



Заключение по результатам обзорной проверки промежуточной сокращенной финансовой отчетности

УЧАСТНИКАМ Общества с ограниченной ответственностью Коммерческого банка «СИНКО-БАНК».

ВСТУПЛЕНИЕ

Мы провели обзорную проверку прилагаемой промежуточной сокращенной финансовой отчетности Общества с ограниченной ответственностью Коммерческого банка «СИНКО-БАНК», далее по тексту Банк, состоящей из

- ✓ Промежуточного отчета о финансовом положении за 30 июня 2019 года;
- ✓ Промежуточного отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2019 года;
- ✓ Промежуточного отчета об изменениях в собственном капитале за шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2019 года;
- ✓ Промежуточного отчета о движении денежных средств за шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2019 года;
- ✓ Примечаний к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2019 года.

Руководство Банка несет ответственность за подготовку и представление этой промежуточной сокращенной финансовой отчетности в соответствии с правилами составления финансовой отчетности, установленными в Российской Федерации. Наша ответственность заключается в формировании вывода о данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности на основании проведенной нами обзорной проверки.

ОБЪЕМ ОБЗОРНОЙ ПРОВЕРКИ

Обзорная проверка проведена нами в соответствии с Международным стандартом обзорных проверок 2410 «Обзорная проверка промежуточной финансовой информации, выполняемая независимым аудитором организации». Обзорная проверка промежуточной сокращенной финансовой отчетности включает в себя опросы должностных лиц, в основном, ответственных за бухгалтерские вопросы, а также аналитические и прочие процедуры обзорной проверки. Объем обзорной проверки существенно меньше объема аудиторской проверки, которая проводится в соответствии с Международными стандартами аудита, поэтому обзорная проверка не позволяет нам получить уверенность в том, что нам стали известны все значительные вопросы, которые могли бы быть выявлены в ходе аудита. Следовательно, мы не выражаем аудиторское мнение.

ВЫВОД

На основе проведенной нами обзорной проверки не выявлены факты, которые могут служить основанием для того, чтобы мы сочли, что прилагаемая промежуточная сокращенная финансовая отчетность не дает правдивого и достоверного представления о финансовом положении Банка по состоянию на 30 июня 2019 года, а также о его финансовых результатах и движении денежных средств за 6 месяцев, закончившихся на указанную дату, в соответствии с правилами составления финансовой отчетности, установленными в Российской Федерации.

СУЩЕСТВЕННАЯ НЕОПРЕДЕЛЕННОСТЬ В ОТНОШЕНИИ НЕПРЕРЫВНОСТИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Мы обращаем внимание на раздел 24 Примечаний к промежуточной сокращенной финансовой отчетности, в котором раскрыты сведения о том, что, поскольку срок погашения/возврата 70% активов, отраженных в отчете о финансовом положении по состоянию на текущую отчетную дату, не превышает 6 месяцев от отчетной даты, в течение двенадцати месяцев после отчетной даты Банк будет вынужден вновь размещать активы. Качество вновь размещенных активов может отличаться от качества активов, размещенных по состоянию на отчетную дату, что, в свою очередь, может повлиять на финансовое положение Банка. Руководство Банка намерено соблюдать баланс между допустимой доходностью новых финансовых инструментов и их качеством в целях минимизации рисков потерь, однако полностью исключить риск возможных финансовых потерь в будущем не представляется возможным. Однако, приведенные будущие события и условия могут привести к возникновению существенной неопределенности, которая может вызвать сомнения в способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность в будущем. В то же время, участники и руководство Банка подтверждают готовность и заинтересованность в дальнейшем развитии Банка

Руководитель проверки, по результатам которой выпущено настоящее заключение независимого аудитора

Ельхимова Татьяна Викторовна
(кв. ат. аудитора № 06-000060,
выданный на основании решения НП
ААС от 30.03.2012г., Протокол № 55
на неограниченный срок)

на основании доверенности от
01.02.2017г. № 1/17



Сведения о Банке:

Наименование организации:

Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий банк «СИНКО-БАНК»

Место нахождения:

107045, г.Москва, Последний переулок, д. 11, стр. 1

ОГРН: 1027739563510 (18.11.2002г.)

