в акции ПАО «Газпром» были получены 2 августа 2019 года.

Ниже приведена информация об изменениях портфеля ценных бумаг, оцениваемых через прочий совокупный доход:

	30 июня 2019 г., тыс. руб.
Балансовая стоимость за 31 декабря 2018 года	1 034 348
<i>Приобретение ЦБ, оцениваемых через прочий совокупный доход</i>	315 005
<i>Балансовая стоимость ЦБ, переведенных из других портфелей</i>	-
<i>Выбытие ЦБ, оцениваемых через прочий совокупный доход</i>	(298 667)
<i>Изменение фонда переоценки по справедливой стоимости ЦБ, оцениваемых через прочий совокупный доход</i>	145 829
<i>Влияние изменения курсов иностранных валют</i>	(29 166)
<i>Амортизация премии (дисконта) ЦБ, оцениваемых через прочий совокупный доход</i>	(1 365)
Балансовая стоимость за 30 июня 2019 года	1 165 984

	31 декабря 2018 г. тыс. руб.
Балансовая стоимость за 31 декабря 2017 года	1 026 130
<i>Приобретение ЦБ, оцениваемых через прочий совокупный доход</i>	30 883 778
<i>Балансовая стоимость ЦБ, переведенных из других портфелей</i>	-
<i>Выбытие ЦБ, оцениваемых через прочий совокупный доход</i>	(30 954 494)
<i>Изменение фонда переоценки по справедливой стоимости ЦБ, оцениваемых через прочий совокупный доход</i>	82 659
<i>Амортизация премии (дисконта) ЦБ, оцениваемых через прочий совокупный доход</i>	(9 696)
Балансовая стоимость за 31 декабря 2018 года	1 034 348

За отчетную дату 30 июня 2019 года справедливая стоимость ценных бумаг, оцениваемых через прочий совокупный доход составила 1 165 984 тыс.руб. (31 декабря 2018 года – 1 034 348 тыс.руб.).

Географический анализ, анализ ценных бумаг, оцениваемых через прочий совокупный доход по структуре валют, по срокам погашения представлены в Примечаниях 28, 30, 31.

9 Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи».

	30 июня 2019 г., тыс. руб.	31 декабря 2018 г. тыс. руб.
Остаток на начало отчетного периода	49 855	24 342
Приобретение /(выбытие)	(18 638)	27 720
Переоценка/(резервы)	(212)	(2 208)
Остаток на конец отчетного периода	31 005	49 855

Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи», образовались в результате обращения взыскания на заложенное имущество по кредитам, не погашенным в срок. Данные активы отвечают следующим условиям:

- данные активы имеются в наличии для немедленной продажи в их текущем состоянии на условиях, соответствующих рыночным при продаже таких активов;
- Председатель Правления Банка утвердил программу по поиску покупателя и кредитное управление Банка приступило к ее реализации;
- Банк намерен вести поиск покупателя долгосрочного актива, исходя из цены, которая является сопоставимой с его справедливой стоимостью. Изменения в решении о продаже (плане продажи) или его отмена не планируются;
- возмещение стоимости объекта будет происходить в результате продажи в течение 12 месяцев с даты признания в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, а не посредством продолжающегося использования;

Под влиянием обстоятельств период продажи может превысить 12 месяцев при условии следования кредитной организацией решению о продаже (плану продажи) долгосрочного актива.

По состоянию на 31 декабря 2018 года произведена оценка рыночной стоимости объекта недвижимости. Информация о независимом оценщике и примененных методах оценки приведена ниже, в Примечании 10.

Ответственным за формирование профессионального суждения о классификации объекта в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи, а также принятием мер по исполнению плана является кредитное управление Банка. Последующее понижение/повышение стоимости долгосрочного актива, предназначенного для продажи в зависимости от тенденций рынка, утверждается при отклонениях более 20% в ту или другую сторону - кредитным комитетом Банка, до 20% - Председателем Правления Банка.

10 Основные средства и активы в форме права пользования.

В тысячах рублей	Объекты недвижимого имущества и земля	Транспортные средства	Компьютерное оборудование и оргтехника	Прочее	Незавершенное строительство	Всего
Остаточная стоимость за 31 декабря 2018 года	229 210	1 851	1 637	9 769	10 190	252 657
Поступления	-	1 555	-	678	117	2 350
Выбытие	-	1 141	30	525	-	1 696
Переоценка	-	-	-	-	-	-
Остаток по состоянию за 30 июня 2019 года	229 210	2 265	1 607	9 922	10 307	253 311
Амортизация						
Амортизационные отчисления за период	1 839	601	608	1 584	-	4 632
Выбытие	-	1 141	30	245	-	1 416
Переоценка	-	-	-	-	-	0
Остаточная стоимость основных средств за 30 июня 2019 года	227 371	2 805	1 029	8 583	10 307	250 095

В тысячах рублей	Объекты недвижимого имущества и земля	Транспортные средства	Компьютерное оборудование и оргтехника	Прочее	Незавершенное строительство	Всего
Остаточная стоимость за 31 декабря 2017 года	180 957	1 818	1 945	4 848	5 438	195 006
Поступления	-	1 310	-	1 383	4 718	7 411
Выбытие	-	899	-	1 164	-	2 063
Переоценка	-	-	-	-	-	0
Остаток по состоянию за 30 июня 2018 года	180 957	2 229	1 945	5 067	10 156	200 354
Амортизация						
Амортизационные отчисления за период	2 849	529	837	2 197	-	6 412
Выбытие	-	899	-	1 164	-	2 063
Переоценка	-	-	-	-	-	0
Остаточная стоимость основных средств за 30 июня 2018 года	178 108	2 599	1 108	4 034	10 156	196 005

С 1 января 2019 года договоры аренды, в отношении которых Банк является арендатором, признаются в качестве актива в форме права пользования. Право пользования активом амортизируется на основе линейного метода с даты начала аренды до более ранней из следующих дат: дата окончания срока полезного использования актива в форме права пользования или дата окончания срока аренды.

Активы, возникающие в результате аренды, первоначально оцениваются на основе приведенной стоимости.

Срок аренды включает любые не подлежащие досрочному прекращению периоды аренды вместе с периодами, в отношении которых предусмотрен опцион на продление аренды, если имеется достаточная уверенность в исполнении этого опциона в соответствии с МСФО (IFRS) 16. Активы в форме права пользования оцениваются по первоначальной стоимости, включающей в себя следующее:

- сумму первоначальной оценки обязательства по аренде;
- арендные платежи, сделанные на дату начала или до этой даты, за вычетом стимулирующих платежей по аренде;
- первоначальные прямые затраты; и

оценку затрат, которые будут понесены Банком при демонтаже и перемещении базового актива, восстановлении участка, на котором он располагается, или восстановлении базового актива до состояния, которое требуется в соответствии с условиями аренды.

В тысячах рублей	Активы в форме права пользования
Остаточная стоимость за 1 января 2019 года	112 836
Поступления	-
Выбытие	-
Остаток по состоянию за 30 июня 2019 года	112 836
Амортизация	
Амортизационные отчисления за период	11 189
Выбытие	-
Остаточная стоимость основных средств за 30 июня 2019 года	101 647

По состоянию на 31 декабря 2018 года произведена оценка рыночной стоимости нежилых зданий. Для проведения проверки привлекался независимый оценщик. Организация исполнитель ООО «Ай энд Пи – Финанс». Оценку производил – Лященко Эдуард Геннадьевич, член саморегулируемой организации оценщиков – Общероссийская общественная организация «Российское общество оценщиков», г. Москва, 1-й Басманный пер., д. 2а, включен в реестр членов РОО 07.03.2013 г., регистрационный № 008395 (Свидетельство № 0020932 от 29 апреля 2016 г. о членстве в саморегулируемой организации оценщиков). Имеет квалификационный аттестат в области оценочной деятельности № 008093-1 от 29.03.2018 г по направлению оценочной деятельности «Оценка недвижимости» - срок действия до 29.03.2021 г.

