

*Коммерческий Банк «Московское ипотечное агентство»
(Акционерное Общество)*

**Промежуточная финансовая отчетность за 6 месяцев, закончившихся 30
июня 2019 года, и аудиторское заключение независимого аудитора**

Содержание

Аудиторское заключение независимого аудитора	3
Промежуточный отчет о финансовом положении за 30 июня 2019 года	7
Промежуточный отчет о совокупном доходе за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года	8
Промежуточный отчет об изменениях в собственном капитале за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года	9
Промежуточный отчет о движении денежных средств за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года	10
Примечания к промежуточной финансовой отчетности	12
1. Основная деятельность Банка	12
2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	12
3. Основы составления отчетности и принципы учетной политики	13
4. Денежные средства и их эквиваленты	27
5. Средства в других банках	28
6. Кредиты и авансы клиентам	29
7. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	33
8. Долгосрочные активы, классифицируемые как предназначенные для продажи	34
9. Инвестиционная недвижимость	34
10. Основные средства и нематериальные активы	35
11. Прочие активы	35
12. Средства других банков	37
13. Средства клиентов	37
14. Выпущенные долговые ценные бумаги	37
15. Прочие обязательства	38
16. Уставный капитал и эмиссионный доход	38
17. Дивиденды	39
18. Процентные доходы и расходы	39
19. Комиссионные доходы и расходы	40
20. Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами и обязательствами	40
21. Изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки	41
22. Прочие операционные доходы	42
23. Административные и прочие операционные расходы	42
24. Налог на прибыль	43
25. Прибыль на акцию	44
26. Сегментный анализ	45
27. Географический анализ	48
28. Управление финансовыми рисками	50
29. Внебалансовые и условные обязательства	58
30. Справедливая стоимость финансовых инструментов	60
31. Операции со связанными сторонами	62
32. Управление капиталом	62
33. Оценки и профессиональные суждения, принятые в процессе применения учетной политики	62
34. События после отчетной даты	63

Аудиторское заключение независимого аудитора

Акционерам и Совету директоров
КБ «МИА» (АО)

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой промежуточной финансовой отчетности КБ «МИА» (АО) (Полное наименование: Коммерческий Банк «Московское ипотечное агентство» (Акционерное Общество), ОГРН 1027739051130, местонахождение: Россия, 107045, город Москва, Селиверстов переулок, дом 4, строение 1), состоящей из:

- промежуточного отчета о финансовом положении по состоянию за 30 июня 2019 года,
- промежуточного отчета о совокупном доходе за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года,
- промежуточного отчета об изменениях в собственном капитале за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года,
- промежуточного отчета о движении денежных средств за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года,
- примечаний к промежуточной финансовой отчетности, включая принципы учетной политики и прочую пояснительную информацию.

По нашему мнению, промежуточная финансовая отчетность КБ «МИА» (АО) (далее – Кредитная организация) отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Кредитной организации за 30 июня 2019 года, а также результаты ее деятельности и движение денежных средств за шесть месяцев, закончившихся на эту дату, в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА), на основании Контракта (договора) № 06-06/18-1128Б от 13 июня 2018 года и протокола № ПРО1 от 24 мая 2018 года, подтверждающего прохождение нами конкурсного отбора. Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана в разделе «Ответственность аудитора за аудит промежуточной финансовой отчетности» настоящего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к Кредитной организации в соответствии с Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций, Кодексом профессиональной этики аудиторов, действующими в Российской Федерации, а также в соответствии с Кодексом этики профессиональных бухгалтеров, разработанным Советом по международным стандартам этики для профессиональных бухгалтеров, и нами выполнены прочие иные обязанности в соответствии с этими требованиями профессиональной этики. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Ключевые вопросы аудита

Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита промежуточной финансовой отчетности Кредитной организации за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте проведенного нами аудита промежуточной финансовой отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения об этих вопросах.

Резервы под ожидаемые кредитные убытки по кредитам и авансам клиентам

В связи с существенностью объема кредитов, предоставленных юридическим и физическим лицам, и имеющей место неопределенностью в отношении погашения их в полном объеме (существующей вероятностью потерь по ним) данная область включена в перечень ключевых вопросов аудита.

Достаточность размера резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам и авансам клиентам является областью финансовой отчетности, которая требует применения руководством Кредитной организации значимого суждения.

Ключевые области суждения Кредитной организации включали:

- интерпретацию требований для определения подходов к оценке ожидаемых кредитных убытков в соответствии с МСФО (IFRS) 9, которая отражена в модели оценки ожидаемых кредитных убытков Кредитной организации;
- выявление значительного ухудшения качества кредитов;
- допущения, использованные в модели ожидаемых кредитных убытков, такие как финансовое состояние контрагента, ожидаемые будущие денежные потоки и прогнозные макроэкономические факторы.

Информация о подходах руководства к оценке кредитного риска, величине резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам и авансам клиентам представлена в примечании 3. «Основы составления отчетности и принципы учетной политики», примечании 6. «Кредиты и авансы клиентам», примечании 28. «Управление финансовыми рисками», примечании 33. «Оценки и профессиональные суждения, принятые в процессе применения учетной политики» к прилагаемой промежуточной финансовой отчетности Кредитной организации за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года.

Рассмотрение вопроса в ходе нашего аудита

В рамках наших аудиторских процедур мы проанализировали:

- методологические подходы Кредитной организации к оценке ожидаемых кредитных убытков на предмет их соответствия требованиям с МСФО (IFRS) 9,
- значительные допущения, используемые Кредитной организацией при построении модели оценки ожидаемых кредитных убытков,
- достаточность раскрытия информации в промежуточной финансовой отчетности.

По выбранным существенным кредитам и авансам клиентам, оценка ожидаемых кредитных убытков по которым производилась на индивидуальной основе, мы провели проверку адекватности размера сформированного резерва, а также сформировали свое собственное суждение в отношении размера резерва.

Прочая информация

Руководство несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация включает ежеквартальный отчет эмитента за 3-й квартал 2019 года, но не включает промежуточную финансовую отчетность Кредитной организации за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года и наше аудиторское заключение о ней. Ежеквартальный отчет эмитента за 3-й квартал 2019 года будет нам предоставлен после даты настоящего аудиторского заключения.

Наше мнение о промежуточной финансовой отчетности не распространяется на прочую информацию, и мы не предоставляем и не будем предоставлять вывод, обеспечивающий в какой-либо форме уверенность в отношении данной информации.

В связи с проведением нами аудита промежуточной финансовой отчетности наша обязанность заключается в ознакомлении с прочей информацией и рассмотрении при этом вопроса, имеются ли существенные несоответствия между прочей информацией и промежуточной финансовой отчетностью или нашими знаниями, полученными в ходе аудита, и не содержит ли прочая информация иные признаки существенных искажений.

Если при ознакомлении с ежеквартальным отчетом эмитента за 3-й квартал 2019 года, на основании проведенной нами работы мы придем к выводу, что такая прочая информация содержит существенное искажение, мы должны сообщить об этом факте руководству и Совету директоров Кредитной организации.

Ответственность руководства и членов Совета директоров Кредитной организации за промежуточную финансовую отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной промежуточной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для

подготовки указанной промежуточной финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке промежуточной финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Кредитной организации продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Кредитную организацию, прекратить ее деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Члены Совета директоров несут ответственность за надзор за подготовкой промежуточной финансовой отчетности Кредитной организации.

Ответственность аудитора за аудит промежуточной финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что промежуточная финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в составлении аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой промежуточной финансовой отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с МСА, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы:

а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения промежуточной финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;

б) получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Кредитной организации;

в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством Кредитной организации;

г) делаем вывод о правомерности применения руководством Кредитной организации допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Кредитной организации продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в промежуточной финансовой отчетности, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Кредитная организация утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

д) проводим оценку представления промежуточной финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, а также того, представляет ли указанная промежуточная финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с членами Совета директоров Кредитной организации, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Мы также предоставляем членам Совета директоров Кредитной организации заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали этих лиц обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудитора, а в необходимых случаях – о соответствующих мерах предосторожности.

Руководитель аудиторского задания, по результатам которого составлено настоящее аудиторское заключение независимого аудитора, - Ю.А. Собко (квалификационный аттестат аудитора № 02-000168 от 25.04.2012 г., срок действия не ограничен).

Руководитель Департамента банковского аудита и МСФО кредитных организаций

ООО «Интерком-Аудит»

(квалификационный аттестат аудитора №02-000030 от 15.11.2011, срок действия не ограничен)



Е.В. Коротких

Аудиторская организация:

Общество с ограниченной ответственностью «Интерком-Аудит» (ООО «Интерком-Аудит»), ОГРН 1137746561787;

125040, г. Москва, 3-я ул. Ямского поля, д. 2, корп. 13, этаж 7, помещение XV, комната 6;

член саморегулируемой организации аудиторов: Ассоциация «Содружество»,

ОРНЗ 11606074492

29 августа 2019 года

Промежуточный отчет о финансовом положении за 30 июня 2019 года

	Примечание	За 30 июня 2019 г.	За 31 декабря 2018 г.
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	4	1 081 205	1 037 001
Обязательные резервы на счетах в Банке России		44 245	54 194
Средства в других банках	5	1 360 506	202 951
Кредиты и авансы клиентам	6	4 867 099	5 739 978
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	7	6 934 763	7 701 102
- без обременения		6 616 537	7 171 464
- обремененные залогом		318 226	529 638
Долгосрочные активы, классифицируемые как предназначенные для продажи	8	110 688	101 710
Инвестиционная недвижимость	9	523	523
Основные средства и нематериальные активы	10	602 217	206 256
Текущие требования по налогу на прибыль		-	39 885
Отложенный налоговый актив	24	165 779	152 554
Прочие активы	11	13 439	70 266
Итого активов		15 180 464	15 306 420
Обязательства			
Средства других банков	12	232 398	459 445
Средства клиентов	13	6 326 810	6 768 646
Выпущенные долговые ценные бумаги	14	25	69 591
Текущие обязательства по налогу на прибыль		33 016	1 755
Прочие обязательства	15	528 601	179 035
Итого обязательств		7 120 850	7 478 472
Собственный капитал			
Уставный капитал	16	5 537 679	5 537 679
Эмиссионный доход	16	601 615	601 615
Фонд переоценки финансовых активов		(11 004)	(126 266)
Нераспределенная прибыль		1 931 324	1 814 920
Итого собственный капитал		8 059 614	7 827 948
Итого обязательств и собственного капитала		15 180 464	15 306 420

Утверждено к выпуску Правлением Банка и подписано от имени Правления Банка 29 августа 2019 г.

И.о. Генерального директора,
Председателя Правления
И.А. Волошин



Главный бухгалтер
В.Ю. Бетнев

Примечания на страницах с 12 по 63 составляют неотъемлемую часть данной промежуточной финансовой отчетности.



Промежуточный отчет о совокупном доходе за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года

	Примечание	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня	
		2019 г.	2018 г.
Процентные доходы	18	797 700	815 394
Процентные расходы	18	(190 037)	(258 986)
Чистые процентные доходы		607 663	556 408
Комиссионные доходы	19	139 544	140 264
Комиссионные расходы	19	(10 229)	(8 753)
Чистые комиссионные доходы		129 315	131 511
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами и обязательствами	20	418 039	53 809
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		6 649	(271 480)
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		(346 191)	359 291
Изменение резервов под условные обязательства некредитного характера		(10 308)	-
Изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки	21	(168 344)	70 173
Изменение резервов под обесценение прочих нефинансовых активов	11	(2 781)	885
Прочие операционные доходы	22	1 962	7 663
Чистые доходы		636 004	908 260
Административные и прочие операционные расходы	23	(464 037)	(400 086)
Прибыль до налогообложения		171 967	508 174
Расходы по налогу на прибыль	24	(33 794)	(98 682)
Прибыль после налогообложения до прочих составляющих совокупного дохода		138 173	409 492
Прочие составляющие совокупного дохода			
Статьи, которые могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытков			
Чистое изменение справедливой стоимости долговых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		145 242	(128 535)
Изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговому финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(932)	(195)
Налог на прибыль, относящийся к прочим составляющим совокупного дохода		(29 048)	25 707
Прочие составляющие совокупного дохода за вычетом налога		115 262	(103 023)
Совокупный доход за период		253 435	306 469

Утверждено к выпуску Правлением Банка и подписано от имени Правления Банка 29 августа 2019 г.

И.о. Генерального директора,
Председателя Правления
И.А. Волошин



Главный бухгалтер
В.Ю. Бетнев



Примечания на страницах с 12 по 63 составляют неотъемлемую часть данной промежуточной финансовой отчетности.

Промежуточный отчет об изменениях в собственном капитале за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года

	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Фонд переоценки финансовых активов	(Накопленный дефицит)/ Нераспределенная прибыль	Итого собственный капитал
Остаток за 31 декабря 2017 года	5 537 679	601 615	69 305	1 798 791	8 007 390
Влияние первого применения МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 года	-	-	49 562	(98 764)	(49 202)
Пересчитанный остаток на 1 января 2018 года	5 537 679	601 615	118 867	1 700 027	7 958 188
Совокупный доход (убыток) за период	-	-	(103 023)	409 492	306 469
Остаток за 30 июня 2018 года	5 537 679	601 615	15 844	2 109 519	8 264 657
Остаток за 31 декабря 2018 года	5 537 679	601 615	(126 266)	1 814 920	7 827 948
Совокупный доход (убыток) за период	-	-	115 262	138 173	253 435
Дивиденды (Примечание 17)	-	-	-	(21 769)	(21 769)
Остаток за 30 июня 2019 года	5 537 679	601 615	(11 004)	1 931 324	8 059 614

Утверждено к выпуску Правлением Банка и подписано от имени Правления Банка 29 августа 2019 г.

И.о. Генерального директора,
Председателя Правления
И.А. Волошин




Главный бухгалтер
В.Ю. Бетнев



Примечания на страницах с 12 по 63 составляют неотъемлемую часть данной промежуточной финансовой отчетности.

Промежуточный отчет о движении денежных средств за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года

	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня	
	2019 г.	2018 г.
Денежные средства от операционной деятельности		
Проценты полученные	852 860	854 043
Проценты уплаченные	(176 741)	(300 218)
Комиссии полученные	135 579	142 761
Комиссии уплаченные	(10 539)	(9 090)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	408 960	6 374
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	8 524	(283 020)
Прочие операционные доходы	786	7 663
Уплаченные операционные расходы	(358 000)	(360 456)
Уплаченный налог на прибыль	(4 921)	(11 899)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	856 508	46 158
Прирост/снижение операционных активов и обязательств		
Чистый (прирост)/снижение по обязательным резервам на счетах в Центральном банке Российской Федерации	9 949	12 844
Чистый (прирост)/снижение по средствам в других банках	(1 155 938)	(1 196 308)
Чистый (прирост)/снижение по кредитам клиентам	562 399	1 190 644
Чистый (прирост)/снижение по прочим активам	52 157	24 230
Чистый прирост/(снижение) по средствам других банков	(226 942)	300 599
Чистый прирост/(снижение) по средствам клиентов	(418 846)	961 266
Чистый прирост/(снижение) по прочим обязательствам	6 994	12 976
Чистые денежные средства, использованные в операционной деятельности	(313 719)	1 352 409
Денежные средства от инвестиционной деятельности		
Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(1 572 210)	(3 828 740)
Выручка от реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	2 181 940	2 774 175
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(11 133)	(2 890)
Чистые денежные средства, полученные от инвестиционной деятельности	598 597	(1 057 455)

КБ «МИА» (АО)

Промежуточная финансовая отчетность за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года

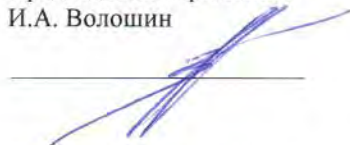
(в тысячах российских рублей)

Промежуточный отчет о движении денежных средств за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года (продолжение)

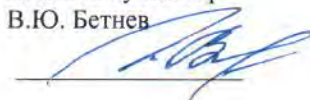
	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня	
	2019 г.	2018 г.
Денежные средства от финансовой деятельности		
Погашение долговых ценных бумаг	(67 220)	(363 770)
Проценты, уплаченные по собственным ценным бумагам	(298)	(15 664)
Погашение обязательств по аренде	(64 002)	-
Выплаченные дивиденды (Примечание 17)	(21 769)	-
Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности	(153 289)	(379 434)
Влияние изменений официального обменного курса ЦБ РФ на денежные средства и их эквиваленты	(87 385)	40 104
Чистый прирост/(снижение) денежных средств и их эквивалентов	44 204	(44 376)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	1 037 001	953 787
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	1 081 205	909 411

Утверждено к выпуску Правлением Банка и подписано от имени Правления Банка 29 августа 2019 г.