Регистрация Банком России: 2838 от 16.05.1994г.

Лицензии на осуществляемые виды деятельности:

Лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) от 07.02.2013г.

Лицензия на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте от 07.02.2013г.

Аудиторская организация:

Общество с ограниченной ответственностью

«Коллегия Налоговых Консультантов»

ОГРН 1025005242140

123007, г. Москва, ул. Полины Осипенко, д. 18, корп. 2 кв. 354

член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество»

Номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций СРО 10206018011

«19» августа 2019г.

3

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность

**Общество с ограниченной ответственностью
Коммерческий банк
«СИНКО-БАНК»**

ООО КБ «СИНКО-БАНК»

за шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2019 года

Оглавление

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ЗА 30 ИЮНЯ 2019 ГОДА	3
ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАВЕРШИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2019 ГОДА.....	4
ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАВЕРШИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2019 ГОДА.....	5
ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАВЕРШИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2019 ГОДА	6
ОТДЕЛЬНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАВЕРШИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2019 ГОДА.....	7
1. Основная деятельность Банка.....	7
2. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ БАНК ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ	8
3. ОСНОВЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ	9
4. ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ.....	9
4.1. Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации	9
5. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ.....	10
6. ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ РЕЗЕРВЫ НА СЧЕТАХ В БАНКЕ РОССИИ.....	11
7. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК	11
8. СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ	12
9. КРЕДИТЫ КЛИЕНТАМ.....	13
10. ЦЕННЫЕ БУМАГИ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ	15
11. ДОЛГОСРОЧНЫЕ АКТИВЫ, КЛАССИФИЦИРУЕМЫЕ КАК "УДЕРЖИВАЕМЫЕ ДЛЯ ПРОДАЖИ" 16	16
12. ПРОЧИЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	16
13. ПРОЧИЕ НЕФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ.....	17
14. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ	18
15. СУБОРДИНИРОВАННЫЕ ЗАЙМЫ.....	18
16. ПРОЧИЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	19
17. ПРОЧИЕ НЕФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА.....	19
18. ПРОЧИЕ ОЦЕНОЧНЫЕ РЕЗЕРВЫ ПОД УБЫТКИ	19
19. ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ.....	20
20. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ.....	20
21. ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ.....	20
22. АДМИНИСТРАТИВНЫЕ И ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	21
23. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ	21
24. УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ.....	22
25. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ	43
26. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ	44
27. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ АКТИВОВ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ.....	46
28. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ	48
29. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ.....	51
30. УЧЕТНЫЕ ОЦЕНКИ И СУЖДЕНИЯ, ПРИНЯТЫЕ ПРИ ПРИМЕНЕНИИ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ	51

**ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ
ЗА 30 ИЮНЯ 2019 ГОДА**

	Примечание	30 июня 2019 года (неаудировано)	31 декабря 2018 года
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	260 998	370 782
Обязательные резервы на счетах в Банке России	6	14 466	15 450
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7	202 388	198 355
Средства в других банках	8	627 450	561 499
Кредиты клиентам	9	1 044 190	1 098 739
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	10	404 256	302 085
Долгосрочные активы, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»	11	241 826	298 449
Основные средства		156 426	6 355
Нематериальные активы		38 000	30 948
Текущие активы по налогу на прибыль	23	2 350	1 059
Отложенные активы по налогу на прибыль	23	9 774	6 124
Прочие финансовые активы	12	12 688	12 486
Прочие нефинансовые активы	13	8 546	5 891
Итого активов		3 023 358	2 908 222
Обязательства			
Средства других банков		2	20
Средства клиентов	14	1 563 666	1 560 744
Производные финансовые обязательства	26	0	625
Текущие обязательства по налогу на прибыль	23	499	454
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	23	9 774	6 124
Прочие финансовые обязательства	16	147 681	1 310
Резервы	18	2 102	4 542
Прочие нефинансовые обязательства	17	21 147	18 675
Субординированные займы	15	545 107	599 850
Итого обязательств		2 289 978	2 192 344
Собственный капитал			
Уставный капитал		356 000	356 000
Нераспределенная прибыль		377 380	359 878
Итого собственного капитала		733 380	715 878
Итого обязательств и собственного капитала		3 023 358	2 908 222