Оценка проводилась в соответствии с Законом «Об оценочной деятельности в Российской Федерации» №135-ФЗ от 29.07.1998 г, Федеральными стандартами в области оценки: ФСО №1 «Общие понятия оценки, подходы к оценке и требования к проведению оценки» (Приказ Минэкономразвития РФ от 20 мая 2015 года № 297), ФСО № 2 «Цель оценки и виды стоимости» (Приказ Минэкономразвития РФ от 20 мая 2015 года № 298), ФСО № 3 «Требования к отчету об оценке» (Приказ Минэкономразвития РФ от 20 мая 2015 года № 299), ФСО № 7 Оценка недвижимости (Приказ Минэкономразвития РФ от 25 сентября 2014 года № 611). Стандартами профессиональной деятельности в области оценки Некоммерческого партнерства саморегулируемой организацией оценщиков «Сибирь».

Выбор используемых подходов к оценке рыночной стоимости объекта недвижимости:

- затратный подход – не использовался,
- в рамках сравнительного подхода применялся метод сравнительных продаж,
- в рамках доходного подхода использовался метод капитализации дохода.

На дату оценки имелось достаточное количество предложений по продаже помещений с аналогичными объектам оценки параметрами, то было принято решение о применении в рамках настоящей оценки метода сравнения продаж. Были проанализированы данные о предложениях продажи помещений с аналогичными характеристиками, как и у оцениваемых объектов. Информация была отобрана на основании предложений, опубликованных на сайтах <http://www.avito.ru>, www.venec.net, www.167000.ru, www.uhta24.ru, www.ksalfa.ru.

Корректировки по ценообразующим факторам производились на основании расчетов. При сравнении оцениваемого и сопоставимых объектов вводились поправки только на различия между оцениваемым объектом и объектами-аналогами. В тех случаях, когда характеристики объекта оценки и объекта-аналога практически совпадали, поправки не применялись. Исходные данные, используемые при оценке справедливой стоимости недвижимости, относятся ко 2 уровню в иерархии справедливой стоимости: оценка основана на рыночных ценах по аналогичным объектам недвижимости на момент оценки и объекты недвижимости используются Банком наиболее эффективным образом.

За отчетную дату 31 декабря 2018 года совокупное отложенное налоговое обязательство в сумме 41684 тыс. руб. было рассчитано в отношении данной переоценки зданий по справедливой стоимости и отражено в составе собственных средств в соответствии с МСФО 16.

Остаточная стоимость зданий по состоянию за 30 июня 2019 года равна 220 517 тыс. руб. (за 31 декабря 2018 года – 222 356 тыс. руб.).

Незавершенное строительство представляет собой затраты по реконструкции 3-го этажа Банка. По завершении работ эти активы отражаются в составе соответствующей категории основных средств.

11 Нематериальные активы.

В тысячах рублей	Нематериальные активы
Остаточная стоимость за 31 декабря 2018 года	20 990
Поступления	948
Выбытие	642
Остаток по состоянию за 30 июня 2019 года	21 296
Амортизация	
Амортизационные отчисления за период	1 614
Выбытие	-
Остаточная стоимость основных средств за 30 июня 2019 года	20 324

В тысячах рублей	Нематериальные активы
Остаточная стоимость за 31 декабря 2017 года	10 624
Поступления	5 158
Выбытие	-
Остаток по состоянию за 30 июня 2018 года	15 782
Амортизация	
Амортизационные отчисления за период	824
Выбытие	-
Остаточная стоимость основных средств за 30 июня 2018 года	14 958

12 Прочие активы.

	30 июня 2019 г., тыс. руб.	31 декабря 2018 г. тыс. руб.
<i>Прочие финансовые активы</i>		
Требования банка по операциям с пластиковыми картами	14 015	19 259
Требования банка по прочим финансовым операциям	46 855	3 432
Итого прочих финансовых активов	60 870	22 691
<i>Прочие нефинансовые активы</i>		
Предоплата за услуги	10 884	3 747
Требования банка по прочим операциям	3 807	2 606
Итого прочих нефинансовых активов	14 691	6 353
Итого прочих активов (до вычета резервов)	75 561	29 044
Оценочные резервы под ОКУ по прочим активам	(1 162)	(1 345)
Итого прочих активов	74 399	27 699

Оценочный резерв под ожидаемые убытки по прочим финансовым активам, относящимся к 1 этапу, признаются Банком не существенными. Оценочный резерв под ожидаемые убытки сформирован под прочие активы, относящиеся к 3 этапу в размере 100 %.

Ниже представлена информация об изменении резерва под ожидаемые кредитные убытки.

(в тысячах российских рублей)	Оценочный резерв под кредитные убытки			
	Этап 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Этап 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Этап 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого
Оценочный резерв под прочие активы на 1 января 2019 г.	-	-	1 345	1 345
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>				
Перевод:				
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 в Этап 2)	-	-	-	-
- в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3)	-	-	95	95
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Этапа 2 и Этапа 3 в Этап 1)	-	-	-	-
Вновь созданные или приобретенные	-	-	124	124
Прекращение признания в течение периода	-	-	(402)	(402)
Изменения в допущениях модели оценки ожидаемых кредитных убытков	-	-	-	-
Итого оценочный резерв под кредитные убытки по прочим активам за 30 июня 2019 года	-	-	1 162	1 162

(в тысячах российских рублей)	Оценочный резерв под кредитные убытки			
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
	(12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	(ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	(ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	
Оценочный резерв под прочие активы на 1 января 2018 г.	-	3 005	1 604	4 609
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>				
Перевод:				
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 в Этап 2)	-	-	-	-
- в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3)	-	-	-	-
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Этапа 2 и Этапа 3 в Этап 1)	-	-	-	-
Вновь созданные или приобретенные	-	-	179	179
Прекращение признания в течение периода	-	(2 305)	(171)	(2 476)
Изменения в допущениях модели оценки ожидаемых кредитных убытков	-	-	-	-
Итого оценочный резерв под кредитные убытки по прочим активам за 30 июня 2018 года	-	700	1 612	2 312

В I полугодии 2019 года списано за счет резервов прочей дебиторской задолженности на 83 тыс.руб. (1 полугодие 2018 года – 86 тыс.руб.)

Географический анализ, анализ прочих активов по структуре валют, по срокам погашения представлены в Примечаниях 28, 30, 31.

13 Средства клиентов.

	30 июня 2019 г., тыс. руб.	31 декабря 2018 г. тыс. руб.
Государственные и общественные организации	66 041	58 133
- текущие (расчетные) счета	59 541	53 833
- срочные депозиты	6 500	4 300
Прочие юридические лица	2 053 136	2 923 426
- текущие (расчетные) счета	1 197 585	1 484 402
-- срочные депозиты	855 551	1 439 024
Физические лица	2 949 827	3 161 800
- текущие счета (вклады до востребования)	268 131	258 075
- срочные вклады	2 681 696	2 903 725
Итого средств клиентов	5 069 004	6 143 359

Концентрация текущих счетов и депозитов клиентов.

По состоянию за 30 июня 2019 года общий объем остатков по текущим счетам и депозитам клиентов, принадлежащих компаниям – членам Группы Темп-Дорстрой, составлял 18,37% от совокупного объема остатков по текущим счетам и депозитам клиентов Банка (31 декабря 2018 года – 15,7%).

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	30 июня 2019 г., тыс. руб.	31 декабря 2018 г. тыс. руб.
Физические лица	2 949 827	3 161 800
Строительство	841 958	1 622 063
Государственные и общественные организации	66 041	58 133
Предприятия топливно-энергетической промышленности	73 217	40 369
Прочие	1 137 961	1 260 994
Итого средств клиентов	5 069 004	6 143 359

За 30 июня 2019 года Банк имел 10 групп клиентов с остатками средств свыше 37 348 тыс. руб. Общая сумма остатков средств этих клиентов составила 1 599 170 тыс. руб. (31 декабря 2018 года – 2 450 066 тыс. руб.), или 31,5% (31 декабря 2018 года - 39,3%) всего объема средств клиентов.