И.о. Генерального директора,
Председателя Правления
И.А. Волошин



Главный бухгалтер
В.Ю. Бетнев



Примечания на страницах с 12 по 63 составляют неотъемлемую часть данной промежуточной финансовой отчетности.

Примечания к промежуточной финансовой отчетности

1. Основная деятельность Банка

КБ «МИА» (АО) (далее по тексту - Банк) - создан согласно законодательству Российской Федерации в 2000 году.

Банк осуществляет свою деятельность на основании следующих лицензий:

- Лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) № 3344 от 25.06.2015 г., без ограничения срока.
- Лицензия на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте № 3344 от 25.06.2015 г., без ограничения срока.

Банк включен в реестр банков-участников системы страхования вкладов с 30 мая 2012 года под номером 994. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату возмещения по вкладам физических лиц в сумме до 1 400 тысяч рублей на одно физическое лицо в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

Банк осуществляет деятельность в различных секторах российских финансовых рынков, включая межбанковские и розничные депозиты, валютнообменные операции и биржевые операции с долговыми инструментами и облигациями, обслуживание частных и корпоративных клиентов. Банк предоставляет своим клиентам широкий спектр банковских услуг в российских рублях и иностранной валюте.

Место нахождения Банка: г. Москва: 107045, г. Москва, Селиверстов переулок, дом 4, стр. 1.

Банк не имеет филиалов и представительств на территории Российской Федерации и иностранных государств. Банк имеет два дополнительных офиса в г. Москва: «Центр ипотеки на Бауманской» и «МФЦТМ».

Банк не является участником банковской консолидированной группы (банковского холдинга).

За 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 года акционером Банка (доля голосующих акций 100%) является ГОРОД МОСКВА В ЛИЦЕ ДЕПАРТАМЕНТА ГОРОДСКОГО ИМУЩЕСТВА Г.МОСКВЫ.

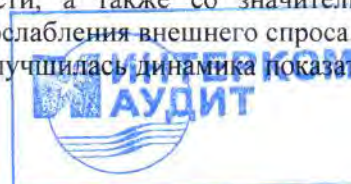
2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

Экономика России проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к изменениям цен на нефть и газ. Правовая, налоговая и административная системы продолжают развиваться и допускают различные толкования.

Политические разногласия, а также международные санкции, введенные в отношении ряда российских компаний и граждан, негативным образом отражались на экономической ситуации в России.

Темпы роста российской экономики с начала года формируются ниже ожиданий Банка России. Это связано со слабой динамикой инвестиционной активности, а также со значительным снижением годовых темпов роста экспорта, в том числе на фоне ослабления внешнего спроса. При этом в июне 2019 года экономическая активность повысилась. Улучшилась динамика показателей потребительского спроса.



2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность (продолжение)

Ускорился рост промышленного производства, что может носить временный характер. Динамика индикаторов инвестиционной активности также оставалась неустойчивой. По оценкам Банка России, во II квартале 2019 года годовой темп прироста ВВП возрос до 0,5–1%, в III квартале 2019 года по мере реализации национальных проектов и увеличения государственных инвестиций прирост ВВП ускорится до 0,8–1,3%.

Руководство Банка полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для сохранения финансовой устойчивости Банка в сложившихся обстоятельствах.

3. Основы составления отчетности и принципы учетной политики

Данная промежуточная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

Поскольку результаты деятельности Банка зависят от меняющихся рыночных условий, результаты деятельности Банка за промежуточный отчетный период не всегда являются показательными в отношении результата деятельности за год.

Приведение российской публикуемой отчетности в соответствие с отчетностью по МСФО.

Банк ведет учетные записи в соответствии с банковским законодательством России. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этой учетной документации с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие с МСФО во всех существенных аспектах. Подготовка финансовой отчетности в соответствии с МСФО требует применения руководством расчетных оценок и профессиональных суждений, которые влияют на суммы, отражаемые в финансовой отчетности. Области, в которых влияние суждений и оценок на финансовую отчетность наиболее значительно, раскрыты в Примечании 33.

Учет влияния гиперинфляции

До 1 января 2003 года экономика Российской Федерации характеризовалась наличием признаков гиперинфляции. В связи с этим немонетарные активы и обязательства, возникшие до 31 декабря 2002 года, и вклады в акционерный капитал, внесенные до 31 декабря 2002 года, пересчитаны с использованием соответствующих кумулятивных коэффициентов инфляции к первоначальной стоимости («пересчитанная стоимость») за период по 31 декабря 2002 года включительно. Доходы и расходы от последующих выбытий, а также амортизационные отчисления отчетного периода признаются на основе пересчитанной стоимости этих немонетарных активов и обязательств.

Поскольку характеристики экономической ситуации в России указывают на то, что гиперинфляция прекратилась, начиная с 1 января 2003 года, Банк больше не применяет IAS 29, ограничиваясь отражением совокупного влияния гиперинфляции на немонетарные статьи финансовой отчетности до 31 декабря 2002 года.

Функциональная валюта и валюта представления отчетности

Функциональной валютой Банка является российский рубль. Данная финансовая отчетность представлена в российских рублях с округлением до целых тысяч.

Принципы учетной политики

При составлении данной промежуточной финансовой отчетности Банк использовал основные принципы учетной политики, применяемые при составлении финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2018 года, за исключением изменений, возникших в связи с введением в действие с 1 января 2019 года МСФО (IFRS) 16 «Аренда», описанных ниже. Банк не применял досрочно какие-либо другие изменения к стандартам, которые были выпущены, но еще не вступили в силу.

3. Основы составления отчетности и принципы учетной политики (продолжение)

МСФО (IFRS) 16 «Аренда».

МСФО (IFRS) 16 «Аренда» (выпущен в январе 2016 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2019 года или после этой даты). Новый стандарт определяет принципы признания, оценки, представления и раскрытия информации в отношении операций аренды.

В отношении учета аренды у арендодателя МСФО (IFRS) 16, по сути, сохраняет требования к учету, предусмотренные МСФО (IAS) 17. Арендодатель продолжает классифицировать договоры аренды в качестве операционной или финансовой аренды и, соответственно, по-разному отражать их в отчетности. МСФО (IFRS) 16 меняет порядок учета арендатором аренды, ранее классифицированной как операционная аренда в соответствии с МСФО (IAS) 17 и признаваемой за балансом.

Банк применил МСФО (IFRS) 16 «Аренда» с даты вступления в силу 1 января 2019 года. Переход на новый стандарт МСФО (IFRS) 16 проводился с использованием модифицированного ретроспективного метода, без пересчета сравнительной информации.

Таким образом, сравнительная информация за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года и за 31 декабря 2018 года представлена согласно требованиям МСФО (IAS) 17 и не сопоставима с информацией, представленной за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года.

В результате применения МСФО (IFRS) 16 Банк признал дополнительные обязательства по аренде и активы в форме права пользования. Обязательства были оценены по приведенной стоимости оставшихся арендных платежей, дисконтированных с использованием средневзвешенной ставки привлечения дополнительных заемных средств на 1 января 2019 года.

Средневзвешенная ставка привлечения дополнительных заемных средств Банком, примененная в отношении обязательств по аренде, признанных в отчете о финансовом положении на 1 января 2019 года, составила 6,72%.

Соответствующие активы в форме права пользования были оценены в сумме, равной обязательству по аренде, скорректированной на сумму предоплаченных или начисленных платежей по операционной аренде, отраженных на 1 января 2019 года в отчете о финансовом положении в статье «Прочие активы». Активы в форме права пользования амортизируются линейным способом в течение сроков действия договоров аренды, которые варьируются в промежутке от 1 года до 5 лет.

При переходе на МСФО (IFRS) 16 Банк использовал следующие упрощения практического характера:

- применение единой ставки дисконтирования к портфелю договоров аренды со схожими характеристиками;
- первоначальные прямые затраты исключались из оценки актива в форме права пользования на дату первоначального признания;
- договоры аренды, заканчивающиеся в течение 12 месяцев с даты первоначального применения стандарта, отражались как краткосрочные;
- при определении сроков аренды при наличии права на продление или прекращения договоров аренды применялся прошлый опыт.

В отношении краткосрочной аренды (срок аренды объекта учета истекает в течение 12 месяцев с даты признания) и аренды малоценных активов активы или обязательства не признаются, расходы по аренде признаются как арендная плата в составе операционных расходов по мере их возникновения.

Ниже представлена сверка договорных обязательств по операционной аренде с обязательством по договору аренды в соответствии с МСФО (IFRS) 16 и влияние перехода на нераспределенную прибыль.



3. Основы составления отчетности и принципы учетной политики (продолжение)

<i>Будущие платежи по операционной аренде за 31 декабря 2018 года по МСФО (IAS) 17, раскрытые в финансовой отчетности Банка за 2018 год</i>	10 678
<i>Исключение практического характера: краткосрочная аренда</i>	(7)
<i>Исключение практического характера: базовый актив с низкой стоимостью</i>	(4)
<i>Пересмотр опционов на продление и досрочное расторжение</i>	533 258
<i>Итого будущие платежи по аренде, принимаемые по МСФО (IFRS) 16 на 1 января 2019 года</i>	543 925
<i>Эффект от применения дисконтирования</i>	(69 460)
<i>Обязательство по аренде по МСФО (IFRS) 16 на 1 января 2019 года</i>	477 465
<i>Величина ранее выплаченных авансов</i>	951
<i>Актив в форме права пользования по МСФО (IFRS) 16 на 1 января 2019 года</i>	475 416
<i>Общий эффект на нераспределенную прибыль на 1 января 2019 года</i>	-

Также с 1 января 2019 года вступили в силу различные разъяснения и поправки к стандартам. Данные изменения не оказали существенного влияния на финансовое положение и результаты деятельности Банка. Новые учетные положения в связи с вступлением в силу МСФО (IFRS) 16 представлены далее.

Аренда (Банк в качестве арендатора)

Банк оценивает, является ли договор в целом или его отдельные компоненты договором аренды, в момент заключения договора. Банк признает актив в форме права пользования и соответствующее обязательство по аренде в отношении договоров аренды, в которых он является арендатором, за исключением краткосрочной аренды (срок аренды объекта истекает в течение 12 месяцев с даты признания объекта учета) и аренды малоценных активов. В отношении этих договоров аренды Банк относит арендные платежи на расходы равномерно в течение срока аренды, за исключением случаев, когда другой метод распределения расходов точнее соответствует распределению экономических выгод от арендованных активов во времени.

Обязательство по аренде первоначально оценивается в сумме приведенной стоимости будущих арендных платежей, которые не уплачены на дату начала аренды, дисконтированных с использованием ставки привлечения дополнительных заемных средств арендатором. Данная ставка определяется как ставка процента, по которой на дату начала арендных отношений арендатор мог бы привлечь на аналогичный срок и при аналогичном обеспечении заемные средства, необходимые для получения актива со стоимостью, аналогичной стоимости актива в форме права пользования в аналогичных экономических условиях.

Арендные платежи, включенные в стоимость обязательства по аренде, включают:

- ✓ фиксированные арендные платежи за вычетом стимулирующих платежей по аренде;
- ✓ переменные арендные платежи, которые зависят от индекса или ставки. Первоначально такие платежи оценивают с учетом индекса или ставки по состоянию на дату начала аренды;
- ✓ суммы, ожидаемые к уплате арендатором по гарантии остаточной стоимости;
- ✓ цену исполнения опциона на выкуп актива, при разумной уверенности, что он состоится;
- ✓ штрафы за прекращение аренды, если срок аренды учитывает опцион на досрочное расторжение договора аренды.

Впоследствии обязательства по аренде оцениваются путем увеличения балансовой стоимости с целью отражения процентов по обязательству по аренде (с использованием метода эффективной процентной ставки) и путем уменьшения балансовой стоимости с целью отражения произведенных арендных платежей.

3. Основы составления отчетности и принципы учетной политики (продолжение)

Впоследствии обязательства по аренде оцениваются путем увеличения балансовой стоимости с целью отражения процентов по обязательству по аренде (с использованием метода эффективной процентной ставки) и путем уменьшения балансовой стоимости с целью отражения произведенных арендных платежей.

Банк переоценивает обязательство по аренде (и вносит надлежащую корректировку в соответствующий актив в форме права пользования) всякий раз, когда:

- ✓ Изменился срок аренды или изменилась вероятность исполнения опциона на покупку. В этом случае обязательство по аренде переоценивается путем дисконтирования пересмотренных арендных платежей с использованием пересмотренной ставки дисконтирования.
- ✓ Арендные платежи изменяются из-за изменений в индексе или ставке или изменения ожидаемого платежа по гарантированной остаточной стоимости. В этом случае обязательство по аренде переоценивается путем дисконтирования пересмотренных арендных платежей с использованием первоначальной ставки дисконтирования (за исключением случаев, когда арендные платежи изменяются из-за изменения плавающей процентной ставки, тогда используется пересмотренная ставка дисконтирования).
- ✓ Договор аренды модифицирован, и модификация договора аренды не учитывается как новый договор. В этом случае обязательство по аренде переоценивается путем дисконтирования пересмотренных арендных платежей с использованием пересмотренной ставки дисконтирования.

Обязательства по аренде представляются отдельной строкой в отчете о финансовом положении или в составе прочих обязательств.

Первоначальная стоимость актива в форме права пользования включает первоначальную стоимость соответствующего обязательства по аренде, а также арендные платежи, произведенные на дату начала аренды или до такой даты, и любые первоначальные прямые затраты. Впоследствии актив в форме права пользования оценивается по первоначальной стоимости за вычетом суммы накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Активы в форме права пользования амортизируются в течение предполагаемого срока аренды, который рассчитывается на основе срока аренды, указанного в договоре аренды, периодов, охватываемых опционами на продление или досрочное расторжение аренды, и срока полезного использования базового актива.

Если договор аренды передает право собственности на базовый актив или стоимость актива в форме права пользования отражает то, что Банк ожидает исполнить опцион на покупку, соответствующий актив в форме права пользования амортизируется в течение срока полезного использования базового актива. Амортизация начинается с даты начала аренды.

Активы в форме права пользования представляются отдельной строкой в отчете о финансовом положении или в той же статье, по которой представлялись бы соответствующие базовые активы, если бы они находились в собственности.

Банк применяет положения МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов» для определения наличия обесценения активов в форме права пользования и учета любых выявленных убытков от обесценения.

Переменные арендные платежи, которые не зависят от индекса или ставки, не включаются в стоимость обязательства по аренде и соответствующего актива в форме права пользования. Данные платежи относятся на расходы в том периоде, в котором происходит событие или условие, инициирующее эти платежи, и включаются в состав операционных расходов в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе.

3. Основы составления отчетности и принципы учетной политики (продолжение)

Банк применяет упрощение практического характера согласно МСФО (IFRS) 16, позволяющее не отделять фиксированные платежи, которые не являются арендой, от компонентов, которые являются арендой. Вместо этого Банк учитывает такие фиксированные платежи в качестве арендных платежей.

Консолидированная финансовая отчетность

Банк не составляет консолидированную финансовую отчетность, поскольку не имеет дочерних организаций.

Переоценка иностранной валюты

Операции в иностранных валютах первоначально отражаются в российских рублях по официальному обменному курсу ЦБ РФ на дату операции.

Курсовые разницы между договорными обменными курсами операций и официальным курсом Банка России на даты таких операций включаются в состав прибылей и убытков как доходы за вычетом расходов от операций с иностранной валютой.

Выраженные в иностранных валютах монетарные активы и обязательства переводятся в российские рубли по официальному обменному курсу Банка России на отчетную дату. Курсовые разницы, возникающие при переоценке этих активов и обязательств, отражаются в составе прибылей и убытков как доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты.

Курсовые разницы, возникающие применительно к оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход монетарным финансовым активам в иностранной валюте вследствие изменений их амортизированной стоимости, отражаются в составе прибылей и убытков, а прочие изменения балансовой стоимости этих финансовых активов – в составе прочего совокупного дохода. Курсовые разницы по немонетарным финансовым активам в иностранной валюте, таким как акции, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в составе прибылей и убытков как доходы за вычетом расходов от изменения их справедливой стоимости. Курсовые разницы по акциям, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, отражаются в составе прочего совокупного дохода.

Официальный обменный курс, использованный для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял:

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

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой наличные средства в кассе и остатки на текущих счетах Банка. Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением размещений «овернайт», отражаются в составе средств в других банках. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ представляют собой средства, депонированные в ЦБ РФ и не предназначенные для финансирования текущих операций Банка. Кредитные организации обязаны хранить в ЦБ РФ беспроцентный денежный депозит (обязательный резерв), сумма которого зависит от объема привлеченных кредитной организацией средств. Законодательство предусматривает серьезные ограничения на изъятие данного депозита. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

3. Основы составления отчетности и принципы учетной политики (продолжение)

Финансовые инструменты

В зависимости от их классификации финансовые инструменты отражаются в отчетности по справедливой или по амортизированной стоимости.

Справедливая стоимость - это цена, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в ходе обычной сделки между участниками рынка на дату оценки. Оценка справедливой стоимости основана на предположении, что сделка по продаже актива или передаче обязательства происходит либо на основном рынке актива или обязательства, либо в отсутствие основного рынка на наиболее выгодном рынке для актива или обязательства. Дополнительная информация о справедливой стоимости и оценках справедливой стоимости представлена в Примечании 30.

Амортизированная стоимость – это сумма, в которой оценивается финансовый актив или финансовое обязательство при первоначальном признании, минус платежи в счет основной суммы долга, плюс или минус величина накопленной амортизации, рассчитанной с использованием метода эффективной процентной ставки, - разницы между указанной первоначальной суммой и суммой к выплате при наступлении срока погашения, и, применительно к финансовым активам, скорректированная с учетом оценочного резерва под убытки.

Валовая балансовая стоимость финансового актива представляет собой амортизированную стоимость финансового актива до вычета оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.

Метод эффективной процентной ставки представляет собой метод распределения процентных доходов или процентных расходов за соответствующий период, с тем, чтобы обеспечить постоянную периодическую процентную ставку (эффективную процентную ставку) на текущую стоимость инструмента.

Эффективная процентная ставка - это точная ставка дисконтирования предполагаемых будущих денежных выплат или поступлений (за исключением будущих кредитных убытков) в течение ожидаемого срока действия финансового инструмента до амортизированной стоимости.

При расчете эффективной процентной ставки по финансовым инструментам, отличным от обесцененных финансовых активов, Банк оценивает будущие денежные потоки с учетом всех контрактных условий финансового инструмента, не учитывая ожидаемые кредитные убытки.

Для активов, являющихся обесцененными финансовыми активами, будущие денежные потоки при расчете эффективной процентной ставки корректируются с учетом ожидаемых кредитных убытков.

Расчет эффективной процентной ставки включает в себя транзакционные издержки и сборы и оплаченные или полученные комиссии, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки. Транзакционные издержки включают дополнительные затраты, которые непосредственно связаны с приобретением или выпуском финансового актива или финансового обязательства.

Первоначальное признание финансовых инструментов. Финансовый актив или финансовое обязательство первоначально оцениваются по справедливой стоимости, увеличенной или уменьшенной в случае финансового актива или финансового обязательства, оцениваемого не по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на сумму затрат по сделке, которые напрямую относятся к приобретению или выпуску финансового актива или финансового обязательства. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании, как правило, является цена сделки. В случае отличия цены сделки от справедливой стоимости признается прибыль или убыток от первоначального признания.

3. Основы составления отчетности и принципы учетной политики (продолжение)

Классификация финансовых активов. При первоначальном признании финансовый актив классифицируется как оцениваемый по амортизированной стоимости, справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ССЧПСД) или по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ССЧПУ).

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

- (а) финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков, и
- (б) договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

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

- (а) финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как путем получения предусмотренных договором денежных потоков, так и путем продажи финансовых активов, и
- (б) договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Во всех прочих случаях финансовые активы оцениваются по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка (ССЧПУ).

Таким образом, финансовые активы, предназначенные для торговли, относятся в категорию ССЧПУ. Долевые финансовые активы в общем случае также учитываются по ССЧПУ.

Однако применительно к инвестициям в долевые инструменты руководство может принять решение, без права его последующей отмены, представлять последующие изменения их справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, при условии, что эти долевые инструменты не предназначены для торговли. В случае такого выбора долевые финансовые инструменты учитываются в категории ССЧПСД без последующего переноса доходов или расходов в состав прибылей или убытков.

Реклассификация финансовых активов. Финансовые активы не реклассифицируются после их первоначального признания, за исключением периода после изменения бизнес-модели для управления финансовыми активами.

Если Банк определяет, что бизнес-модель, на основании которой управляется тот или иной портфель финансовых активов, претерпела изменения, являющиеся значительными относительно объема операций с данным портфелем активов, то он реклассифицирует все финансовые активы данного портфеля с первого дня следующего отчетного периода (дата реклассификации). Данные за прошлые периоды пересчету не подлежат.

Классификация финансовых обязательств. Обязательства Банка в основном классифицируются как оцениваемые по амортизированной стоимости.

Взаимозачет финансовых инструментов. 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 урегулировать обязательство.

3. Основы составления отчетности и принципы учетной политики (продолжение)

Отражение доходов и расходов. Процентные доходы и расходы отражаются по долговым инструментам, оцениваемым по амортизированной стоимости или по ССЧПСД, по методу начисления с использованием метода эффективной процентной ставки.

Процентный доход рассчитывается путем применения эффективной процентной ставки к валовой балансовой стоимости финансовых активов, за исключением:

- финансовых активов, которые стали обесцененными (этап 3) и по которым процентный доход рассчитывается путем применения эффективной процентной ставки к их амортизированной стоимости (за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки), и
- приобретенных или созданных кредитно-обесцененных финансовых активов, по которым процентный доход рассчитывается путем применения эффективной процентной ставки, скорректированной с учетом кредитного риска, к их амортизированной стоимости (за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки).

Процентные доходы и расходы для долговых инструментов, оцениваемых по ССЧПУ, отражаются по методу начисления с использованием номинальной процентной ставки.

Все прочие сборы, комиссии и прочие статьи доходов и расходов, которые не являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, обычно учитываются по методу начисления в течение периода оказания услуг, как правило, на линейной основе.

Обесценение финансовых активов

С целью оценки обесценения Банк относит финансовые инструменты в следующие группы в зависимости от изменения риска наступления дефолта с момента первоначального признания инструмента:

Этап 1: 12-месячные ожидаемые кредитные убытки

Данный этап включает инструменты, по которым не было значительного увеличения кредитного риска с момента первоначального признания и которые не были отнесены к кредитно-обесцененным в момент первоначального признания.

По таким инструментам признается доля ожидаемых кредитных убытков, которые возникают вследствие дефолтов, возможных в течение 12 месяцев после отчетной даты.

Этап 2: ожидаемые кредитные убытки за весь срок - не кредитно-обесцененные активы

Данный этап включает инструменты, по которым произошло значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, но которые не являются кредитно-обесцененными.

В отношении таких инструментов создаются резервы под ожидаемые кредитные убытки за весь срок инструмента.

Этап 3: ожидаемые кредитные убытки за весь срок - кредитно-обесцененные инструменты

Финансовые инструменты оцениваются как обесцененные, когда произошло одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние на предполагаемые будущие денежные потоки этого инструмента (события обесценения). Для финансовых инструментов, которые стали кредитно-обесцененными, признаются ожидаемые кредитные убытки за весь срок.

Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные активы

Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные активы - это активы, по которым имелись признаки обесценения на момент первоначального признания. По таким активам на отчетную дату признаются только накопленные с момента первоначального признания изменения ожидаемых кредитных убытков за весь срок.

3. Основы составления отчетности и принципы учетной политики (продолжение)

На каждую отчетную дату Банк оценивает, произошло ли значительное увеличение кредитного риска для финансовых инструментов с момента первоначального признания путем сравнения риска дефолта, имевшего место в течение ожидаемого срока службы инструмента между отчетной датой и датой первоначального признания.

При определении того, значительно ли увеличился кредитный риск с момента первоначального признания, Банк использует свою систему оценки кредитного риска, внешние рейтинги рисков и прогнозную информацию для оценки ухудшения кредитного качества финансового инструмента.

Банк оценивает, значительно ли увеличился кредитный риск по финансовому инструменту на индивидуальной или коллективной основе. Для целей коллективной оценки обесценения финансовые инструменты группируются на основе общих характеристик кредитного риска с учетом типа инструмента и других факторов.

Банк считает, что значительное увеличение кредитного риска наступает не позднее, чем происходит просрочка более чем на 30 дней.

Сумма ожидаемых кредитных убытков измеряется как взвешенная с учетом вероятности недостающая сумма денежных средств в течение ожидаемого срока действия финансового актива, дисконтированная по первоначальной эффективной процентной ставке. Недостающая сумма - это разница между всеми договорными денежными потоками, которые должны были поступить Банку, и всеми денежными потоками, которые Банк ожидает получить. Сумма убытка признается с использованием счета резерва.

Если в последующий период кредитное качество улучшается и отменяет любое ранее оцененное значительное увеличение кредитного риска с момента его создания, то признаются не ожидаемые кредитные убытки за весь срок, а 12-месячные ожидаемые кредитные убытки.

Банк определяет событие дефолта следующим образом:

- маловероятно, что кредитные обязательства перед Банком будут погашены в полном объеме без применения Банком таких действий, как реализация обеспечения (при его наличии); или
- задолженность данного должника по любому из существенных кредитных обязательств перед Банком просрочена более чем на 90 дней. Овердрафты считаются просроченной задолженностью с того момента, когда клиент нарушил установленный лимит, либо ему был установлен лимит, меньший, чем сумма текущей непогашенной задолженности.
- Заемщик признан банкротом решением суда.

В случае долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, резерв признается в составе прибыли или убытка и в составе прочего совокупного дохода, без уменьшения балансовой стоимости актива в отчете о финансовом положении.

Критерии, применяемые Банком для выявления объективных признаков обесценения, включают:

- значительные финансовые трудности заемщика или эмитента
- отказ или задержки уплаты процентов или основной суммы долга;
- нарушение условий предоставления кредита;
- предоставление Банком льготных условий по экономическим или юридическим причинам, связанным с финансовыми трудностями заемщика;
- значительное снижение справедливой стоимости обеспечения,
- появление вероятности банкротства или иной финансовой реорганизации заемщика,
- исчезновение активного рынка для финансового актива в результате финансовых затруднений,
- покупка или создание финансового актива с большой скидкой, которая отражает понесенные кредитные убытки.

3. Основы составления отчетности и принципы учетной политики (продолжение)

Сделки по договорам продажи и обратного выкупа (РЕПО)

Сделки продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа («прямое» РЕПО), которые фактически обеспечивают контрагенту доходность кредитора, рассматриваются как операции по привлечению средств под обеспечение ценными бумагами. Ценные бумаги, переданные по сделкам продажи с обязательством их обратного выкупа, отражаются в той же статье отчета о финансовом положении, в которую они были включены на дату продажи, в зависимости от категории финансового инструмента. В случае если по условиям сделки получившая финансовые активы сторона имеет право продать или перезаложить их, то такие финансовые активы отражаются в отчете о финансовом положении Банка отдельными статьями как «финансовые активы, переданные без прекращения признания» в соответствии с категориями, из которых они были переданы. Соответствующие обязательства по привлеченным денежным средствам отражены по строке «Средства других банков» или «Средства клиентов».

Разница между ценой продажи ценной бумаги и ценой обратного выкупа отражается как процентный расход и начисляется на протяжении всего срока действия сделки РЕПО по методу эффективной ставки процента.

Сделки покупки ценных бумаг с обязательством их обратной продажи («обратные» РЕПО), которые фактически обеспечивают Банку доходность кредитора, рассматриваются как операции по предоставлению денежных средств под обеспечение ценными бумагами. Ценные бумаги, приобретенные по сделкам покупки с обязательством их обратной продажи, не признаются в отчете о финансовом положении.

Соответствующие требования по предоставленным денежным средствам отражаются по строке «Средства в других банках» или «Кредиты клиентам». Разница между ценой покупки ценной бумаги и ценой обратной продажи отражается как процентный доход и начисляется на протяжении всего срока действия сделки РЕПО по методу эффективной ставки процента.

Ценные бумаги, полученные в качестве займа, не отражаются в финансовой отчетности. В случае если эти ценные бумаги реализуются третьим сторонам, финансовый результат от приобретения и продажи этих ценных бумаг отражается в отчете о совокупном доходе по строке «Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток». Обязательство по возврату данных ценных бумаг отражается по справедливой стоимости по статье «Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток».

Залоговое имущество по кредитам, полученное по договорам отступного

Залоговое имущество, востребованное Банком в качестве отступного по просроченным кредитам, представляет собой финансовые и нефинансовые активы. Приобретенные нефинансовые активы первоначально признаются по справедливой стоимости и отражаются в составе основных средств, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, инвестиционной недвижимости или прочих внеоборотных активов как материальные запасы в зависимости от характера активов и намерений Банка относительно их дальнейшего использования, и впоследствии оцениваются и отражаются в соответствии с учетной политикой, применимой к данной категории активов.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

Долгосрочные активы классифицируются как «предназначенные для продажи», если возмещение его балансовой стоимости будет происходить в результате продажи, а не посредством продолжающегося использования. Долгосрочный актив (или выбывающая группа) классифицируется в качестве предназначенного для продажи при выполнении всех следующих критериев:

- долгосрочный актив (или выбывающая группа) готов к немедленной продаже в его текущем состоянии;

3. Основы составления отчетности и принципы учетной политики (продолжение)

- существует высокая вероятность продажи данного долгосрочного актива (или выбывающей группы), которая подтверждается наличием утвержденного организацией решения (плана) о продаже долгосрочного актива (или выбывающей группы), фактическим следованием организации данному решению (плану) и поиском покупателя долгосрочного актива (или выбывающей группы) по цене, сопоставимой с его текущей справедливой стоимостью;

- ожидается, что срок, необходимый для осуществления продажи, составляет не более одного года с даты классификации долгосрочного актива (или выбывающей группы) в качестве предназначенного для продажи.

Амортизация долгосрочных активов (долгосрочных активов, являющихся частью выбывающей группы) прекращается с момента их классификации в качестве предназначенных для продажи или распределения.

Долгосрочные активы (или выбывающие группы), предназначенные для продажи или распределения, оцениваются по наименьшей из их балансовой и справедливой стоимостей за вычетом расходов на продажу или распределение.

К расходам на продажу или распределение относятся дополнительные затраты, непосредственно связанные с выбытием долгосрочного актива (или выбывающей группы), за исключением затрат, связанных с привлечением финансирования, включая проценты и расходы по налогу на прибыль.