За отчетную дату 30 июня 2019 года оценочная справедливая стоимость средств клиентов составила 5 069 004 тыс.руб. (31 декабря 2018 г.– 6 143 359 тыс.руб.).

Банк привлекал средства от связанных сторон. Соответствующая информация по связанным сторонам представлена в Примечании 32.

Географический анализ, анализ средств клиентов, по структуре валют, по срокам погашения представлены в Примечаниях 28, 30, 31.

14 Прочие заемные средства.

	30 июня 2019 г., тыс. руб.	31 декабря 2018 г. тыс. руб.
Субординированные кредиты	170 000	170 000
Итого прочих заемных средств	170 000	170 000

В состав источников прочих заемных средств Банка включен субординированный депозит в сумме 170 млн. руб., привлеченный в декабре 2014 года на срок 8 лет и соответствующий требованиям Положения Банка России от 4 июля 2018 года № 646-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)), предъявленным к субординированным депозитам (займам), включаемым в состав дополнительного капитала Банка.

15 Прочие обязательства.

	30 июня 2019 г., тыс. руб.	31 декабря 2018 г. тыс. руб.
<i>Прочие финансовые обязательства</i>		
Кредиторская задолженность по операциям с пластиковыми картами	12 102	21 134
Обязательства по аренде	103 643	-
Прочие	4 521	39 628
Итого прочих финансовых обязательств	120 266	60 762
<i>Прочие нефинансовые обязательства</i>		
Расчеты с работниками по оплате	29 550	22 775
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	-	9 590
Расчеты по налогам, кроме налога на прибыль	1 396	1 883
Итого прочих нефинансовых обязательств	30 946	34 248
Итого прочих обязательств	151 212	95 010

По состоянию за 30 июня 2019 года оценочная справедливая стоимость прочих обязательств составляет 151 212 тыс. руб. (за 31 декабря 2018 года – 95 010 тыс.руб.)

Географический анализ, анализ прочих обязательств, по структуре валют, по срокам погашения представлены в Примечаниях 28, 30, 31.

16 Уставный капитал.

Зарегистрированный, выпущенный и оплаченный акционерный капитал Банка состоит из 81000000 обыкновенных акций. Номинальная стоимость обыкновенных акций составляет 10 рублей за акцию. Объявленный уставный капитал, выпущенный и полностью, оплаченный включает следующие компоненты:

	30 июня 2019 г., тыс. руб.	31 декабря 2018 г. тыс. руб.
Уставный капитал	81 000	81 000
Корректировка на инфляцию	70 137	70 137
Итого уставный капитал	151 137	151 137

Банк не выпускал ценных бумаг, подлежащих конвертации в акции Банка. Банк не выпускал опционы в результате исполнения обязательств, по которым возникали бы права на акции Банка.

Банк не владеет долями в Уставном капитале.

Дивиденды. Возможность Банка выплачивать дивиденды ограничивается суммой нераспределенной прибыли, определенной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

17 Нераспределенная прибыль (убыток).

В соответствии с законодательством Российской Федерации о банках и банковской деятельности в качестве дивидендов между акционерами Банка может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль Банка согласно бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. По состоянию за 30 июня 2019 года убытки Банка по российским правилам бухгалтерского учета составили 2 567 тыс.руб. (за 31 декабря 2018 года нераспределенная прибыль Банка – 66 217 тыс.руб.). Фонды

Банка по российским правилам бухгалтерского учета составили за 30 июня 2019 года 1 225 515 тыс.руб. (за 31 декабря 2018 года – 1 255 988 тыс.руб.).

18 Процентные доходы и расходы.

	Шесть месяцев, закончившихся 30.06.19 г. тыс. руб.	Шесть месяцев, закончившихся 30.06.18 г. тыс. руб.
Процентные доходы		
Кредиты и авансы клиентам	157 761	141 486
От вложений в ценные бумаги	28 304	29 226
По денежным средствам в Банке России	102 028	101 751
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	427	77
Итого процентных доходов	288 520	272 540
Процентные расходы		
Срочные депозиты банков	(3)	-
Срочные депозиты юридических лиц	(42 318)	(36 901)
Срочные вклады физических лиц	(72 188)	(95 175)
Процентные расходы по аренде	(4 914)	-
Итого процентных расходов	(119 423)	(132 076)
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	169 097	140 464

19 Комиссионные доходы и расходы.

	Шесть месяцев, закончившихся 30.06.19 г. тыс. руб.	Шесть месяцев, закончившихся 30.06.18 г. тыс. руб.
Комиссионные доходы		
Комиссия по расчетным операциям	42 126	48 882
Комиссия по кассовым операциям	11 304	10 234
Прочие операции	12 852	14 181
Комиссия по выданным гарантиям	4 207	1 152
Итого комиссионных доходов	70 489	74 449
Комиссионные расходы		
Комиссия по расчетным операциям	(10 061)	(8 511)
Комиссия за инкассацию	(246)	-
Комиссия по другим операциям	(4 88)	(5 159)
Итого комиссионных расходов	(15 195)	(13 710)
Чистый комиссионный доход	55 294	60 739

20 Прочие операционные доходы.

	Шесть месяцев, закончившихся 30.06.19 г. тыс. руб.	Шесть месяцев, закончившихся 30.06.18 г. тыс. руб.
По операциям привлечения (размещения) денежных средств	750	419
Дивиденды от вложений	120	-
Доходы от аренды имущества	770	637
Прочие	2 824	4 575
Итого прочих операционных доходов	4 464	5 631

21 Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыли или убыток.

Далее представлена информация о доходах за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

	Шесть месяцев, закончившихся 30.06.19 г. тыс. руб.	Шесть месяцев, закончившихся 30.06.18 г. тыс. руб.
Долевые финансовые инструменты	(560)	-
Финансовые инструменты с фиксированным доходом		
Облигации федерального займа Правительства РФ (ОФЗ)	-	(73)
Итого доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(560)	(73)

Итоговая сумма включает доходы и расходы, возникающие от продажи и покупки, а также изменений в справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой через прибыль или убыток.

22 Административные и прочие операционные расходы.

	Шесть месяцев, закончившихся 30.06.19 г. тыс. руб.	Шесть месяцев, закончившихся 30.06.18 г. тыс. руб.
Затраты на персонал	(124 204)	(110 870)
Арендная плата	(673)	(10 833)
Профессиональные услуги (охрана, связь и др.)	(10 243)	(11 317)
Административные расходы	(608)	(635)
Информационные и телекоммуникационные услуги	(15 109)	(11 244)
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам	(9 776)	(14 394)
Отчисления в фонд страхования	(12 380)	(10 066)
Амортизация основных средств, активов в форме права пользования и нематериальных активов	(17 435)	(7 236)
Прочие налоги, отличные от налога на прибыль	(994)	(1 313)
Прочие (в т.ч. расходы по ценным бумагам)	(4 831)	(7 727)
Итого операционных расходов	(196 253)	(185 635)

Отчисления в фонд страхования включают, в том числе установленные законодательством Российской Федерации взносы в Агентство по страхованию вкладов в размере 12 070 тыс. руб. (30 июня 2018 года – 9 748 тыс. руб.).

23 Управление финансовыми рисками.

Управление рисками лежит в основе банковской деятельности и является существенным элементом операционной деятельности Банка. Управление рисками осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный риск, рыночные риски- валютный риск, риск изменения процентных ставок, прочих ценовой риск и риск ликвидности), операционных и правовых рисков, которые являются основными рисками, с которыми сталкивается Банк в процессе своей деятельности.

Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска с дальнейшим обеспечением соблюдения установленных лимитов и других мер внутреннего контроля. Управление операционным и юридическими рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных и юридических рисков.

Кредитный риск

Кредитный риск - это риск финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств заемщиком или контрагентом Банка.