Инвестиционная недвижимость

Инвестиционная недвижимость учитывается по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и обесценения (там, где это необходимо). Первоначальная стоимость включает затраты, непосредственно связанные с приобретением объектов.

Последующие затраты включаются в балансовую стоимость актива, только когда существует высокая вероятность того, что Банк получит связанные с данным объектом будущие экономические выгоды, и первоначальная стоимость данного объекта может быть достоверно оценена. Все прочие затраты на ремонт и обслуживание отражаются в составе прочих операционных расходов по мере их возникновения.

При наличии признаков обесценения инвестиционной недвижимости производится оценка ее возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу и стоимостью, получаемой в результате их использования. Уменьшение балансовой стоимости инвестиционной недвижимости до возмещаемой стоимости отражается в отчете о совокупном доходе как расход от обесценения инвестиционной недвижимости.

Амортизация начисляется в течение срока полезного использования с использованием метода равномерного списания первоначальной стоимости до ликвидационной стоимости инвестиционной недвижимости. Земельные участки амортизации не подлежат.

Если Банк начинает занимать инвестиционную недвижимость, она переклассифицируется в категорию основных средств, и последующее начисление амортизации производится от ее балансовой стоимости на дату переклассификации.

Если объект основных средств становится инвестиционной недвижимостью, потому что изменился способ его использования, последующее начисление амортизации производится от ее балансовой стоимости на дату переклассификации.

Недвижимость, находящаяся в стадии сооружения или развития для будущего использования в качестве инвестиционной недвижимости классифицируется как инвестиционная недвижимость.

Основные средства

Основные средства учитываются по первоначальной или пересчитанной стоимости (см. раздел «Учет влияния гиперинфляции» в Примечании 3) за вычетом накопленной амортизации и обесценения (там, где это необходимо).



3. Основы составления отчетности и принципы учетной политики (продолжение)

Первоначальная стоимость включает затраты, непосредственно связанные с приобретением объектов.

Последующие затраты включаются в балансовую стоимость актива или признаются как отдельный актив, только когда существует высокая вероятность того, что Банк получит связанные с данным объектом будущие экономические выгоды, и первоначальная стоимость данного объекта может быть достоверно оценена. Все прочие затраты на ремонт и обслуживание отражаются в составе прочих операционных расходов по мере их возникновения.

Амортизация начисляется с использованием метода равномерного списания их первоначальной или переоцененной стоимости до их ликвидационной стоимости с использованием следующих годовых норм амортизации:

2% – здания,

20% – автотранспорт,

10% – 34,3% – офисное и компьютерное оборудование,

4% – 44,0% – специальное банковское оборудование и прочее.

Ликвидационные стоимости активов и сроки полезного использования анализируются на каждую отчетную дату и при необходимости корректируются.

Амортизируемые активы анализируются на предмет обесценения, если произошедшие события или изменившиеся обстоятельства указывают, что их балансовая стоимость может быть не возмещена. Балансовая стоимость актива немедленно уменьшается до его возмещаемой стоимости, если балансовая стоимость актива больше, чем его возмещаемая стоимость, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу и стоимостью, получаемой в результате их использования.

В этом случае сначала исключается положительная переоценка актива (если есть), и оставшаяся разница между балансовой и возмещаемой стоимостью актива отражается в отчете о совокупном доходе как расход от обесценения основных средств.

Доходы или расходы, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их балансовой стоимости и учитываются в отчете о совокупном доходе.

Нематериальные активы

К нематериальным активам относятся идентифицируемые неденежные активы, не имеющие физической формы.

Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по стоимости приобретения. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы имеют ограниченные или неограниченные сроки полезного использования.

Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива.

Амортизационные отчисления по нематериальным активам с ограниченным сроком полезного использования отражаются в отчете о совокупном доходе в составе расходов согласно назначению нематериального актива. Нематериальные активы с неограниченным сроком полезного использования не амортизируются. Они ежегодно анализируются на предмет обесценения. Срок полезного использования нематериального актива с неограниченным сроком полезного использования анализируется на предмет наличия обстоятельств, подтверждающих правильность существующей оценки срока полезного использования такого актива. В противном случае срок полезного использования перспективно меняется с неограниченного на ограниченный.

3. Основы составления отчетности и принципы учетной политики (продолжение)

Уставный капитал

Уставный капитал отражается по пересчитанной стоимости (см. раздел «Учет влияния гиперинфляции» в Примечании 3). Когда Банк выкупает собственные акции, сумма уплаченного возмещения уменьшает собственный капитал и отражается до их реализации как выкупленные собственные акции. Когда впоследствии эти акции реализуются, сумма полученного возмещения включается в собственный капитал.

Эмиссионный доход

Эмиссионный доход представляет собой превышение взносов в капитал над номинальной стоимостью выпущенных акций и отражается по пересчитанной стоимости (см. раздел «Учет влияния гиперинфляции» в Примечании 3).

Дивиденды

Дивиденды отражаются в отчете об изменении собственного капитала как распределение прибыли в том периоде, в котором они утверждены общим собранием акционеров Банка. Объявление дивидендов после отчетной даты раскрывается в примечании о событиях, произошедших после отчетной даты. Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российским законодательством.

Производные финансовые инструменты

Производные финансовые инструменты, включающие валютнообменные контракты, первоначально отражаются в балансе по стоимости приобретения (включая затраты по сделке), а впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе котируемых рыночных цен. Все производные финансовые инструменты учитываются как активы, если их справедливая стоимость является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной. Изменения справедливой стоимости производных финансовых инструментов относятся на доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой. Банк не проводит операций с производными финансовыми инструментами для целей хеджирования.

Договоры финансовых гарантий

Договор финансовых гарантий является договором, обязывающим эмитента производить определенные выплаты в возмещение убытков, понесенных держателем из-за того, что определенный дебитор не производит своевременные платежи в соответствии с условиями долгового инструмента. Выпущенные финансовые гарантии первоначально отражаются по справедливой стоимости на дату предоставления, и впоследствии оцениваются по наибольшему значению из: (1) суммы оценочного резерва под убытки, (2) первоначально признанной суммы за вычетом суммы накопленной амортизации, рассчитываемой в целях признания в составе прибылей и убытков комиссионного дохода на равномерной основе в течение срока гарантии. Оценка ожидаемых кредитных убытков производится в соответствии с подходом, указанным в разделе «обесценение финансовых активов».

Оценочные обязательства

Оценочные обязательства признаются в отчетности, если: Банк на отчетную дату имеет существующую обязанность (юридическую или вытекающую из сложившейся деловой практики) в результате прошлых событий; вероятность того, что для исполнения этой обязанности потребуются отток экономических ресурсов, выше, чем вероятность того, что этого не потребуются; и сумма обязанности может быть достоверно оценена.

Сумма оценочного обязательства представляет собой дисконтированную стоимость затрат, которые, как ожидается, будут понесены для исполнения обязанности, с применением доналоговой ставки дисконта, отражающей текущие рыночные оценки временной стоимости денег и риски, характерные для обязанности. Увеличение суммы оценочного обязательства с течением времени признается в качестве процентного расхода.



3. Основы составления отчетности и принципы учетной политики (продолжение)

Расходы на содержание персонала и связанные с ними отчисления

Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования, оплачиваемые ежегодные отпуска и больничные, премии и неденежные льготы начисляются по мере оказания соответствующих услуг сотрудниками Банка.

Взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования рассчитываются в процентном отношении к текущему фонду оплаты труда и отражаются в составе расходов на содержание персонала в том периоде, когда начисляется соответствующая заработная плата.

Банк не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, кроме участия в государственной пенсионной системе Российской Федерации.

Налог на прибыль

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Налогообложение прибыли и убытков за год включает текущий налог и изменения в отложенном налогообложении.

Текущий налог рассчитывается на основе ожидаемой налогооблагаемой прибыли за год на основе ставок налога на прибыль, действующих на отчетную дату. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе операционных расходов.

Отложенное налогообложение по налогу на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении всех временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью.

Активы по отложенному налогообложению анализируются на каждую отчетную дату и учитываются только в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы, снижающие налогооблагаемую базу.

Сегментная отчетность

Операционный сегмент – это отдельный компонент Банка, включающий деятельность, позволяющую получать доходы и нести расходы, результаты операционной деятельности которого на регулярной основе анализируется лицом, ответственным за принятие операционных решений, с целью принятия решений о распределении ресурсов по сегментам и для оценки их деятельности, и в отношении которого имеется в наличии отдельная финансовая информация.

Сегменты раскрываются отдельно, если их доходы, финансовый результат или суммарные активы составляют не менее десяти процентов от общих доходов, общего финансового результата или суммарных активов всех сегментов Банка. В отношении сегментов, которые не отвечают приведенным выше требованиям, но которые могут быть объединены по характеру деятельности, услугам, проводится анализ на предмет соответствия требованиям по отражению в качестве отчетных сегментов на таком агрегированном уровне.

В соответствии с МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты» Банк определил в качестве операционных сегментов: кредитование юридических лиц, кредитование физических лиц, операции с ценными бумагами. Раскрытие информации по сегментам представлено на основе согласующихся с МСФО данных бизнес-линий, при необходимости скорректированных на межсегментные перераспределения.

Исправления и реклассификации сравнительных данных

Там, где это необходимо, сравнительные данные за 2018 год были переклассифицированы для приведения их в соответствие с изменениями в представлении отчетности за 2019 год для наилучшего отражения данных в соответствии с МСФО. Эти переклассификации не повлияли на прибыль или собственный капитал.

4. Денежные средства и их эквиваленты

	За 30 июня 2019 г.	За 31 декабря 2018 г.
Наличные средства	206 250	136 020
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	261 346	297 542
Корреспондентские счета в банках	461 905	69 085
- Российской Федерации	86 341	51 787
- других стран	375 564	17 298
Прочие размещения в финансовых учреждениях	151 707	534 784
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(3)	(430)
Итого денежные средства и их эквиваленты	1 081 205	1 037 001

Информация о качестве эквивалентов денежных средств представлена ниже.

Для целей оценки ожидаемых кредитных убытков эквиваленты денежных средств за 30 июня 2019 года включены в Этап 1. Кредитный риск по ним оценивается как низкий.

31 декабря 2018 года	Этап 1	Этап 2	Итого валовая сумма
Низкий кредитный риск	900 863	-	900 863
Средний кредитный риск	548	-	548
Итого эквиваленты денежных средств за 31 декабря 2018 года	901 411	-	901 411

В таблице ниже представлена информация о движении резерва по эквивалентам денежных средств за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года:

	Этап 1	Этап 2	Итого
Резерв на 1 января 2019 года	(430)	-	(430)
Переводы в Этап 1	-	-	-
Переводы в Этап 2	-	-	-
(Отчисления в резерв)/Восстановление резерва в течение периода	427	-	427
Резерв за 30 июня 2019 года по денежным средствам и их эквивалентам	(3)	-	(3)

В таблице ниже представлена информация о движении резерва по эквивалентам денежных средств за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года:

	Этап 1	Этап 2	Итого
Резерв на 1 января 2018 года	(2 020)	-	(2 020)
Переводы в Этап 1	-	-	-
Переводы в Этап 2	-	-	-
(Отчисления в резерв)/Восстановление резерва в течение периода	1 242	-	1 242
Резерв за 30 июня 2018 года по денежным средствам и их эквивалентам	(778)	-	(778)

5. Средства в других банках

	За 30 июня 2019 г.	За 31 декабря 2018 г.
Текущие кредиты и депозиты в других банках	1 350 550	200 079
Прочие размещения в других банках	9 970	4 032
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(14)	(1 160)
Итого средства в других банках	1 360 506	202 951

Средства в других банках за 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 года по кредитному качеству имеют низкий кредитный риск.

В таблице ниже представлена информация о движении резерва по средствам в других банках за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года:

	Этап 1	Этап 2	Итого
Резерв на 1 января 2019 года	(1 160)	-	(1 160)
Переводы в Этап 1	-	-	-
Переводы в Этап 2	-	-	-
(Отчисления в резерв)/Восстановление резерва в течение периода	1 146	-	1 146
Резерв за 30 июня 2019 года по средствам в других банках	(14)	-	(14)

В таблице ниже представлена информация о движении резерва по средствам в других банках за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года:

	Этап 1	Этап 2	Итого
Резерв на 1 января 2018 года	(12 903)	-	(12 903)
Переводы в Этап 1	-	-	-
Переводы в Этап 2	-	-	-
(Отчисления в резерв)/Восстановление резерва в течение периода	1 883	-	1 883
Резерв за 30 июня 2018 года по средствам в других банках	(11 020)	-	(11 020)

За 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 года у Банка отсутствуют непогашенные договорные суммы по средствам в других банках, которые были списаны, но в отношении которых по-прежнему применяются процедуры по законному истребованию причитающихся средств.

6. Кредиты и авансы клиентам

	За 30 июня 2019 г.	За 31 декабря 2018 г.
Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, всего:	5 852 395	5 982 618
<i>Кредиты юридическим лицам</i>	5 788 931	5 982 618
<i>Кредиты индивидуальным предпринимателям</i>	63 464	-
Кредиты физическим лицам, всего:	3 020 423	3 493 780
<i>Ипотечные кредиты</i>	2 401 954	2 727 708
<i>Жилищные кредиты</i>	369 082	496 015
<i>Потребительские и прочие кредиты</i>	249 387	270 057
Итого кредиты и авансы клиентам до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	8 872 818	9 476 398
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(4 005 719)	(3 736 420)
Итого кредиты и авансы клиентам	4 867 099	5 739 978

По состоянию за 30 июня 2019 года на долю десяти крупнейших заемщиков (групп взаимосвязанных заемщиков) приходилось 5 504 217 тыс. руб. или 62,0% от валового кредитного портфеля Банка до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки (за 31 декабря 2018 года: 5 830 444 тыс. руб. или 61,5%).

Далее представлена структура кредитов и авансов клиентам по отраслям экономики:

	За 30 июня 2019г.		За 31 декабря 2018г.	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	2 839 437	58.3%	3 302 996	57.5%
Операции с недвижимостью, лизинг	1 507 969	31.0%	1 623 012	28.3%
Научные исследования и разработки	192 945	4.0%	131 104	2.3%
Торговля и услуги	129 060	2.6%	146 876	2.6%
Прочее	197 688	4.1%	535 990	9.3%
Итого кредиты и авансы клиентам	4 867 099	-	5 739 978	-

Далее представлена информация об отнесении кредитов и авансов клиентам в соответствующую группу для оценки ожидаемых кредитных убытков и о сумме созданного резерва в разбивке по классам по состоянию за 30 июня 2019 года.

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Валовая сумма	Резерв	Чистая сумма	Величина резерва по отношению к валовой сумме кредитов
Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, всего:	433 747	1 777 058	3 641 590	5 852 395	(3 824 733)	2 027 662	65.4%
<i>Кредиты юридическим лицам</i>	389 312	1 758 029	3 641 590	5 788 931	(3 823 147)	1 965 784	66.0%
<i>Кредиты индивидуальным предпринимателям</i>	44 435	19 029	-	63 464	(1 586)	61 878	2.5%
Кредиты физическим лицам, всего:	2 712 049	150 018	158 356	3 020 423	(180 986)	2 839 437	6.0%
<i>Ипотечные кредиты</i>	2 293 261	76 636	32 057	2 401 954	(36 022)	2 365 932	1.5%
<i>Жилищные кредиты</i>	254 977	47 893	66 212	369 082	(97 356)	271 726	26.4%
<i>Потребительские и прочие кредиты</i>	163 811	25 489	60 087	249 387	(47 608)	201 779	19.1%
Итого	3 145 796	1 927 076	3 799 946	8 872 818	(4 005 719)	4 867 099	45.1%



6. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлена информация о качестве кредитов и авансов клиентам по состоянию за 30 июня 2019 года.

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Приобретенные или созданные кредитно- обесцененные	Итого валовая сумма
Кредиты					
юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, всего:					
Низкий кредитный риск	201 595	-	-	-	201 595
Средний кредитный риск	232 152	-	-	-	232 152
Повышенный кредитный риск	-	1 777 058	-	-	1 777 058
Высокий кредитный риск	-	-	559 157	-	559 157
Дефолтные активы	-	-	3 082 433	-	3 082 433
Итого кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	433 747	1 777 058	3 641 590	-	5 852 395
Кредиты физическим лицам, всего:					
Низкий кредитный риск	2 602 520	-	-	-	2 602 520
Средний кредитный риск	109 529	-	-	-	109 529
Повышенный кредитный риск	-	150 018	-	-	150 018
Высокий кредитный риск	-	-	-	-	-
Дефолтные активы	-	-	158 356	-	158 356
Итого кредиты физическим лицам	2 712 049	150 018	158 356	-	3 020 423
Итого кредиты и авансы клиентам за 30 июня 2019 года до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	3 145 796	1 927 076	3 799 946	-	8 872 818

Далее представлена информация об отнесении кредитов и авансов клиентам в соответствующую группу для оценки ожидаемых кредитных убытков и о сумме созданного резерва в разбивке по классам по состоянию за 31 декабря 2018 года.

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Валовая сумма	Резерв	Чистая сумма	Величина резерва по отношению к валовой сумме кредитов
Кредиты юридическим лицам, всего:	705 047	1 750 245	3 527 326	5 982 618	(3 545 636)	2 436 982	59.3%
<i>Кредиты юридическим лицам</i>	705 047	1 750 245	3 527 326	5 982 618	(3 545 636)	2 436 982	59.3%
Кредиты физическим лицам, всего:	3 158 551	156 570	178 659	3 493 780	(190 784)	3 302 996	5.5%
<i>Ипотечные кредиты</i>	2 613 029	67 372	47 307	2 727 708	(35 944)	2 691 764	1.3%
<i>Жилищные кредиты</i>	359 424	66 387	70 204	496 015	(102 556)	393 459	20.7%
<i>Потребительские и прочие кредиты</i>	186 098	22 811	61 148	270 057	(52 284)	217 773	19.4%
Итого	3 863 598	1 906 815	3 705 985	9 476 398	(3 736 420)	5 739 978	39.4%

Ниже представлена информация о качестве кредитов и авансов клиентам по состоянию за 31 декабря 2018 года.

6. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные	Итого валовая сумма
Кредиты					
юридическим лицам, всего:					
Низкий кредитный риск	672 639	-	-	-	672 639
Средний кредитный риск	32 408	-	-	-	32 408
Повышенный кредитный риск	-	1 750 245	-	-	1 750 245
Высокий кредитный риск	-	-	132 423	-	132 423
Дефолтные активы	-	-	3 394 903	-	3 394 903
Итого кредиты юридическим лицам	705 047	1 750 245	3 527 326	-	5 982 618
Кредиты физическим лицам, всего:					
Низкий кредитный риск	3 004 173	-	-	-	3 004 173
Средний кредитный риск	154 378	-	-	-	154 378
Повышенный кредитный риск	-	156 570	-	-	156 570
Высокий кредитный риск	-	-	9 093	-	9 093
Дефолтные активы	-	-	169 566	-	169 566
Итого кредиты физическим лицам	3 158 551	156 570	178 659	-	3 493 780
Итого кредиты и авансы клиентам за 31 декабря 2018 года до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	3 863 598	1 906 815	3 705 985	-	9 476 398

В таблице ниже представлена информация о движении резерва по кредитам и авансам клиентам за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные	Итого
Кредиты					
юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, всего:					
Резерв на 1 января 2019 года	(24 958)	(2 776)	(3 517 902)	-	(3 545 636)
Переводы в Этап 1	-	-	-	-	-
Переводы в Этап 2	-	-	-	-	-
Переводы в Этап 3	-	-	-	-	-
(Отчисления) в резерв/Восстановление резерва в течение периода	(10 186)	(145 223)	(123 688)	-	(279 097)
Кредиты, списанные в течение периода как безнадежные	-	-	-	-	-
Резерв за 30 июня 2019 года по кредитам юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	(35 144)	(147 999)	(3 641 590)	-	(3 824 733)
Кредиты физическим лицам, всего:					
Резерв на 1 января 2019 года	(12 926)	(39 912)	(137 946)	-	(190 784)
Переводы в Этап 1	(8)	8	-	-	-
Переводы в Этап 2	48	(3 020)	2 972	-	-
Переводы в Этап 3	-	-	-	-	-
(Отчисления) в резерв/Восстановление резерва в течение периода	(7 759)	2 229	15 328	-	9 798
Кредиты, списанные в течение периода как безнадежные	-	-	-	-	-
Резерв за 30 июня 2019 года по кредитам физическим лицам	(20 645)	(40 695)	(119 646)	-	(180 986)
Итого резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитам и авансам клиентам за 30 июня 2019 года	(55 789)	(188 694)	(3 761 236)	-	(4 005 719)



6. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

В таблице ниже представлена информация о движении резерва по кредитам клиентам за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные	Итого
Кредиты юридическим лицам, всего:					
Резерв на 1 января 2018 года	(11 725)	(134 971)	(2 307 607)	-	(2 454 303)
Переводы в Этап 1	-	-	-	-	-
Переводы в Этап 2	-	-	-	-	-
Переводы в Этап 3	-	134 931	(134 931)	-	-
Отчисления в резерв/(Восстановление резерва в течение периода)	(38 252)	(2 220)	160 198	-	119 726
Кредиты, списанные в течение периода как безнадежные	-	-	-	-	-
Резерв за 30 июня 2018 года по кредитам юридическим лицам	(49 977)	(2 260)	(2 282 340)	-	(2 334 577)
Кредиты физическим лицам, всего:					
Резерв на 1 января 2018 года	(13 091)	(31 101)	(163 390)	-	(207 582)
Переводы в Этап 1	(5 314)	2 842	2 472	-	-
Переводы в Этап 2	-	-	-	-	-
Переводы в Этап 3	68	3 148	(3 216)	-	-
Отчисления в резерв/(Восстановление резерва в течение периода)	1 591	(7 938)	(29 631)	-	(35 978)
Кредиты, списанные в течение периода как безнадежные	-	-	-	-	-
Резерв за 30 июня 2018 года по кредитам физическим лицам	(16 746)	(33 049)	(193 765)	-	(243 560)
Итого резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитам и авансам клиентам за 30 июня 2018 года	(66 723)	(35 309)	(2 476 105)	-	(2 578 137)

За 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 года у Банка отсутствуют существенные непогашенные договорные суммы по кредитам и авансам клиентам, которые были списаны, но в отношении которых по-прежнему применяются процедуры по законному истребованию причитающихся средств.

7. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

	За 30 июня 2019 г.	За 31 декабря 2018 г.
Без обременения		
ГОВОЗ РФ, ОФЗ РФ	1 488 927	1 751 519
Муниципальные облигации	294 272	294 283
Корпоративные облигации	3 359 102	2 647 098
Корпоративные еврооблигации	1 475 236	2 478 564
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход без обременения	6 616 537	7 171 464
Обремененные залогом		
ОФЗ РФ	318 226	529 638
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, обремененные залогом	318 226	529 638
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	6 934 763	7 701 102

По состоянию за 30 июня 2019 года ОФЗ РФ справедливой стоимостью 318 226 тыс. руб. переданы без прекращения признания, предоставлены в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа (за 31 декабря 2018 года: справедливой стоимостью 529 638 тыс. руб.). Указанное обеспечение было передано с правом продажи. См. Примечание 13.

По состоянию за 30 июня 2019 года корпоративные облигации справедливой стоимостью 826 948 тыс. руб., ГОВОЗ РФ, ОФЗ РФ справедливой стоимостью 915 619 тыс. руб. блокированы в качестве обеспечения по привлеченным средствам от Банка России (за 31 декабря 2018 г: корпоративные облигации справедливой стоимостью 610 035 тыс. руб., ОФЗ РФ справедливой стоимостью 1 151 321 тыс. руб.). Фактического привлечения средств от Банка России под указанное обеспечение на отчетные даты не осуществлялось.

Для целей оценки ожидаемых кредитных убытков долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход за 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 года включены в Этап 1. Кредитный риск по ним оценивается как низкий.

Резерв под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, отраженный в составе прочего совокупного дохода, составил по состоянию за 30 июня 2019 года 11 635 тыс. руб. (за 31 декабря 2018 год 12 567 тыс. руб.).

В таблице ниже представлена информация о движении резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года:

	Этап 1	Этап 2	Итого
Резерв на 1 января 2019 года	(12 567)	-	(12 567)
Переводы в Этап 1	-	-	-
Переводы в Этап 2	-	-	-
(Отчисления в резерв)/Восстановление резерва в течение периода	932	-	932
Резерв за 30 июня 2019 года по долговым финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(11 635)	-	(11 635)

7. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (продолжение)

В таблице ниже представлена информация о движении резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года:

	Этап 1	Этап 2	Итого
Резерв на 1 января 2018 года	(49 562)	-	(49 562)
Переводы в Этап 1	-	-	-
Переводы в Этап 2	-	-	-
(Отчисления в резерв)/Восстановление резерва в течение периода	195	-	195
Резерв за 30 июня 2018 года по долговым финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(49 367)	-	(49 367)

За 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 года у Банка отсутствуют непогашенные договорные суммы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, которые были списаны, но в отношении которых по-прежнему применяются процедуры по законному истребованию причитающихся средств.

8. Долгосрочные активы, классифицируемые как предназначенные для продажи

По состоянию за 30 июня 2019 года Банком в качестве активов, удерживаемых для продажи классифицированы пять квартир, пять земельных участков, два нежилых помещения полученных по договорам отступного и в судебном порядке по ранее предоставленным кредитам, справедливая стоимость которых на отчетную дату составила 110 688 тыс. руб.

По состоянию за 31 декабря 2018 года Банком в качестве активов, удерживаемых для продажи классифицированы три квартиры, пять земельных участков, два нежилых помещения полученных по договорам отступного и в судебном порядке по ранее предоставленным кредитам, справедливая стоимость которых на отчетную дату составила 101 710 тыс. руб.

9. Инвестиционная недвижимость

За 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 года инвестиционная недвижимость представлена земельным участком, который Банк приобрел с целью получения доходов от прироста стоимости, справедливой стоимостью 523 тыс. рублей. На указанном земельном участке расположен объект недвижимости, ранее перешедший в собственность Банка в процессе погашения задолженности по просроченным кредитам.

10. Основные средства и нематериальные активы

	Здания	Офисное и компьютерное оборудование	Транспорт	Спецоборудование и прочее	Нематериальные активы	Активы в форме права пользования	Итого
Стоимость основных средств							
Остаток на 1 января 2019 года	134 220	288 261	4 256	13 930	113 503	475 416	1 029 586
Поступления за год	-	8 739	717	-	1 677	-	11 133
Переклассификация между группами	-	(2 738)	-	-	2 738	-	-
Выбытия за год	-	-	-	-	(22)	-	(22)
Остаток за 30 июня 2019 года	134 220	294 262	4 973	13 930	117 896	475 416	1 040 697
Накопленная амортизация							
Остаток на 1 января 2019 года	29 403	235 388	4 042	12 145	66 936	-	347 914
Амортизационные отчисления за период (примечание 23)	1 344	18 138	104	408	15 001	55 593	90 588
Выбытия за год	-	-	-	-	(22)	-	(22)
Остаток за 30 июня 2019 года	30 747	253 526	4 146	12 553	81 915	55 593	438 480
Остаточная стоимость за 30 июня 2019 года	103 473	40 736	827	1 377	35 981	419 823	602 217
Остаточная стоимость за 31 декабря 2018 года	104 817	52 873	214	1 785	46 567	-	206 256

Активы в форме права пользования представлены правами пользования арендованными нежилыми помещениями, используемыми Банком в основной деятельности, для размещения структурных подразделений.

11. Прочие активы

	За 30 июня 2019 г.	За 31 декабря 2018 г.
Финансовые активы:	6 885	53 974
Незавершенные расчеты	1 287	49 488
Расчеты по брокерским операциям	3 410	853
Требования по производным финансовым инструментам	2 188	4 136
Прочее	92	103
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(92)	(606)
Нефинансовые активы:	6 554	16 292
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	10 288	13 943
Материальные запасы	4 290	4 400
Авансовые платежи по налогам, кроме налога на прибыль	517	3 763
Прочее	54	-
Резерв под обесценение	(8 595)	(5 814)
Итого прочие активы	13 439	70 266

11. Прочие активы (продолжение)

В таблице ниже представлена информация о движении резерва под ожидаемые кредитные убытки по прочим финансовым активам за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные	Итого
Резерв на 1 января 2019 года	(504)	-	(102)	-	(606)
Переводы в Этап 1	-	-	-	-	-
Переводы в Этап 2	-	-	-	-	-
Переводы в Этап 3	-	-	-	-	-
(Отчисления) в резерв/Восстановление резерва в течение периода	504	-	10	-	514
Суммы, списанные в течение периода как безнадежные	-	-	-	-	-
Резерв за 30 июня 2019 года по прочим финансовым активам	-	-	(92)	-	(92)

В таблице ниже представлена информация о движении резерва под ожидаемые кредитные убытки по прочим финансовым активам за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные	Итого
Резерв на 1 января 2018 года	(286)	-	(157)	-	(443)
Переводы в Этап 1	-	-	-	-	-
Переводы в Этап 2	-	-	-	-	-
Переводы в Этап 3	-	-	-	-	-
(Отчисления) в резерв/Восстановление резерва в течение периода	203	-	14	-	217
Суммы, списанные в течение периода как безнадежные	-	-	-	-	-
Резерв за 30 июня 2018 года по прочим финансовым активам	(83)	-	(143)	-	(226)

За 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 года у Банка отсутствуют непогашенные договорные суммы по прочим финансовым активам, которые были списаны, но в отношении которых по-прежнему применяются процедуры по законному истребованию причитающихся средств.

Движения резерва под обесценение прочих нефинансовых активов представлено ниже:

	2019 г.	2018 г.
Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов на 1 января	(5 814)	(7 466)
(Отчисления)/восстановление в резерв в течение года	(2 781)	855
Прочие активы, списанные за счет резерва	-	102
Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов за 30 июня	(8 595)	(6 479)

12. Средства других банков

	За 30 июня 2019 г.	За 31 декабря 2018 г.
Корреспондентские счета других банков	6	127
Текущие срочные кредиты и депозиты других банков	232 392	459 238
Прочие средства других банков	-	80
Итого средства других банков	232 398	459 445

13. Средства клиентов

	За 30 июня 2019 г.	За 31 декабря 2018 г.
Государственные и муниципальные организации:	906 255	1 554 682
-Текущие/расчетные счета	604 046	1 052 266
-Привлечения по договорам РЕПО	302 209	502 416
Прочие юридические лица и предприниматели:	2 597 124	1 730 182
-Текущие/расчетные счета	2 403 826	1 296 578
-Срочные депозиты	193 298	433 604
Физические лица:	2 823 431	3 483 782
-Текущие счета/счета до востребования	1 622 696	2 020 719
-Срочные вклады	1 200 735	1 463 063
Итого средства клиентов	6 326 810	6 768 646

На отчетную дату 30 июня 2019 года на долю десяти крупнейших клиентов (групп взаимосвязанных клиентов) приходилось 3 410 233 тыс. руб. или 53.9% от общей суммы средств клиентов (31 декабря 2018 года: 3 077 943 тыс. руб. или 45.5%).

14. Выпущенные долговые ценные бумаги

	За 30 июня 2019 г.	За 31 декабря 2018 г.
Облигации	25	55
Векселя	-	69 536
Итого выпущенные долговые ценные бумаги	25	69 591

Ниже представлена информация о выпущенных облигациях за 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 года.