Банком разработаны политика и процедуры управления кредитным риском, включая требования по соблюдению лимитов концентрации кредитного портфеля, а также создан Кредитный комитет, в функции которого входит мониторинг кредитного риска Банка.

Кредитная политика Банка рассматривается и утверждается Правлением Банка.

Методы управления кредитным риском в Банке, кроме системы полномочий и принятия решений, включают также:

- Централизованную систему применения и регулирования процентных ставок и тарифов,

- Систему лимитов кредитного риска. Общие лимиты-ограничения для снижения риска концентрации и связанных сторон, действующие для всех кредитов, вне зависимости от того, к какой части клиентского сектора относится заемщик, как минимум пересматриваются ежеквартально с учетом изменений экономической ситуации и практики работы Банка.

Управление кредитным риском осуществляется также путем установления и закрепления требований к заемщику по обеспечению кредитного обязательства, оценке предмета залога, страхованию предмета залога или заемщика, порядку обращения взыскания на предмет залога в нормативных, распорядительных документах, утверждаемых Правлением Банка.

Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе.

Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности, а также посредством изменения кредитных лимитов в случае необходимости. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательств. См. Примечание 26.

Банк осуществляет анализ кредитов по срокам погашения и последующий контроль просроченных остатков. Прочая информация о кредитном риске представлена в Примечаниях 6,7,8,9,10.

В целях снижения рисков разработаны стандартные унифицированные требования к заемщикам.

Банк управляет кредитным риском в частности путем получения залога и поручительств компаний и физических лиц.

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определяется, как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора.

Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использования лимитов, ограничивающих риск.

Последующий контроль за операциями филиалов по кредитованию клиентов осуществляется Службой внутреннего контроля и Службой внутреннего аудита, при проведении внутренних проверок в соответствии с утвержденными Советом Директоров Банка планами проведения внутренних проверок деятельности филиалов.

Географический риск.

Географический анализ активов и обязательств Банка за отчетную дату 30 июня 2019 года и за отчетную дату 31 декабря 2018 года представлен в Приложении 28. Активы и обязательства классифицировались в соответствии со страной нахождения контрагента.

Наличные средства, драгоценные металлы и основные средства классифицировались в соответствии со страной их физического нахождения

Рыночный риск.

Банк подвержен рыночному риску, который является риском того, что справедливая стоимость будущих потоков денежных средств, связанных с финансовым инструментом, будет меняться из-за изменения рыночных цен. Банк подвержен трем типам рыночного риска: валютному риску, риску процентной ставки и прочему ценовому риску.

В отношении уровня принимаемого риска устанавливаются лимиты, соблюдение которых контролируется на ежедневной основе.

По каждому виду рыночного риска проводится анализ чувствительности, отражающий информацию о том, как повлияли бы на прибыль или убыток изменения соответствующей переменной риска, которое имело бы место на отчетную дату.

Валютный риск.

У Банка имеются активы и обязательства, выраженные в нескольких иностранных валютах. Валютный риск возникает в тех случаях, когда имеющиеся или прогнозируемые активы,

выраженные в одной иностранной валюте, больше или меньше по величине имеющихся или прогнозируемых обязательств, выраженных в той же валюте.

Мерой подверженности Банка валютному риску является величина открытой валютной позиции, максимальное значение которой регулируется Банком России и установлено не более 20% от капитала Банка суммарно во всех валютах, и не более 10% отдельно в каждой валюте, включая балансирующую позицию в рублях. Банк снижает свою подверженность валютному риску, стремясь поддерживать размеры ОВП с большими запасами по нормативам. Контроль за величиной ОВП Банка осуществляется на ежедневной основе. Основные открытые валютные позиции сосредоточены в долларах США и евро.

Ввиду того, что Банк имеет активы и обязательства, номинированные в нескольких иностранных валютах и что изменение курса иностранных валют против рубля могут повлечь за собой производные убытки, банк устанавливает лимиты и осуществляет постоянный мониторинг валютных позиций согласно требованиям ЦБ РФ.

Политика Банка по управлению валютным риском рассматривается и утверждается Правлением Банка. Комитет по управлению активами и пассивами Банка устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом, как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня, и контролирует их на ежедневной основе.

Анализ валютного риска за отчетную дату 30 июня 2019 года и за отчетную дату 31 декабря 2018 года представлен в Приложении 31.

Риск изменения процентных ставок

Риск изменения процентных ставок определяется степенью влияния, которое оказывают колебания рыночных процентных ставок на процентную маржу и чистый процентный доход. В зависимости от того, насколько структура процентных активов отличается от структуры процентных обязательств, чистый процентный доход увеличивается или уменьшается в результате изменения процентных ставок.

Управление риском изменения процентных ставок осуществляется путем увеличения или уменьшения позиции в пределах лимитов, установленных руководством Банка. Данные лимиты ограничивают возможный эффект, оказываемый изменениями процентных ставок, на доходы Банка и на стоимость активов и обязательств, чувствительных к изменениям процентных ставок.

Процентная политика Банка рассматривается и утверждается Правлением Банка. Правление Банка устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения сроков изменения процентных ставок и осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов на ежедневной основе.

Банк использует систему определения размера процентного риска, с помощью которой можно оценить влияние совокупного процентного риска на размер чистых доходов Банка:

- оценка уровня и динамики процентной маржи;
- оценка уровня и динамики коэффициента спреда.

Чем разница между этими величинами больше, тем уровень процентного риска ниже.

Установление процентных ставок в Банке в рамках предельно допустимых минимальных уровней маржи и спреда осуществляется Правлением Банка и уполномоченными приказом по Банку лицами. Процедуры установления процентных ставок утверждены внутрибанковским Регламентом организации работы с клиентами по привлечению денежных средств. Порядок установления процентных ставок по размещаемым денежным средствам установлен Кредитной политикой Банка.

Поддержание уровня процентных ставок в рамках предельно допустимых минимальных уровней маржи и спреда является действенным механизмом нейтрализации вероятных потерь или недополученной выгоды в виде процентов.

По мере изменения рыночной конъюнктуры при наличии условий, определенных условиями договоров и законодательством РФ, Банк может в одностороннем порядке изменить процентную ставку по активам (обязательствам).

Управление процентным риском заключается в минимизации чистого разрыва, полученного в результате анализа активов и пассивов, чувствительных к изменению процентной ставки. В зависимости от величины чистого разрыва Банк принимает решение о выдаче или привлечении ресурсов по определенным ставкам на определенный срок, в целях минимизации возможных убытков в результате изменения рыночной процентной ставки.

См. Примечание 29 «Средние эффективные процентные ставки».

Прочий ценовой риск и их концентрация.

Банк подвержен (ограниченному) риску изменения цены акций. Казначейство контролирует и определяет операции с долевыми инструментами.

Руководство контролирует и раскрывает информацию о концентрации кредитного риска на основании полученных отчетов, содержащие данные о заемщиках с общей суммой выданных кредитов, превышающей 10% от суммы чистых активов. (Смотрите примечание 8).

У Банка не было существенной концентрации риска по состоянию за 30 июня 2019 года и за 31 декабря 2018 года.

Концентрация прочих рисков.

Банк контролирует и раскрывает информацию о концентрации кредитного риска на основании полученных отчетов, содержащих данные по заемщикам с общей суммой выданных кредитов, превышающий 10% от суммы капитала.

У Банка не было существенной концентрации риска по состоянию за 30 июня 2019 года и за 31 декабря 2018 года.

Риск ликвидности

Банк поддерживает необходимый уровень ликвидности с целью обеспечения постоянного наличия денежных средств, необходимых для выполнения всех обязательств по мере наступления сроков их погашения.

Риск ликвидности – риск финансовых потерь вследствие снижения стоимости активов в процессе их реализации или недостаточности средств для исполнения текущих финансовых обязательств.

Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям.

Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по имеющимся требованиям (для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов), так как исходя из имеющейся практики можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств.

Политика Банка по управлению риском ликвидности рассматривается и утверждается Правлением Банка. Риском ликвидности управляет Комитет по управлению активами и пассивами Банка.