Вид инструмента	Выпуск	Дата выпуска	Дата погашения	Процентная ставка
Облигация	4B020203344B	28.12.2011	07.03.2025	8,25%

По состоянию за 31 декабря 2018 года Банк принял в обеспечение выданных им кредитов и гарантий клиентам собственные векселя на сумму 69 536 тыс. руб.

15. Прочие обязательства

	За 30 июня 2019 г.	За 31 декабря 2018 г.
Финансовые обязательства:	474 293	143 623
Обязательства по аренде	422 964	-
Резерв по обязательствам кредитного характера	24 652	1 022
Дивиденды к уплате	21 769	-
Финансовые гарантии	4 264	141 969
Обязательства по производным финансовым инструментам	11	84
Прочие финансовые обязательства	633	548
Нефинансовые обязательства:	54 308	35 412
Наращенные операционные расходы по выплате вознаграждения персоналу	24 278	18 377
Кредиторская задолженность	12 955	11 214
Резервы по условным обязательствам некредитного характера	10 308	-
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	5 767	5 821
Итого прочие обязательства	528 601	179 035

Обязательства Банка по аренде распределены по срокам погашения следующим образом:

За 30 июня 2019 г.		
	Минимальные арендные платежи	Приведенная стоимость минимальных арендных платежей
До 1 года	128 004	103 406
От 1 года до 5 лет	351 919	319 558
Свыше 5 лет	-	-
Итого	479 923	422 964

16. Уставный капитал и эмиссионный доход

Объявленный уставный капитал Банка, выпущенный и полностью оплаченный, включает в себя следующие позиции:

	За 30 июня 2019 г.			За 31 декабря 2018 г.		
	Количество акций (шт.)	Номинальная стоимость (тыс.руб.)	Сумма, скорректированная с учетом инфляции (тыс.руб.)	Количество акций (шт.)	Номинальная стоимость (тыс.руб.)	Сумма, скорректированная с учетом инфляции (тыс.руб.)
Обыкновенные акции	113 381	5 442 288	5 537 679	113 381	5 442 288	5 537 679
Эмиссионный доход	-	-	601 615	-	-	601 615
Итого уставный капитал и эмиссионный доход	113 381	5 442 288	6 139 294	113 381	5 442 288	6 139 294

Все обыкновенные акции Банка имеют номинал 48 тысяч рублей за одну акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса. Привилегированные акции Уставом Банка не предусмотрены.



17. Дивиденды

На состоявшемся 11 июня 2019 года годовом общем собрании акционеров было принято решение о выплате дивидендов за 2018 год в сумме 21 769 тысяч рублей, что составило 192 рубля на 1 акцию. Дивиденды по обыкновенным акциям выплачены в июле 2019 года, после получения списка лиц, имеющих право на получение дивидендов. Обязательства по выплате дивидендов исполнены в полном объеме в законодательно установленные сроки.

На состоявшемся 22 июня 2018 года годовом общем собрании акционеров было принято решение о выплате дивидендов за 2017 год в сумме 21 429 тысяч рублей, что составило 189 рублей на 1 акцию. Фактически Банк начислил и перечислил данную сумму дивидендов в июле 2018 года, когда были получены списки лиц, имеющих право на получение дивидендов. Обязательства по выплате дивидендов исполнены в полном объеме в законодательно установленные сроки.

18. Процентные доходы и расходы

	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня	
	2019 г.	2018 г.
Процентные доходы		
Кредиты клиентам	508 630	510 668
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	227 115	224 360
Средства в других банках	61 955	80 366
Итого процентные доходы	797 700	815 394
Процентные расходы		
Средства на текущих счетах клиентов	(103 386)	(205 482)
Средства на депозитных счетах клиентов-физических лиц	(44 234)	(31 404)
Обязательства по аренде	(12 501)	-
Прочие привлеченные средства	(11 381)	-
Средства на депозитных счетах клиентов-юридических лиц и индивидуальных предпринимателей	(8 537)	(10 210)
Средства других банков	(9 765)	(5 092)
Выпущенные долговые обязательства	(233)	(6 798)
Итого процентные расходы	(190 037)	(258 986)
Чистые процентные доходы	607 663	556 408

В отчете о движении денежных средств процентные расходы по выпущенным долговым ценным бумагам представлены в финансовой деятельности.

19. Комиссионные доходы и расходы

	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня	
	2019 г.	2018 г.
Комиссионные доходы		
Комиссия по расчетно-кассовым операциям	116 266	116 929
Комиссия по выданным гарантиям	19 570	18 032
Комиссия за открытие и ведение счетов	888	1 030
Прочее	2 820	4 273
Итого комиссионные доходы	139 544	140 264
Комиссионные расходы		
За проведение операций с валютными ценностями	(2 604)	(2 526)
Комиссия по расчетно-кассовым операциям и ведению счетов	(2 540)	(2 600)
Комиссия за услуги по переводам	(2 400)	(2 862)
Прочее	(2 685)	(765)
Итого комиссионные расходы	(10 229)	(8 753)
Чистый комиссионный доход	129 315	131 511

20. Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами и обязательствами

	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня	
	2019 г.	2018 г.
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	9 079	47 435
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	408 960	6 374
Итого доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами и обязательствами	418 039	53 809

21. Изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки

	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года				
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные	Итого
Денежные средства и их эквиваленты (Примечание 4)	427	-	-	-	427
Средства в других банках (Примечание 5)	1 146	-	-	-	1 146
Кредиты и авансы клиентам (Примечание 6)	(17 945)	(142 994)	(108 360)	-	(269 299)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (Примечание 7)	932	-	-	-	932
Прочие финансовые активы (Примечание 11)	504	-	10	-	514
Обязательства кредитного характера (Примечание 29)	(19 057)	-	116 993	-	97 936
Итого изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки	(33 993)	(142 994)	8 643	-	(168 344)

	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года				
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные	Итого
Денежные средства и их эквиваленты (Примечание 4)	1 242	-	-	-	1 242
Средства в других банках (Примечание 5)	1 883	-	-	-	1 883
Кредиты и авансы клиентам (Примечание 6)	(36 661)	(10 158)	130 567	-	83 748
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (Примечание 7)	195	-	-	-	195
Прочие финансовые активы (Примечание 11)	203	-	14	-	217
Обязательства кредитного характера (Примечание 29)	(13 750)	(3 362)	-	-	(17 112)
Итого изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки	(46 888)	(13 520)	130 581	-	70 173

22. Прочие операционные доходы

	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня	
	2019 г.	2018 г.
Дооценка долгосрочных активов для продажи в пределах предыдущих уценок	1 176	-
Доходы от операций с привлеченными средствами	392	7 506
Штрафы, пени, неустойки полученные	142	-
Доходы от сдачи имущества в аренду	93	90
Прочее	159	67
Итого прочие операционные доходы	1 962	7 663

23. Административные и прочие операционные расходы

	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня	
	2019 г.	2018 г.
Расходы на содержание персонала	263 234	252 256
Амортизация основных средств и нематериальных активов (Примечание 10)	90 588	44 604
Связь	23 053	20 276
Прочие налоги за исключением налога на прибыль	11 343	9 829
Страхование	9 647	7 230
Ремонт и эксплуатация основных средств	5 451	5 635
Списание стоимости материальных запасов	3 365	4 409
Охрана	3 260	2 668
Расходы от операций с размещенными средствами	3 021	-
Арендная плата по договорам операционной аренды	1 385	6 670
Обесценение долгосрочных активов для продажи	1 209	-
Реклама и маркетинг	291	419
Убыток от реализации кредитов	-	719
Убыток от выбытия имущества	-	2 605
Прочее	48 190	42 766
Итого операционные расходы	464 037	400 086

Ниже приведен состав расходов на содержание персонала:

	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня	
	2019 г.	2018 г.
Расходы на заработную плату и премии	206 654	199 146
Расходы на взносы в государственные внебюджетные фонды	56 340	53 018
Расходы на обучение	240	92
Итого расходы на содержание персонала	263 234	252 256



24. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль отраженные в отчете о совокупном доходе, включают следующие компоненты:

	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня	
	2019 г.	2018 г.
Текущие расходы по налогу на прибыль	76 067	50 768
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц	(42 273)	47 914
Расходы по налогу на прибыль за период	33 794	98 682

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляла в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года, и в 2018 году 20%.

Ниже представлены результаты приведения теоретического расхода по налогу на прибыль, рассчитанного исходя из официально установленной ставки, к фактическому расходу.

	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня	
	2019 г.	2018 г.
Прибыль (убыток) по МСФО до налогообложения	171 967	508 174
Теоретические налоговые отчисления по официальной ставке 20% (2018г.:20%)	34 393	101 635
Прочие невременные разницы	(599)	(2 953)
Расходы/(возмещение) по налогу на прибыль за год	33 794	98 682

Различия между МСФО и российским налоговым законодательством приводят к возникновению временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях налогообложения. Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по официальной ставке 20% (2018: 20%).

Ниже представлен анализ балансовой позиции Банка по отложенному налогообложению.

	За 30 июня 2019 г.	Изменение	За 31 декабря 2018 г.
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу:			
- Переоценка финансовых активов, относимая на капитал	5 660	(29 048)	34 708
- Начисленные процентные доходы и расходы	9	9	-
- Отражение финансовых гарантий	853	(27 541)	28 394
- Начисленные непроцентные доходы и расходы	6 145	1 413	4 732
- Обесценение стоимости недвижимости	16 613	7	16 606
- Налоговые убытки	-	-	-
- Резервы	146 958	(5 094)	152 052
- Выпущенные долговые ценные бумаги	-	(593)	593
- Прочее	2 409	567	1 842
Общая сумма отложенного налогового актива	178 647	(60 280)	238 927

24. Налог на прибыль (продолжение)

	За 30 июня 2019 г.	Изменение	За 31 декабря 2018 г.
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу:			
- Финансовые активы, оцениваемые по ССЧПСД (кроме переоценки, относимой на капитал)	8 458	(72 183)	80 641
- Начисленные непроцентные доходы и расходы	438	(389)	827
- Амортизация основных средств	3 972	(933)	4 905
Общая сумма отложенного налогового обязательства	12 868	(73 505)	86 373
Итого чистый отложенный налоговый актив/(обязательство)	165 779	13 255	152 554
в том числе:			
- признанный непосредственно в капитале в связи с оценкой финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	5 660	(29 048)	34 708
- признанный на счетах прибылей и убытков	160 119	42 273	117 846

25. Прибыль на акцию

Базовая прибыль на акцию рассчитывается посредством деления чистого убытка или прибыли, приходящихся на держателей обыкновенных акций, на средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении в течение года, за вычетом среднего количества обыкновенных акций, выкупленных Банком у акционеров и удерживаемых в качестве собственных акций.

Банк не имеет обыкновенных акций с потенциалом разводнения, следовательно, прибыль на акцию с учетом разводнения равна базовой прибыли на акцию.

	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня	
	2019 г.	2018 г.
Чистая прибыль (убыток) за период (тыс. руб.), приходящаяся на акционеров Банка	138 173	409 492
Средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении (штук)	113 381	113 381
Прибыль (убыток) на одну акцию базовая и разводненная (руб.)	1 218,66	3 611,65

26. Сегментный анализ

Операции между сегментами осуществлялись в рамках обычной деятельности Банка.

Ниже приведена информация о распределении активов и обязательств Банка по сегментам.

За 30 июня 2019 года					
	Кредитование юридических лиц	Кредитование физических лиц	Операции с ценными бумагами	Нераспре- деляемые активы/ обязательства	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	874 955	206 250	1 081 205
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	25 245	19 000	-	-	44 245
Средства в других банках	-	-	1 360 506	-	1 360 506
Кредиты и авансы клиентам	2 027 662	2 839 437	-	-	4 867 099
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	6 934 763	-	6 934 763
Долгосрочные активы, классифицируемые как предназначенные для продажи	89 727	20 961	-	-	110 688
Инвестиционная недвижимость	523	-	-	-	523
Отложенный налоговый актив	-	-	-	165 779	165 779
Основные средства и НМА	-	-	-	602 217	602 217
Прочие активы	2 666	1 411	9 362	-	13 439
Итого активов	2 145 823	2 880 809	9 179 586	974 246	15 180 464
Обязательства					
Средства других банков	-	-	232 398	-	232 398
Средства клиентов	1 965 815	1 285 726	3 075 269	-	6 326 810
Выпущенные долговые ценные бумаги	8	5	12	-	25
Текущие обязательства по налогу на прибыль	-	-	-	33 016	33 016
Прочие обязательства	179 725	95 148	253 728	-	528 601
Итого обязательств	2 145 548	1 380 879	3 561 407	33 016	7 120 850
Балансовая позиция	275	1 499 930	5 618 179	941 230	8 059 614

26. Сегментный анализ (продолжение)

За 31 декабря 2018 года

	Кредитование юридических лиц	Кредитование физических лиц	Операции с ценными бумагами	Нераспре- деляемые активы/ обязательства	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	900 981	136 020	1 037 001
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	34 194	20 000	-	-	54 194
Средства в других банках	-	-	202 951	-	202 951
Кредиты и авансы клиентам	2 436 982	3 302 996	-	-	5 739 978
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	7 701 102	-	7 701 102
Текущие требования по налогу на прибыль	-	-	-	39 885	39 885
Долгосрочные активы, классифицируемые как предназначенные для продажи	89 760	11 950	-	-	101 710
Инвестиционная недвижимость	523	-	-	-	523
Отложенный налоговый актив	-	-	-	152 554	152 554
Основные средства и НМА	-	-	-	206 256	206 256
Прочие активы	22 847	13 055	34 364	-	70 266
Итого активов	2 584 306	3 348 001	8 839 398	534 715	15 306 420
Обязательства					
Средства других банков	-	-	459 445	-	459 445
Средства клиентов	2 369 025	1 353 729	3 045 891	-	6 768 646
Выпущенные долговые ценные бумаги	24 357	13 918	31 316	-	69 591
Текущие обязательства по налогу на прибыль	-	-	-	1 755	1 775
Прочие обязательства	62 662	35 807	80 566	-	179 035
Итого обязательств	2 456 045	1 403 454	3 617 218	1 755	7 478 472
Балансовая позиция	128 261	1 944 547	5 222 180	532 960	7 827 948

26. Сегментный анализ (продолжение)

В таблицах ниже приведена сегментная информация по распределению финансового результата.

За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года					
	Кредитование юридических лиц	Кредитование физических лиц	Операции с ценными бумагами	Нераспре деляемые активы/ обязательства	Итого
Отчет о совокупном доходе					
Процентные доходы	321 006	187 624	289 070	-	797 700
Процентные расходы	(66 513)	(36 107)	(87 417)	-	(190 037)
Комиссионные доходы	97 553	41 991	-	-	139 544
Комиссионные расходы	(3 580)	(1 944)	(4 705)	-	(10 229)
Изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки и под обесценение прочих нефинансовых активов	(189 057)	5 546	2 078	-	(181 433)
Операционные доходы (вкл. переоценка иностранной валютой)	28 161	15 287	37 011	-	80 459
Затраты на персонал	(94 741)	(52 864)	(115 629)	-	(263 234)
Расходы по аренде, охрана	(1 626)	(883)	(2 136)	-	(4 645)
Налоги и сборы	(3 970)	(2 155)	(5 218)	-	(11 343)
Общехозяйственные расходы, реклама	(64 262)	(34 885)	(84 459)	-	(183 606)
Обесценение стоимости недвижимости	(1 209)	-	-	-	(1 209)
Налог на прибыль	-	-	-	(33 794)	(33 794)
Финансовый результат сегмента за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года	21 762	121 610	28 595	(33 794)	138 173

За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года					
	Кредитование юридических лиц	Кредитование физических лиц	Операции с ценными бумагами	Нераспре деляемые активы/ обязательства	Итого
Отчет о совокупном доходе					
Процентные доходы	254 161	250 871	310 362	-	815 394
Процентные расходы	(75 106)	(59 567)	(124 313)	-	(258 986)
Комиссионные доходы	86 482	53 782	-	-	140 264
Комиссионные расходы	(2 538)	(2 013)	(4 202)	-	(8 753)
Изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки и под обесценение прочих нефинансовых активов	103 927	(34 947)	2 078	-	71 058
Операционные доходы (вкл. переоценка иностранной валютой)	2 222	1 762	145 299	-	149 283
Затраты на персонал	(75 193)	(59 792)	(117 271)	-	(252 256)
Расходы по аренде, охрана	(2 708)	(2 148)	(4 482)	-	(9 338)
Налоги и сборы	(2 850)	(2 261)	(4 718)	-	(9 829)
Общехозяйственные расходы, реклама	(37 312)	(29 592)	(61 759)	-	(128 663)
Налог на прибыль	-	-	-	(98 682)	(98 682)
Финансовый результат сегмента за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года	251 085	116 095	140 994	(98 682)	409 492

27. Географический анализ

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка.

За 30 июня 2019 года				
	Россия	ОЭСР*	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	705 641	375 564	-	1 081 205
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	44 245	-	-	44 245
Средства в других банках	1 360 506	-	-	1 360 506
Кредиты и авансы клиентам	4 867 099	-	-	4 867 099
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	5 459 527	1 475 236	-	6 934 763
Отложенный налоговый актив	165 779	-	-	165 779
Долгосрочные активы, классифицированные как предназначенные для продажи	110 688	-	-	110 688
Инвестиционная недвижимость	523	-	-	523
Основные средства и НМА	602 217	-	-	602 217
Прочие активы	12 290	1 149	-	13 439
Итого активов	13 328 515	1 851 949	-	15 180 464
Обязательства				
Средства других банков	232 398	-	-	232 398
Средства клиентов	6 325 785	-	1 025	6 326 810
Выпущенные долговые ценные бумаги	25	-	-	25
Текущие обязательства по налогу на прибыль	33 016	-	-	33 016
Прочие обязательства	528 157	-	444	528 601
Итого обязательств	7 119 381	-	1 469	7 120 850
Чистая балансовая позиция	6 209 134	1 851 949	(1 469)	8 059 614
Обязательства кредитного характера	903 257	-	-	903 257

* ОЭСР – Организация экономического сотрудничества и развития.

27. Географический анализ (продолжение)

За 31 декабря 2018 года				
	Россия	ОЭСР*	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	1 019 705	17 296	-	1 037 001
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	54 194	-	-	54 194
Средства в других банках	202 951	-	-	202 951
Кредиты и авансы клиентам	5 739 978	-	-	5 739 978
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	5 222 538	2 478 564	-	7 701 102
Текущие требования по налогу на прибыль	39 885	-	-	39 885
Отложенный налоговый актив	152 554	-	-	152 554
Долгосрочные активы, классифицированные как предназначенные для продажи	101 710	-	-	101 710
Инвестиционная недвижимость	523	-	-	523
Основные средства и НМА	206 256	-	-	206 256
Прочие активы	69 495	771	-	70 266
Итого активов	12 809 789	2 496 631	-	15 306 420
Обязательства				
Средства других банков	459 445	-	-	459 445
Средства клиентов	6 760 880	1 350	6 416	6 768 646
Выпущенные долговые ценные бумаги	69 591	-	-	69 591
Текущие обязательства по налогу на прибыль	1 755	-	-	1 755
Прочие обязательства	179 035	-	-	179 035
Итого обязательств	7 470 706	1 350	6 416	7 478 472
Чистая балансовая позиция	5 339 083	2 495 281	(6 416)	7 827 948
Обязательства кредитного характера	1 312 448	-	-	1 312 448

* ОЭСР – Организация экономического сотрудничества и развития.

28. Управление финансовыми рисками

Операции Банка подвержены различным финансовым рискам. Управление рисками имеет основополагающее значение в банковском бизнесе и является существенным элементом деятельности Банка. Цель управления рисками – достичь приемлемого соотношения риска и доходности и минимизировать возможное негативное влияние рисков на финансовые показатели Банка. Политика управления основными банковскими рисками, разработанная Банком, направлена на выявление и анализ всех видов рисков, в том числе кредитного и рыночного, а также риска ликвидности, установление надлежащих лимитов и контрольных процедур и мониторинг соблюдения лимитов с использованием надежных и актуальных информационных систем.

Политика и методы, принятые Банком для управления финансовыми рисками, соответствуют политике и методам, использованным и описанным в годовой финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2018 года.

28.1 Кредитный риск

Банк принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. Банк контролирует кредитный риск как на уровне отдельных заемщиков/групп связанных заемщиков, так и на уровне кредитного портфеля Банка в целом. Контроль кредитного риска на уровне отдельного заемщика осуществляется путем установления лимита риска на заемщика, включая банки. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе. Управление рисками на уровне кредитного портфеля Банка осуществляется путем установления системы лимитов кредитного портфеля, задающих приемлемый уровень концентрации риска по отраслям, типу обеспечения, внутреннему кредитному рейтингу, а также максимально допустимый риск на одного заемщика. Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности, а также через изменение кредитных лимитов, в случае необходимости. Управление кредитным риском также осуществляется путем получения залога и поручительств компаний и физических лиц. Банк определяет свою готовность к принятию кредитного риска путем утверждения кредитной политики, Кредитная политика устанавливает основные этапы кредитного процесса, разграничивает полномочия принятия кредитных решений, определяет лимиты концентрации кредитного портфеля и систему соблюдения этих лимитов.

Взысканные активы

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года, Банк получил активов в результате обращения взыскания на заложенное имущество стоимостью 9 011 тыс. руб. (в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года: 9 238 тыс. руб.). Активы, полученные в результате обращения взыскания на заложенное имущество, реализуются Банком в краткосрочной перспективе. Не реализованные активы, полученные в результате обращения взыскания на заложенное имущество, учтены на отчетные даты в составе долгосрочных активов, классифицированных как предназначенные для продажи.

Кредитное качество средств в других банках и вложений в долговые обязательства

Ниже приведен анализ качества средств, размещенных в банках, на основании текущих кредитных рейтингов, присвоенных международно-признанными рейтинговыми агентствами (до вычета резервов). В таблицах ниже представлены внешние кредитные рейтинги по классификации, используемой Международным рейтинговым агентством Moody's. Наивысший возможный рейтинг – Ааа. Инвестиционный уровень финансовых активов соответствует рейтингам от Ааа до Ваа3. Финансовые активы с рейтингом ниже Ваа3 относятся к спекулятивному уровню.

28. Управление финансовыми рисками (продолжение)

30 июня 2019 года	от А3 до Аaa	от Вaa3 до Вaa1	от Вa3 до Вa1	от В3 до В1	внутрен ний рейтинг российс ких агентст в	Нет внутреннег о и внешнего рейтинга	Итого
Корреспондентские счета и прочие размещения	17 117	527 809	6 056	47 616	14 959	55	613 612
Средства в других банках	-	850 345	6 302	500 205	3 668	-	1 360 520
Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	4 402 860	1 601 341	327 790	296 586	306 186	6 934 763
Итого	17 117	5 781 014	1 613 699	875 611	315 213	306 241	8 908 895

31 декабря 2018 года	от А3 до Аaa	от Вaa3 до Вaa1	от Вa3 до Вa1	от В3 до В1	внутрен ний рейтинг российс ких агентст в	Нет внутреннег о и внешнего рейтинга	Итого
Корреспондентские счета и прочие размещения	23 813	533 806	10 263	155	17 960	17 872	603 869
Средства в других банках	-	-	200 079	-	3 932	100	204 111
Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	42 097	2 790 360	3 556 063	750 539	243 277	318 766	7 701 102
Итого	65 910	3 324 166	3 766 405	750 694	265 169	336 738	8 509 082

28.2 Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что Банк столкнется с трудностями при выполнении своих обязанностей по финансовым обязательствам.

Основная задача Банка в процессе управления ликвидностью вовремя оценить тенденцию к ухудшению и принять соответствующие меры, разработанные в зависимости от глубины проблем с ликвидностью.

Банк России установил нормативы мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности (Н2, Н3 и Н4), которые российские банки обязаны соблюдать на ежедневной основе. В течении шести месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года и в 2018 году Банк соблюдал установленные Банком России значения нормативов ликвидности.

В части управления ликвидностью Банк контролирует ожидаемые (или контрактные) сроки погашения с учетом дисконтирования денежных потоков. Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице ниже.

28. Управление финансовыми рисками (продолжение)

	За 30 июня 2019 года					
	до востре- бования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	с неопреде- ленным сроком	Итого
Активы:						
Денежные средства и их эквиваленты	1 081 205	-	-	-	-	1 081 205
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	44 245	-	-	-	-	44 245
Средства в других банках	1 360 506	-	-	-	-	1 360 506
Кредиты и авансы клиентам	110 648	450 100	175 403	4 090 869	40 079	4 867 099
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	6 934 763	-	-	-	-	6 934 763
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	165 779	165 779
Долгосрочные активы, классифицированные как предназначенные для продажи	-	-	110 688	-	-	110 688
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	-	523	523
Основные средства и НМА	-	-	-	-	602 217	602 217
Прочие активы	6 885	2 264	-	-	4 290	13 439
Итого активов	9 538 252	452 364	286 091	4 090 869	812 888	15 180 464
Обязательства:						
Средства других банков	232 398	-	-	-	-	232 398
Средства клиентов	4 495 878	1 370 085	452 774	8 073	-	6 326 810
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	25	-	25
Текущие обязательства по налогу на прибыль	-	33 016	-	-	-	33 016
Прочие обязательства	30 612	56 971	55 161	320 181	65 676	528 601
Итого обязательств	4 758 888	1 460 072	507 935	328 279	65 676	7 120 850
Чистый разрыв ликвидности	4 779 364	(1 007 708)	(221 844)	3 762 590	747 212	8 059 614
Совокупный разрыв ликвидности	4 779 364	3 771 656	3 549 812	7 312 402	8 059 614	-

28. Управление финансовыми рисками (продолжение)

	За 31 декабря 2018 года					
	до востребо- вания и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	с неопреде- ленным сроком	Итого
Активы:						
Денежные средства и их эквиваленты	1 037 001	-	-	-	-	1 037 001
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	54 194	-	-	-	-	54 194
Средства в других банках	202 951	-	-	-	-	202 951
Кредиты и авансы клиентам	81 894	254 994	371 186	5 030 896	1 008	5 739 978
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	7 701 102	-	-	-	-	7 701 102
Текущие требования по налогу на прибыль	-	-	39 885	-	-	39 885
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	152 554	152 554
Долгосрочные активы, классифицированные как предназначенные для продажи	-	-	101 710	-	-	101 710
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	-	523	523
Основные средства и НМА	-	-	-	-	206 256	206 256
Прочие активы	53 129	10 391	2 346	-	4 400	70 266
Итого активов	9 130 271	265 385	515 127	5 030 896	364 741	15 306 420
Обязательства:						
Средства других банков	459 445	-	-	-	-	459 445
Средства клиентов	4 842 427	1 094 425	671 804	159 990	-	6 768 646
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	69 536	-	55	-	69 591
Текущие обязательства по налогу на прибыль	-	1 755	-	-	-	1 755
Прочие обязательства	122 245	24 963	7 232	-	24 595	179 035
Итого обязательств	5 424 117	1 190 679	679 036	160 045	24 595	7 478 472
Чистый разрыв ликвидности	3 706 154	(925 294)	(163 909)	4 870 851	340 146	7 827 948
Совокупный разрыв ликвидности	3 706 154	2 780 860	2 616 951	7 487 802	7 827 948	-

Анализ по срокам погашения не отражает исторической стабильности текущих счетов. Остатки по этим счетам включены в приведенную выше таблицу в суммы счетов со сроком погашения «до востребования», но снятие средств с них на практике происходит в течение более длительного периода.

28.3 Рыночный риск

Банк принимает на себя рыночный риск, представляющий собой риск того, что справедливая стоимость или будущие потоки денежных средств по финансовому инструменту будут меняться в результате изменений рыночных цен. Рыночный риск возникает в связи с наличием открытых позиций по процентным, валютным и долевым инструментам, которые подвержены общим и специфическим колебаниям рынка и изменениям степени волатильности рыночных ставок и курсов. Банк управляет рыночным риском путем периодической оценки уровня валютного риска и контроля за соблюдением установленных лимитов риска.

28. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Процентный риск

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие изменения могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного движения процентных ставок процентная маржа может также снижаться.

В таблицах ниже приведен анализ процентного риска Банка. Процентные активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости и сгруппированы по договорным срокам пересмотра процентных ставок или срокам погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

За 30 июня 2019 г.						
	до востре- бования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	с неопреде- ленным сроком	Итого
Процентные активы						
Средства в других банках	1 360 506	-	-	-	-	1 360 506
Кредиты и авансы клиентам	110 648	450 100	175 403	4 000 869	40 079	4 867 099
Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	10 019	498 033	837 404	5 589 307	-	6 934 763
Итого активы	1 481 173	948 133	1 012 807	9 680 176	40 079	13 162 368
Процентные обязательства						
Срочные средства банков	232 398	-	-	-	-	232 398
Срочные средства клиентов	2 470 433	1 370 085	452 774	8 073	-	4 301 365
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	25	-	25
Обязательства по аренде	8 400	42 460	52 546	319 558	-	422 964
Итого обязательства	2 711 231	1 412 545	505 320	327 656	-	4 956 752
Процентный разрыв за 30 июня 2019 года	(1 230 058)	(464 412)	507 487	9 352 520	40 079	8 205 616

28. Управление финансовыми рисками (продолжение)

	За 31 декабря 2018 г.					Итого
	до востребования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	с неопределенным сроком	
Процентные активы						
Средства в других банках	198 933	-	-	-	-	198 933
Кредиты и авансы клиентам	81 894	254 994	371 186	5 030 896	1 008	5 739 978
Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	112 693	968 444	472 162	6 147 803	-	7 701 102
Итого активы	393 520	1 223 438	843 348	11 178 699	1 008	13 640 013
Процентные обязательства						
Срочные средства банков	459 318	-	-	-	-	459 318
Срочные средства клиентов	2 415 389	1 094 425	671 804	159 990	-	4 341 608
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	69 536	-	55	-	69 591
Итого обязательства	2 874 707	1 163 961	671 804	160 045	-	4 870 517
Процентный разрыв за 31 декабря 2018 года	(2 481 187)	59 477	171 544	11 018 654	1 008	8 769 496

Валютный риск

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов иностранных валют на его финансовое положение и потоки денежных средств. Банк осуществляет ежедневный мониторинг своей открытой валютной позиции. Банк придерживается консервативной политики управления валютными рисками, открывая валютную позицию, в основном, в наиболее часто используемых валютах в Российской Федерации (долларах США и евро), и в объемах ниже лимитов открытой валютной позиции, устанавливаемых ЦБ РФ.

Казначейство Банка осуществляет централизованное управление валютным риском Банка. В качестве инструмента управления валютным риском Банк использует систему обязательных ограничений, установленных ЦБ РФ, включающую лимиты открытой валютной позиции на каждую отдельную валюту (до 10% от величины собственного капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями ЦБ РФ) и лимит суммарной открытой валютной позиции на все иностранные валюты (до 20% от величины собственного капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями ЦБ РФ).

28. Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка. Банк не использует представленный ниже анализ для управления валютным риском.