Управление ликвидностью требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств, при наступлении срока их погашения, обеспечения доступа к различным источникам финансирования и осуществления контроля за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности законодательным требованиям. Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Банка России. Эти нормативы включают:

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2), за 30 июня 2019 года данный коэффициент составил 67,360% (за 31 декабря 2018 года – 71,1%),
- Норматив текущей ликвидности (Н3), за 30 июня 2019 года данный норматив составил 194,517% (за 31 декабря 2018 года – 157,7%),
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4), за 30 июня 2019 года данный норматив составил 48,277% (за 31 декабря 2018 года – 48%).

Информацию о финансовых активах и обязательствах консолидирует Казначейство, которое обеспечивает наличие адекватного портфеля краткосрочных ликвидных активов, в основном состоящего из краткосрочных ликвидных торговых ценных бумаг, депозитов в банках и прочих межбанковских инструментов, для поддержания достаточного уровня ликвидности в целом по Банку.

Нижеприведенная таблица отражает анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию за 30 июня 2019 года:

<u>тыс. рублей</u>	До востреб. и менее 1 мес.	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Свыше 5 лет	Всего
Обязательства						
Средства клиентов	1 841 025	906 958	2 118 381	337 291	-	5 203 655
Прочие заемные средства	-	7 482	10 392	217 261	-	235 135
Прочие финансовые обязательства	16 623	-	-	-	-	16 623
Обязательства по аренде	2 009	11 923	14 103	102 201	-	130 236
Финансовые гарантии, выданные	163 826	160 753	149 589	13 142	-	487 310
Неиспользованные кредитные линии	414 531	-	-	-	-	414 531
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	2 438 014	1 087 116	2 292 465	669 895	0	6 487 490

Нижеприведенная таблица отражает анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию за 31 декабря 2018 года:

<u>тыс. рублей</u>	До востреб. и менее 1 мес.	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Свыше 5 лет	Всего
Обязательства						
Средства клиентов	2 764 121	1 649 141	962 370	892 401	-	6 268 033
Прочие заемные средства	-	7 385	28 315	208 286	-	243 986
Прочие финансовые обязательства	60 762	-	-	-	-	60 762
Обязательства по операционной аренде	2 436	12 183	14 620	-	-	29 239
Финансовые гарантии, выданные	6 914	85 737	164 921	77 323	-	334 895
Неиспользованные кредитные линии	338 671	-	-	-	-	338 671
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	3 172 904	1 754 446	1 170 226	1 178 010	-	7 275 586

В части управления ликвидностью банк контролирует ожидаемые сроки погашения. Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в Примечании 30.

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

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

Требования по ликвидности в отношении выплат по гарантиям и аккредитивам значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, так как Банк, обычно не ожидает, что средства по данным обязательствам будут востребованы третьими сторонами. Общая сумма договорных обязательств по предоставлению кредитов не обязательно представляет собой сумму денежных средств, выплата которых потребует в будущем, поскольку многие из этих обязательств могут оказаться невостребованными или прекращенными до окончания срока их действия.

Операционный риск.

Управление операционным риском осуществляется Банком в рамках системы внутреннего контроля и включает в себя систему защиты доступа клиентов к финансовым услугам, всесторонний план действий на случай непредвиденных обстоятельств, возникающих в результате воздействия внешних факторов.

Процесс оценки риска и принятия решений строго регламентирован. В Банке созданы и эффективно функционируют коллегиальные органы (комитет по активам и пассивам, кредитный комитет). В Банке разработана «Стратегия управления рисками и капиталом», которое направлено на минимизацию рисков, служит для урегулирования конфликтов интересов, обеспечивает

соблюдение действующего законодательства сотрудниками банка, направлено на обеспечение надлежащего уровня надежности деятельности Банка.

В целях снижения операционного риска Банком установлены процедуры послед контроля, за проведением операций в структурных подразделениях.

Правовые риски.

Правовой риск рассматривается как риск изменений в законодательстве, способных повлиять на стабильность банковской системы, снизить ее доходность путем внесения каких-либо ограничений по видам операций, затруднить мониторинг операций или ужесточить требования к процедурам и регламенту операций, что может повлечь за собой незапланированные расходы банка. Действующее российское законодательство является достаточно сложным и неоднозначным в толковании, сложившаяся судебная практика противоречива, что влечет за собой возможность принятия судебных актов, препятствующих исполнению вступивших в силу судебных решений. Налоговое законодательство отличается неоднозначностью возможных толкований некоторых его положений. Кроме того, недостаточен опыт применения на практике части норм налогового законодательства Российской Федерации, что может способствовать увеличению налоговых рисков, которые могут привести к увеличению расходов кредитной организации-эмитента и владельцев ценных бумаг. Также существует риск изменения норм налогового законодательства, ухудшающего положение тех или иных групп налогоплательщиков.

Банк на постоянной основе проводит мероприятия по уменьшению юридического риска:

- использование в работе всех подразделений типовых форм документов (договоров, дополнительных соглашений, актов приема-передачи работ и т.п.);
- проведение экспертизы заключаемых договоров до их подписания на предмет их соответствия действующему законодательству и в целях правового обеспечения деятельности Банка;
- проведение экспертизы пакета документов при открытии расчетных счетов клиентам на предмет соответствия полноты предоставленных документов, надлежащего их оформления и соответствия действующему законодательству;
- проведение всех необходимых процедур подтверждения сделок, заключенных по телефону или с использованием безбумажных технологий;
- повышение профессионального уровня юристов и других сотрудников банка, исполняющих свои функции по операциям, требующим принятия решений или совершения исполнительских действий правоприменительного характера;
- участие специалистов в информационно-консультативных семинарах, проводимых соответствующими государственными структурами либо наиболее авторитетными сертифицированными центрами;
- направление запросов в вышестоящие инстанции, получение дополнительных консультаций со стороны контролирующих органов;
- контроль соблюдения сотрудниками действующего законодательства.

Внутренний аудит, являющийся важным инструментом обеспечения качественного управления рисками, рассматривается как независимая экспертная деятельность внутри Банка с целью проверки и оценки выполнения обязанностей и эффективности организационной системы.

С целью обеспечения на практике независимости аудитора от контроля и непосредственного влияния руководителей и сотрудников проверяемых подразделений Банка, аудитор имеет полномочия и обязанности предоставлять отчеты о проверке на высший уровень управления – Совету Директоров и Председателю Правления Банка.

Объектами внутреннего аудита являются: соответствие банковской документации действующему законодательству, нормативным документам и внутренним процедурам; ведение бухгалтерского учета; налогообложение; система стимулирования сотрудников; состояние имущества; финансовая устойчивость и платежеспособность банка.

24 Управление капиталом.

При управлении капиталом Банк ставит следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России, обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия и поддержание капитальной базы на уровне,

необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в соответствии с Базельским соглашением.

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

- прогнозирование основных показателей деятельности,
- планирование в потребности в капитале,
- мониторинг достаточности капитала.

По состоянию за 30 июня 2019 года нормативный капитал, рассчитанный в соответствии с методикой определения величины и оценки достаточности капитала («Базель III»), установленной Банком России, составил 1 225 515 тыс. руб. (за 31 декабря 2018 года – 1 255 988 тыс. руб.).

Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется Банком на ежедневной основе. Банк ежемесячно представляет в Банк России сведения о расчете норматива достаточности капитала, которые проверяются и визируются Председателем Правления и Главным бухгалтером Банка. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, Банк должен поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне 10%. За 30 июня 2019 года достаточность капитала составляет 25,736% (за 31 декабря 2018 года - 26,6398%), достаточность базового капитала составляет 20,236% (за 31 декабря 2018 года – 19,6795%), достаточность основного капитала составляет 20,236% (за 31 декабря 2018 года – 19,6795%).

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, Банк поддерживает соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска, на уровне выше обязательного минимального значения.

Банк также обязан соблюдать требования к минимальному уровню капитала, рассчитанный на основе требований Базельского соглашения о капитале.

В течение 1 полугодия 2019 и в 2018 году Банк соблюдал все внешние требования к уровню капитала.

25 Условные обязательства.

Судебные разбирательства.

Время от времени в ходе текущей деятельности в судебные органы поступают иски в отношении Банка. Исходя из собственной оценки, а также рекомендаций внутренних профессиональных консультантов, руководство Банка считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Банка, и соответственно не сформировало резерв на покрытие убытков по данным разбирательствам в финансовой отчетности.

Условные налоговые обязательства.

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

Так как российское налоговое законодательство не содержит четкого руководства по некоторым вопросам, Банк время от времени применяет интерпретацию таких неопределенных вопросов, которая приводит к снижению общей налоговой ставки по Банку. Руководство в настоящее время считает, что существует вероятность того, что налоговые позиции и интерпретации Банка могут быть подтверждены, однако существует риск того, что потребуются отток ресурсов в том случае, если эти налоговые позиции и интерпретации законодательства будут

оспорены налоговыми органами. Воздействие любых таких спорных ситуаций не может быть оценено с достаточной степенью надежности, однако, оно может быть существенным для финансового положения и/или деятельности Банка в целом.

По состоянию за 30 июня 2019 года и за 31 декабря 2018 года руководство Банка не сформировало резерв по потенциальным налоговым обязательствам, поскольку руководство Банка считает, что его интерпретация соответствующего законодательства является правильной и что налоговые, валютные и таможенные позиции Банка будут подтверждены.

Обязательства кредитного характера.

Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии и гарантийные аккредитивы, представляющие собой безотзывные обязательства Банка по осуществлению платежей в случае неисполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, как и кредиты. Документарные и товарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Банка от имени клиентов произвести выплаты в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование.

Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм для предоставления кредитов в форме ссуд, гарантий или аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении отраженных в балансе финансовых инструментов. Решение о предоставлении ссуд клиентам в пределах сумм открытых кредитных линий принимается Банком при каждом очередном обращении клиента за кредитными ресурсами и зависит от финансового положения заемщика, кредитной истории, прочих факторов.

Обязательства кредитного характера составляют:

	30 июня 2019 г., тыс. руб.	31 декабря 2018 г. тыс. руб.
<i>Сумма согласно договору</i>		
Обязательства по предоставлению кредитов	418 688	344 168
Гарантии и аккредитивы	497 640	341 433
За минусом резерва	(14 487)	(12 035)
Итого обязательств кредитного характера	901 841	673 566

Ниже представлен анализ изменения резерва по обязательствам кредитного характера за шесть месяцев 2019 года:

	Оценочный резерв под кредитные убытки			
	Этап 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Этап 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Этап 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого
Оценочный резерв под условные обязательства кредитного характера на 1 января 2019 г.	9 898	2 137	-	12 035
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>				
Перевод:				
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 в Этап 2)	(1 634)	3 045	-	1 411
- в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3)	-	-	-	-
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Этапа 2 и Этапа 3 в Этап 1)	-	-	-	-
Вновь созданные или приобретенные	4 408	1 274	-	5 682
Прекращение признания в течение периода	(6 275)	(306)	-	(6 581)
Изменения в допущениях модели оценки ожидаемых кредитных убытков	(108)	2 048	-	1 940
Итого оценочный резерв под кредитные убытки по прочим активам за 30 июня 2019 года	6 289	8 198	-	14 487

Ниже представлен анализ изменения резерва по обязательствам кредитного характера за 1 полугодие 2018 года:

	Оценочный резерв под кредитные убытки			
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
	(12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	(ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	(ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	
Оценочный резерв под условные обязательства кредитного характера на 1 января 2018 г.	171	5 590	-	5 761
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>				
Перевод:				
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 в Этап 2)	-	-	-	-
- в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3)	-	-	-	-
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Этапа 2 и Этапа 3 в Этап 1)	-	-	-	-
Вновь созданные или приобретенные	129	638	-	767
Прекращение признания в течение периода	-	-12	-	-12
Изменения в допущениях модели оценки ожидаемых кредитных убытков	-	-	-	-
Итого оценочный резерв под кредитные убытки по прочим активам за 30 июня 2018 года	300	6 216	-	6 516

Многие из указанных обязательств могут прекратиться без их частичного или полного исполнения. Вследствие этого обязательства, указанные выше, не представляют собой ожидаемый поток денежных средств.

По состоянию за 30 июня 2019 года справедливая стоимость обязательств кредитного характера составила 901 841 тыс. руб. (31 декабря 2018 года – 673 566 тыс. руб.).

Валюта обязательств кредитного характера – рубли.

26 Справедливая стоимость финансовых инструментов.

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации (если она существовала) и надлежащих методик оценки с учетом ненаблюдаемых данных. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов Банк использует всю имеющуюся рыночную информацию.

Оценка справедливой стоимости направлена на наиболее точное определение стоимости, по которой финансовые активы и обязательства могут быть обменены в настоящее время при совершении сделки между хорошо осведомленными, действительно желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами. Тем не менее, по причине существующих неопределенностей и субъективности оценок справедливая стоимость не должна рассматриваться как стоимость, по которой может быть совершена немедленная реализация активов или исполнение обязательств.

Банк использует следующие модели оценки для определения и раскрытия справедливой стоимости финансовых инструментов:

1 уровень - относятся оценки по котироваемым ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств,

2 уровень – оценки, полученные с помощью методов оценки, в котором все используемые существенные исходные данные, прямо или косвенно являются наблюдаемыми для актива или обязательства (т.е., например, цены),

3 уровень - оценки, использующие значительный объем ненаблюдаемых данных. Для распределения финансовых инструментов по категориям иерархии руководство использует профессиональные суждения.

Ниже проводится анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость активов и обязательств, оцениваемых и не оцениваемых по справедливой стоимости:

тысяч рублей	30 июня 2019 года				31 декабря 2018 года			
	1 уровень	2 уровень	3 уровень	Балансовая стоимость	1 уровень	2 уровень	3 уровень	Балансовая стоимость
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости								
<i>Ценные бумаги, оцениваемые через прибыль или убыток</i>	4 010	-	-	4 010	4 010	-	-	4 010
<i>Долговые ценные бумаги, оцениваемые через прочий совокупный доход</i>	905 139	-	-	905 139	863 198	-	-	863 198
<i>Долевые ценные бумаги, оцениваемые через прочий совокупный доход</i>	260 845	-	-	260 845	171 150	-	-	171 150
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости	1 169 994	0	0	1 169 994	1 038 358	-	0	1 038 358
Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости								
<i>Средства в других банках</i>	-	2 713 092	-	2 713 092	-	3 466 567	-	3 466 567
<i>Кредиты и авансы клиентам</i>	-	-	1 702 761	1 702 761	-	-	1 995 589	1 995 589
<i>Прочие финансовые активы</i>	-	-	60 870	60 870	-	-	22 447	22 447
Итого финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости	0	2 713 092	1 763 631	4 476 723	-	3 466 567	2 018 036	5 484 603
Итого финансовых активов, оцениваемых и не оцениваемых по справедливой стоимости	1 169 994	2 713 092	1 763 631	5 646 717	1 038 358	3 466 567	2 018 036	6 522 961
Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости								
<i>Средства других банков</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Средства клиентов</i>	-	-	5 069 004	5 069 004	-	-	6 143 359	6 143 359
<i>Прочие заемные средства</i>	-	-	170 000	170 000	-	-	170 000	170 000
<i>Выпущенные долговые ценные бумаги</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Прочие финансовые обязательства</i>	-	-	120 266	120 266	-	-	60 762	60 762
Итого финансовых обязательств, не оцениваемых по справедливой стоимости	-	-	5 359 270	5 359 270	-	-	6 374 121	6 374 121

Все финансовые обязательства отражаются по амортизированной стоимости.

27 Географический анализ активов и обязательств.