	За 30 июня 2019 г.				Итого
	В рублях	В долларах США	В евро	В прочих валютах	
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	535 002	144 941	399 278	1 984	1 081 205
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	44 245	-	-	-	44 245
Средства в других банках	1 107 737	252 769	-	-	1 360 506
Кредиты и авансы клиентам	4 861 288	5 811	-	-	4 867 099
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4 882 634	1 674 619	377 510	-	6 934 763
Отложенный налоговый актив	165 779	-	-	-	165 779
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	110 688	-	-	-	110 688
Инвестиционная недвижимость	523	-	-	-	523
Основные средства и НМА	602 217	-	-	-	602 217
Прочие активы	12 290	909	240	-	13 439
Итого активов	12 322 403	2 079 049	777 028	1 984	15 180 464
Обязательства					
Средства других банков	232 398	-	-	-	232 398
Средства клиентов	6 091 643	174 598	60 569	-	6 326 810
Выпущенные долговые ценные бумаги	25	-	-	-	25
Текущие обязательства по налогу на прибыль	33 016	-	-	-	33 016
Прочие обязательства	528 601	-	-	-	528 601
Итого обязательств	6 885 683	174 598	60 569	-	7 120 850
Чистая балансовая позиция	5 436 720	1 904 451	716 459	1 984	8 059 614
Обязательства кредитного характера	903 257	-	-	-	903 257

28. Управление финансовыми рисками (продолжение)

	За 31 декабря 2018 г.				Итого
	В рублях	В долларах США	В евро	В прочих валютах	
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	597 572	386 804	50 441	2 184	1 037 001
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	54 194	-	-	-	54 194
Средства в других банках	200 027	2 924	-	-	202 951
Кредиты и авансы клиентам	5 736 563	3 415	-	-	5 739 978
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4 520 624	2 468 746	711 732	-	7 701 102
Текущие требования по налогу на прибыль	39 885	-	-	-	39 885
Отложенный налоговый актив	152 554	-	-	-	152 554
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	101 710	-	-	-	101 710
Инвестиционная недвижимость	523	-	-	-	523
Основные средства и НМА	206 256	-	-	-	206 256
Прочие активы	69 495	771	-	-	70 266
Итого активов	11 679 403	2 862 660	762 173	2 184	15 306 420
Обязательства					
Средства других банков	320 473	138 972	-	-	459 445
Средства клиентов	6 508 334	206 715	53 597	-	6 768 646
Выпущенные долговые ценные бумаги	55	69 536	-	-	69 591
Текущие обязательства по налогу на прибыль	1 755	-	-	-	1 755
Прочие обязательства	179 035	-	-	-	179 035
Итого обязательств	7 009 652	415 223	53 597	-	7 478 472
Чистая балансовая позиция	4 669 751	2 447 437	708 576	2 184	7 827 948
Обязательства кредитного характера	1 312 448	-	-	-	1 312 448

В целях регулирования валютного риска, связанного с увеличением балансовой длинной позиции по монетарным активам, номинированным в иностранной валюте, и, как следствие, повышением чувствительности прибыли к изменению курсов иностранных валют, Банк заключает договоры однодневных валютных свопов с другими кредитными организациями со сроком исполнения «на следующий день» по фиксированному обменному курсу, установленному Банком России (Примечание 29).

В таблице ниже приведена информация валютных позиций по производным финансовым инструментам.

Позиция по	За 30 июня 2019 г.		За 31 декабря 2018 г.	
	Доллары США	Евро	Доллары США	Евро
производным финансовым инструментам	(1 451 921)	(726 356)	(2 386 977)	(707 115)

29. Внебалансовые и условные обязательства

Судебные разбирательства

За 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 года Руководству Банка не известно о каких-либо прочих судебных разбирательствах, в которых Банк выступал бы ответчиком.

За 30 июня 2019 года сформирован оценочный резерв по претензии АО "РЭМ" о возмещении эксплуатационных расходов, связанных с обслуживанием арендованного Банком помещения, в сумме 10 308 тыс. руб. По состоянию за 30 июня 2019 год АО "РЭМ" судебная процедура не инициирована.

В течение 2018 года Банк формировал оценочные резервы по иску ГУП "РЭМ" о взыскании задолженности по договору аренды на период до получения решения по апелляционной жалобе. После отказа в апелляции задолженность была полностью выплачена Банком ГУП "РЭМ".

Налоговое законодательство

Ввиду наличия в российском законодательстве в сфере хозяйственной деятельности и, в частности, в налоговом законодательстве, норм, допускающих неоднозначное толкование, а также учитывая сложившуюся практику произвольной оценки налоговыми органами фактов хозяйственной деятельности, оценка руководством фактов хозяйственной деятельности Банка может не совпадать с интерпретацией этих фактов налоговыми органами. Если какая-либо операция будет оспорена налоговыми органами, Банку, могут быть доначислены суммы налогов, а также возможны значительные штрафы и пени. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года.

Обязательства кредитного характера

Выданные Банком гарантии за 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 года отражены в отчете о финансовом положении Банка в соответствии с МСФО (IFRS) 9 (см. Примечание 15). В таблице ниже приведены общие величины гарантийных обязательств Банка, учитываемые за балансом.

	За 30 июня 2019 г.	За 31 декабря 2018 г.
Финансовые гарантии предоставленные	370 420	1 398 928
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(3 687)	(125 253)
Обязательства по предоставлению кредитов	561 176	39 795
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(24 652)	(1 022)
Итого обязательства кредитного характера	903 257	1 312 448

Ниже представлено движение резерва по финансовым гарантиям за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Резерв на 1 января 2019 года	(8 260)	-	(116 993)	(125 253)
Переводы в Этап 1	-	-	-	-
Переводы в Этап 2	-	-	-	-
Переводы в Этап 3	-	-	-	-
(Отчисления в резерв)/Восстановление резерва в течение периода	4 573	-	116 993	121 566
Резерв за 30 июня 2019 года по финансовым гарантиям	(3 687)	-	-	(3 687)

29. Внебалансовые и условные обязательства (продолжение)

Ниже представлено движение резерва по финансовым гарантиям за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года:

	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
<i>Резерв на 1 января 2018 года</i>	(5 813)	(22 789)	-	(28 602)
<i>Переводы в Этап 1</i>	(972)	972	-	-
<i>Переводы в Этап 2</i>	4 878	(4 878)	-	-
<i>Переводы в Этап 3</i>	-	-	-	-
<i>(Отчисления в резерв)/Восстановление резерва в течение периода</i>	(13 750)	(3 362)	-	(17 112)
<i>Резерв за 30 июня 2018 года по финансовым гарантиям</i>	(15 657)	(30 057)	-	(45 714)

Информация о качестве финансовых гарантий представлена ниже.

За 30 июня 2019 года обязательства по финансовым гарантиям включены в Этап 1. Кредитный риск по ним оценивается как низкий.

<i>31 декабря 2018 года</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого валовая сумма</i>
<i>Низкий кредитный риск</i>	1 209 206	-	-	1 209 206
<i>Средний кредитный риск</i>	72 330	-	-	72 330
<i>Повышенный кредитный риск</i>	-	-	-	-
<i>Высокий кредитный риск</i>	-	-	117 392	117 392
<i>Дефолтные активы</i>	-	-	-	-
<i>Итого финансовые гарантии за 31 декабря 2018 года</i>	1 281 536	-	117 392	1 398 928

Ниже представлено движение резерва по обязательствам по предоставлению кредитов за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года:

	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
<i>Резерв на 1 января 2019 года</i>	(1 022)	-	-	(1 022)
<i>Переводы в Этап 1</i>	-	-	-	-
<i>Переводы в Этап 2</i>	-	-	-	-
<i>Переводы в Этап 3</i>	-	-	-	-
<i>(Отчисления в резерв)/Восстановление резерва в течение периода</i>	(23 630)	-	-	(23 630)
<i>Резерв за 30 июня 2019 года по финансовым гарантиям</i>	(24 652)	-	-	(24 652)

За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года, резерв по обязательствам по предоставлению кредитов не формировался.

Производные финансовые инструменты

Таблица, приведенная ниже, представляет собой сравнительный анализ контрактных или согласованных сумм сделок и справедливой стоимости производных финансовых инструментов. В таблицу включены общие суммы по сделкам до взаимозачета позиций по каждому контракту по видам финансовых инструментов, а также контракты датой валютирования после 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 года.

29. Внебалансовые и условные обязательства (продолжение)

	За 30 июня 2019 г.			
	Номинальная стоимость активов	Номинальная стоимость обязательств	Положительная справедливая стоимость	Отрицательная справедливая стоимость
Сделки с иностранной валютой:				
продажа долларов США	1 451 221	(1 450 739)	1 182	-
продажа евро	731 978	(732 543)	1 006	-
покупка евро	7 182	(7 180)	-	(11)

	За 31 декабря 2018 г.			
	Номинальная стоимость активов	Номинальная стоимость обязательств	Положительная справедливая стоимость	Отрицательная справедливая стоимость
Сделки с иностранной валютой:				
продажа долларов США	2 386 977	(2 382 841)	4 136	-
продажа евро	707 115	(707 199)	-	(84)

30. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость – это цена продажи актива или передачи обязательства («цена выхода») при проведении операции на добровольной основе между участниками основного (или наиболее выгодного) рынка в текущих нормальных рыночных условиях на дату оценки. При этом цена может быть определена путем непосредственного наблюдения или с использованием иной методики оценки.

Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котируемая цена на активном рынке. Активный рынок – это рынок, на котором операции с активом или обязательством проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе.

Методы оценки, такие как модель дисконтированных денежных потоков, а также модели, основанные на данных аналогичных операций, совершаемых на рыночных условиях, или на текущей стоимости объекта инвестиций, используются для определения справедливой стоимости активов и обязательств, для которых недоступна рыночная информация о цене сделок.

Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом:

(i) к Уровню 1 относятся оценки по котируемым ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств,

(ii) к Уровню 2 – полученные с помощью методов оценки, в которых все используемые существенные исходные данные прямо либо косвенно являются наблюдаемыми для актива или обязательства (например, цены), и

(iii) оценки Уровня 3, которые являются оценками, не основанными исключительно на наблюдаемых рыночных данных (т.е. для оценки требуется значительный объем ненаблюдаемых исходных данных).

30. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Для распределения финансовых инструментов по уровням иерархии справедливой стоимости руководство Банка использует профессиональные суждения. Переводы с уровня на уровень иерархии справедливой стоимости считаются имевшими место на конец отчетного периода.

Ниже представлен анализ финансовых инструментов, учитываемых по справедливой стоимости:

30 июня 2019 года	Оценка на основе котировок активного рынка	Оценка только на основе рыночных данных	Оценка с использованием нем рыночных данных	Итого
	1 уровень	2 уровень	3 уровень	
Финансовые активы				
- оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	6 734 184	200 579	-	6 934 763
Итого	6 734 184	200 579	-	6 934 763

Торги по облигациям АО "ВЭБ-лизинг" - RU000A0JRUY7; МИНФИН КРАСНОЯРСКОГО КРАЯ - RU000A0JWXF0 и ПАО "МРСК Центра" - RU000A0ZZ1Y7 за 30 июня 2019 года не соответствовали критериям активного рынка, в связи с чем справедливая стоимость данных бумаг была отнесена к Уровню 2 иерархии.

Справедливая стоимость указанных финансовых инструментов была определена с использованием методики, в которой все вводные данные, оказывающие существенное влияние на справедливую стоимость, являются наблюдаемыми на активном рынке. В качестве вводных данных для модели оценки были использованы характеристики сравнимых финансовых инструментов, активно торгуемых на рынке.

31 декабря 2018 года	Оценка на основе котировок активного рынка	Оценка только на основе рыночных данных	Оценка с использованием нем рыночных данных	Итого
	1 уровень	2 уровень	3 уровень	
Финансовые активы				
- оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	7 701 102	-	-	7 701 102
Итого	7 701 102	-	-	7 701 102

В течение 2018 года Банк не переводил инструменты, учитываемые по справедливой стоимости между уровнями иерархии оценки справедливой стоимости.

Остальные финансовые инструменты учитываются по амортизированной стоимости.

Произведенная оценка показала, что балансовая стоимость финансовых активов и обязательств Банка, не учитываемых по справедливой стоимости, не отличается существенно от их справедливой стоимости на отчетную дату. Оценка справедливой стоимости данных активов и обязательств относится к Уровню 3 иерархии справедливой стоимости, кроме денежных средств и их эквивалентов, которые относятся к Уровню 1.

31. Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую, находится с ней под общим контролем или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма. В ходе обычной деятельности Банк проводит операции со своими связанными сторонами, данные операции Банк осуществляет на рыночных условиях.

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года, и в 2018 году Банк не проводил операций (сделок) со связанными сторонами, размер которых превышает пять процентов балансовой стоимости соответствующих статей активов или обязательств.

32. Управление капиталом

Банк поддерживает необходимую капитальную базу для покрытия рисков, присущих его деятельности, и для развития бизнеса. Целью управления капиталом Банка является поддержание оптимальной величины и структуры капитала с целью обеспечения максимальной прибыли Банка при соблюдении ограничений на уровень принимаемых рисков, включая безусловное выполнение требований регулятора к минимальному уровню достаточности капитала.

Политика Банка в области управления капиталом соответствует политике, описанной в годовой финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2018 года.

Нормативными актами Банка России установлено три уровня капитала: базовый, основной и общий – и соответствующие нормативы достаточности капитала Н1.1 (минимально допустимое числовое значение норматива 4,5%), Н1.2 (минимально допустимое числовое значение норматива 6,0%), Н1.0 (минимально допустимое числовое значение норматива 8,0%).

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года, и в 2018 году Банк выполнял установленные Банком России нормативы достаточности капитала.

33. Оценки и профессиональные суждения, принятые в процессе применения учетной политики

В процессе применения учетной политики руководство Банка использует профессиональные суждения и оценки. Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

Оценка резерва под ожидаемые кредитные убытки

При оценке ожидаемых кредитных убытков Банк применяет суждения, такие как:

- определение внутреннего кредитного рейтинга,
- определение критериев значительного увеличения кредитного риска,
- оценка вероятности дефолта,
- оценка будущих денежных потоков, в том числе от реализации обеспечения,
- оценка влияния макроэкономических параметров.

Подходы к оценке ожидаемых кредитных убытков описаны в Примечании 3 Основы составления отчетности и принципы учетной политики. Политика Банка предусматривает регулярный пересмотр моделей оценки ожидаемых кредитных убытков и их корректировку в случае необходимости с учетом фактических убытков.

33. Оценка и профессиональные суждения, принятые в процессе применения учетной политики (продолжение)

Налог на прибыль. Налоговое законодательство Российской Федерации допускает возможность различных толкований. См. Примечание 24.

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. Определение будущей налогооблагаемой прибыли и суммы налоговых льгот, вероятных к возникновению в будущем, основано на ожиданиях руководства, которые считаются разумными в текущих условиях.

Справедливая стоимость финансовых инструментов. Наилучшим показателем справедливой стоимости является рыночная цена. Расчет справедливой стоимости финансовых инструментов проводится Банком на основе доступной рыночной информации, если такая имеется, и надлежащих методик оценки.

Однако для интерпретации рыночных данных в целях расчета справедливой стоимости требуется профессиональное суждение. Российская Федерация все еще имеет некоторые характерные черты развивающегося рынка, а экономические условия ограничивают объемы деятельности на финансовых рынках. Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать сделки по ликвидационной стоимости и, таким образом, иногда не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. Руководство использовало всю доступную рыночную информацию для оценки справедливой стоимости финансовых инструментов. См. Примечание 30.

Оценка срока аренды, МСФО (IFRS) 16 «Аренда». При определении сумм обязательств по новым или модифицированным договорам аренды необходимо применение суждения для определения срока аренды. Банк принимает во внимание опционы на продление, в исполнении которых имеет разумную уверенность, а также опционы на расторжение, которыми Банк с разумной уверенностью не воспользуется.

34. События после отчетной даты

Существенных событий, произошедших после отчетной даты, но до даты утверждения промежуточной финансовой отчетности к выпуску, не было.

Утверждено к выпуску Правлением Банка и подписано от имени Правления Банка 29 августа 2019 г.

И.о. Генерального директора,
Председателя Правления
И.А. Волошин



Главный бухгалтер
В.Ю. Бетнев



Всего прошнуровано,
пронумеровано и скреплено
печатью 63 листа
/ Е.В. Коротких