Нижеприведенная таблица отражает структуру банковских активов и обязательств в соответствии со страной нахождения контрагента по состоянию за 30 июня 2019 года:

	Россия тыс. руб.	Другие страны тыс. руб.	Всего тыс. руб.
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	551 002	-	551 002
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	58 464	-	58 464
Ценные бумаги, оцениваемые через прибыль или убыток	4 450	-	4 450
Средства в других банках	2 706 592	6 500	2 713 092
Кредиты и авансы клиентам	1 702 761	-	1 702 761
Ценные бумаги, оцениваемые через прочий совокупный доход	1 064 424	101 560	1 165 984
Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»	31 005	-	31 005
Основные средства	351 742	-	351 742
Нематериальные активы	20 324	-	20 324
Текущие требования по налогу на прибыль	7 664	-	7 664
Прочие активы	74 399	-	74 399
Всего активов	6 572 827	108 060	6 680 887
Обязательства			
Средства клиентов	5 051 411	17 593	5 069 004
Прочие заемные средства	170 000	-	170 000
Прочие обязательства	151 212	-	151 212
Резервы по обязательствам кредитного характера	14 487	-	14 487
Текущие обязательства по налогу на прибыль	-	-	-
Отложенное налоговое обязательство	5 482	-	5 482
Всего обязательств	5 392 592	17 593	5 410 185
Чистая позиция по состоянию за 30 июня 2019 года	1 180 235	90 467	1 270 702

Нижеприведенная таблица отражает структуру банковских активов и обязательств в соответствии со страной нахождения контрагента по состоянию за 31 декабря 2018 года:

	Россия тыс. руб.	Другие страны тыс. руб.	Всего тыс. руб.
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	640 110	-	640 110
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	70 515	-	70 515
Ценные бумаги, оцениваемые через прибыль или убыток	4 010	-	4 010
Средства в других банках	3 457 837	8 729	3 466 566
Кредиты и авансы клиентам	1 995 589	-	1 995 589
Ценные бумаги, оцениваемые через прочий совокупный доход	819 406	214 942	1 034 348
Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»	49 855	-	49 855
Основные средства	252 657	-	252 657
Нематериальные активы	20 990	-	20 990
Текущие требования по налогу на прибыль	25 730	-	25 730
Прочие активы	27 699	-	27 699
Всего активов	7 364 398	223 671	7 588 069
Обязательства			
Средства клиентов	6 124 281	19 078	6 143 359
Прочие заемные средства	170 000	-	170 000
Прочие обязательства	95 010	-	95 010
Резервы по обязательствам кредитного характера	12 035	-	12 035
Текущие обязательства по налогу на прибыль	342	-	342
Отложенное налоговое обязательство	23 954	-	23 954
Всего обязательств	6 425 622	19 078	6 444 700
Чистая позиция по состоянию за 31 декабря 2018 года	938 776	204 593	1 143 369

28 Средние эффективные процентные ставки.

Нижеследующая таблица отражает процентные активы и обязательства Банка и соответствующие им средние эффективные процентные ставки по состоянию за 30 июня 2019 года. Данные эффективные процентные ставки отражают приблизительную доходность к погашению соответствующих активов и обязательств.

	Балансовая стоимость, тыс. руб.	Средняя эффективная процентная ставка	Балансовая стоимость, тыс. руб.	Средняя эффективная процентная ставка
	30 июня 2019 г.	30 июня 2019 г.	31 декабря 2018 г.	31 декабря 2018 г.
Процентные активы				
Корсчет и депозиты в Центральном банке Российской Федерации				
- в рублях	191 569	0,00%	319 233	0,00%
Средства в других банках				
- в рублях	2 710 204	7,48%	3 454 712	7,48%
- в долларах США	2 888	0,00%	11 854	0,00%
- в ЕВРО	-	-	-	-
Ценные бумаги, оцениваемые через прибыль или убыток				
- в рублях	4 450	0,00%	4 010	0,00%
Кредиты, выданные клиентам				
- в рублях	1 697 969	13,10%	1 984 625	12,26%
- в долларах США	-	-	-	-
- в ЕВРО	4 792	8,50%	10 964	8,50%
Ценные бумаги, оцениваемые через прочий совокупный доход				
- в рублях	779 750	1,16%	566 033	3,39%
- в долларах США	325 155	3,36%	403 264	3,64%
- в ЕВРО	61 079	3,17%	65 051	3,35%
Процентные обязательства				
Средства клиентов				
- в рублях	4 603 382	5,07%	5 552 686	4,76%
- в долларах США	365 948	0,69%	472 843	0,69%
- в ЕВРО	99 674	0,09%	117 830	0,08%

29 Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения (анализ ликвидности).

Нижеприведенная таблица отражает договорные сроки выхода активов и обязательств Банка по состоянию за 30 июня 2019 года. В связи с тем, что абсолютное большинство финансовых инструментов Банка имеет фиксированные процентные ставки, сроки пересмотра процентных ставок банковских активов и обязательств в большинстве случаев совпадают со сроками погашения данных активов и обязательств.

тысяч рублей	Менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 1 года	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Всего
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	551 002	-	-	-	-	551 002
Обязательные резервы на счете Центрального банка	58 464	-	-	-	-	58 464
Ценные бумаги, оцениваемые через прибыль или убыток	4 450	-	-	-	-	4 450
Средства в других банках	2 713 092	-	-	-	-	2 713 092
Кредиты и авансы клиентам	34 324	534 712	405 447	614 334	113 944	1 702 761
Ценные бумаги, оцениваемые через прочий совокупный доход	1 165 984	-	-	-	-	1 165 984
Прочие финансовые активы	60 870	-	-	-	-	60 870
Итого финансовых активов	4 468 852	534 712	405 447	614 334	172 408	6 195 753
Обязательства						
Средства клиентов	1 834 132	841 286	2 062 620	330 966	-	5 069 004
Прочие заемные средства	-	-	-	170 000	-	170 000
Прочие финансовые обязательства	16 623	-	-	-	-	16 623
Обязательства по аренде	1 719	9 821	11 540	80 563	-	103 643
Итого финансовых обязательств	1 852 474	851 107	2 074 160	581 529	0	5 359 270
Чистый разрыв ликвидности за 30 июня 2019 года	2 616 378	(316 395)	(1 668 713)	32 805	172 408	836 483

Нижеприведенная таблица отражает договорные сроки выхода активов и обязательств Банка по состоянию за 31 декабря 2018 года.

тысяч рублей	Менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 1 года	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Всего
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	640 110	-	-	-	-	640 110
Обязательные резервы на счете Центрального банка	-	-	-	-	70 515	70 515
Ценные бумаги, оцениваемые через прибыль или убыток	4 010	-	-	-	-	4 010
Средства в других банках	3 466 566	-	-	-	-	3 466 566
Кредиты и авансы клиентам	9 311	523 050	441 070	824 642	197 516	1 995 589
Ценные бумаги, оцениваемые через прочий совокупный доход	1 034 348	-	-	-	-	1 034 348
Прочие финансовые активы	22 447	-	-	-	-	22 447
Итого финансовых активов	5 154 345	523 050	441 070	824 642	268 031	7 211 138
Обязательства						
Средства клиентов	2 764 121	1 649 141	962 370	892 401	-	6 268 033
Прочие заемные средства	-	-	-	-	170 000	170 000
Прочие обязательства	60 762	-	28 315	-	-	89 077
Итого финансовых обязательств	2 824 883	1 649 141	990 685	1 062 401	0	6 527 110
Чистый разрыв ликвидности за 31 декабря 2018 года	2 329 462	(1 126 091)	(549 615)	(237 759)	268 031	684 028

Все ценные бумаги, оцениваемые через прибыль или убыток, классифицированы как «до востребования и менее 1 месяца», так как данный портфель носит торговый характер и, по мнению руководства, такой подход лучше отражает позицию по ликвидности. Средства на счетах обязательных резервов в Банке России классифицированы как «до востребования и менее 1 месяца», так как большая часть обязательств, к которым относятся эти средства, также включена в эту категорию.

Руководство считает, что, несмотря на существенную долю вкладов частных лиц до востребования, диверсификация таких вкладов по количеству и типу вкладчиков, а также опыт, накопленный Банком за предыдущие периоды, указывает на то, что данные вклады формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка.

За отчетную дату 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 года существенных отклонений в позиции по ликвидности у Банка нет.

30 Анализ активов и обязательств в разрезе валют.

Нижеприведенная таблица отражает структуру банковских активов и обязательств в разрезе валют по состоянию за 30 июня 2019 года:

тысяч рублей	В рублях	В Долларах США	В ЕВРО	Всего
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	427 699	80 790	42 513	551 002
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	58 464	-	-	58 464
Ценные бумаги, оцениваемые через прибыль или убыток	4 450	-	-	4 450
Средства в других банках	2 710 204	2 888	0	2 713 092
Кредиты и авансы клиентам	1 697 969	-	4 792	1 702 761
Ценные бумаги, оцениваемые через прочий совокупный доход	779 750	325 155	61 079	1 165 984
Долгосрочные активы, классифицируемые как "предназначенные для продажи"	31 005	-	-	31 005
Основные средства	351 742	-	-	351 742
Нематериальные активы	20 324	-	-	20 324
Текущий налог на прибыль	7 664	-	-	7 664
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-
Прочие активы	74 125	258	16	74 399
Итого активов	6 163 396	409 091	108 400	6 680 887
Обязательства				
Средства клиентов	4 603 382	365 948	99 674	5 069 004
Прочие заемные средства	170 000	-	-	170 000
Прочие обязательства	150 696	226	290	151 212
Резервы по обязательствам кредитного характера	14 487	-	-	14 487
Отложенное налоговое обязательство	5 482	-	-	5 482
Итого обязательств	4 944 047	366 174	99 964	5 410 185
Чистая позиция по состоянию за 30 июня 2019 года	1 219 349	42 917	8 436	1 270 702

Нижеприведенная таблица отражает структуру банковских активов и обязательств в разрезе валют по состоянию за 31 декабря 2018 года:

тысяч рублей	В рублях	В Долларах США	В ЕВРО	Всего
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	543 421	70 396	26 293	640 110
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	70 515	-	-	70 515
Ценные бумаги, оцениваемые через прибыль или убыток	4 010	-	-	4 010
Средства в других банках	3 454 712	11 854	0	3 466 566
Кредиты и авансы клиентам	1 984 625	-	10 964	1 995 589
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	566 033	403 264	65 051	1 034 348
Долгосрочные активы, классифицируемые как "предназначенные для продажи"	49 855	-	-	49 855
Основные средства	252 657	-	-	252 657
Нематериальные активы	20 990	-	-	20 990
Текущий налог на прибыль	25 730	-	-	25 730
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-
Прочие активы	27 488	205	6	27 699
Итого активов	7 000 036	485 719	102 314	7 588 069
Обязательства				
Средства клиентов	5 552 686	472 843	117 830	6 143 359
Прочие заемные средства	170 000	-	-	170 000
Прочие обязательства	94 077	897	36	95 010
Резервы по обязательствам кредитного характера	12 035	-	-	12 035
Текущие обязательства по налогу на прибыль	342	-	-	342
Отложенное налоговое обязательство	23 954	-	-	23 954
Итого обязательств	5 853 094	473 740	117 866	6 444 700
Чистая позиция по состоянию за 31 декабря 2018 года	1 146 942	11 979	(15 552)	1 143 369

В 1 полугодии 2019 года влияние изменений обменных курсов на финансовые результаты деятельности банка снизились, в целом по данной статье прибыль составила 531 тыс., (в 2018 году прибыль составляла 4 039 тыс. руб.).

31 Операции со связанными сторонами.

Для целей составления данной сокращенной промежуточной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую, находится под общим контролем или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, как изложено в МСФО (IAS)24 «Раскрытие информации о связанных сторонах». При рассмотрении всех возможностей со связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими акционерами, с ключевым управленческим аппаратом и другими связанными сторонами. Эти операции включали осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, предоставление гарантий и операции с иностранной валютой. Данные операции осуществлялись преимущественно по рыночным ставкам.

Наиболее существенными (по объему операций) связанными сторонами Банка являются Сердитов С.В., ООО «Авторесурс» и ООО «Авторесурс моторс», которые в свою очередь находятся под общим контролем с Банком акционера Сердитова С.В.

Ниже указаны остатки на конец отчетного периода по операциям со связанными сторонами, а также средние процентные ставки, действовавшие по состоянию за 30 июня 2019 года:

	30 июня 2019 г. тыс. руб.	Средняя % ставка	31 декабря 2018 г. тыс. руб.	Средняя % ставка
Активы				
<i>Кредиты выданные, всего, в т.ч.</i>				
1. Предприятиям и предпринимателям	142 908	13,5%	71 316	14,5%
(Резервы под обесценение)	(26 517)		(20 777)	
1.1 Задолженность по векселям	-		-	
(Резервы под обесценение)	-		-	
2. Управленческому персоналу	8 258	10,0%	6 775	11,3%
(Резервы под обесценение)	(14)		(10)	
3. Прочие активы	-	-	-	-
(Резервы под обесценение)	-		-	
Итого	124 635		57 304	
Обязательства				
Депозиты физических лиц	286 693	6,0%	307 276	5,7%
Средства юридических лиц	22 000	0,0%	45 747	0,0%

По состоянию за 30 июня 2019 года Банк не имеет субординированных займов от связанных сторон.

По состоянию за 30 июня 2019 года все требования к связанным с Банком сторонам не являются просроченными.

Все операции со связанными с Банком сторонами осуществлялись на рыночных условиях. В течение 1 полугодия 2019 года и в 2018 году Банк не списывал задолженность связанных с Банком сторон.

В отчете о прибылях и убытках за 1 полугодие 2019 года были отражены следующие суммы со связанными сторонами:

Доходы:

- проценты полученные – 8 128 тыс. руб. (за 30 июня 2018 года – 6 338 тыс. руб.),
- доходы за РКО – 81 тыс. руб. (за 30 июня 2018 года - 119 тыс. руб.),

Расходы:

- проценты, уплаченные за депозиты физических лиц – 790 тыс. руб. (за 30 июня 2018 года – 1 521 тыс. руб.),

- другие расходы (плата за аренду) – 14 609 тыс. руб. (за 30 июня 2018 года – 10 488 тыс. руб.).

Банк за 1 полугодие 2019 года и за 2018 год не проводил сделки со связанными сторонами по покупке ими выпущенных векселей банка, в совершении которой имелась заинтересованность.

Списочная численность персонала Банка составляет за 1 полугодие 2019 года 292 человек, из них численность ключевых сотрудников составляет 8 человек.

Оплата труда сотрудникам Банка производилась в соответствии с внутренними нормативными документами, регламентирующими условия и порядок оплаты труда сотрудников. Банком обеспечена полнота содержания внутренних документов, устанавливающих систему оплаты труда, где регламентированы все используемые в Банке формы оплаты труда и виды выплат, предусмотренные системой оплаты труда. К краткосрочным вознаграждениям отнесены: оплата труда за отчетный период, включая премии и компенсации, ежегодный оплачиваемый отпуск за работу в отчетном периоде. Иных платежей не производилось.

Изменений в условиях выплаты вознаграждений работникам в течение отчетного периода не произошло. Основным условием для выплаты вознаграждений (по итогам квартала, года), по-прежнему являлась прибыльная деятельность Банка.

Банк не предоставлял льготы работникам в неденежной форме. Вознаграждения после окончания трудовой деятельности- пенсионные выплаты и прочие выплаты по окончании трудовой деятельности не производились. Система долгосрочных вознаграждений в Банке отсутствует.

Председатель Правления
«Северный Народный Банк» (ПАО)

Зам. Главного бухгалтера



Перваков В.Е.

Оленюк Н.А.

19.08.2019 г.