Председатель Правления



Г.Г. Барсегов

Г.Г.Барсегов

Главный бухгалтер

Т.Ю.Итяксова

Утвержден Советом директоров Банка «15» августа 2019 г.

**ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ
ДОХОДЕ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАВЕРШИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2019 ГОДА**

	Примечание	За шесть завершившихся 2019 года (неаудировано)	месяцев, 30 июня 2018 года
Процентные доходы	19	96 111	130 914
Процентные расходы	19	(29 674)	(21 881)
Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)		66 437	109 033
Изменение оценочного резерва под убытки по средствам в других банках и кредитам клиентам	8,9	61 430	75 952
Чистые процентные доходы после создания оценочного резерва под убытки по средствам в других банках и кредитам клиентам		127 867	184 985
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(43 830)	(2 888)
Расходы за вычетом доходов (доходы за вычетом расходов) по операциям с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	(1 677)
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		66	0
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		13 962	36 140
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки иностранной валюты		30 065	(19 475)
Комиссионные доходы	20	30 747	24 943
Комиссионные расходы	20	(8 560)	(7 018)
Чистые непроцентные доходы		22 450	30 025
Изменение оценочного резерва под убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости	10	(1)	(1 009)
Доходы (расходы) от прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		750	161
Прочие операционные доходы	21	4 340	7 064
Операционные доходы		5 089	6 216
Чистые доходы (расходы)		155 406	221 226
Изменение резерва по прочим потерям	12,13,18	1 001	(3 248)
Административные и прочие операционные расходы	22	(132 605)	(109 267)
Операционные доходы (расходы)		(131 604)	(112 515)
Прибыль (Убыток) до налогообложения		23 802	108 711
Расходы (возмещение) по налогу на прибыль	23	(6 300)	(9 709)
Прибыль (убыток) после налогообложения		17 502	99 002
Итого совокупный доход за отчетный период		17 502	99 002
Совокупный доход за период, относящийся к: собственникам кредитной организации		17 502	99 002

Председатель Правления



Г.Г.Барсегов

Главный бухгалтер

Т.Ю.Итяксова

Утвержден Советом директоров Банка «15» августа 2019 г.

**ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ ЗА
ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАВЕРШИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2019 ГОДА**

	Уставный капитал	Нераспределенная прибыль	Итого собственного капитала
Остаток на 31 декабря 2017 года	356 000	380 534	736 534
Применение МСФО (IFRS) 9	0	(178 696)	(178 696)
Остаток на 1 января 2018 года	356 000	201 838	557 838
Совокупный доход за период	0	108 711	108 711
Налог на прибыль, относящийся к компонентам совокупных доходов, признанных за период	0	(9 709)	(9 709)
Остаток на 30 июня 2018 года	356 000	300 840	656 840
Остаток на 1 января 2019 года	356 000	359 878	715 878
Совокупный доход за период	0	23 802	23 802
Налог на прибыль, относящийся к компонентам совокупных доходов, признанных за период	0	(6 300)	(6 300)
Остаток на 30 июня 2019 года (неаудировано)	356 000	377 380	733 380

Председатель Правления



Г.Г.Барсегов

Главный бухгалтер

Т.Ю.Итякова

Утвержден Советом директоров Банка «15» августа 2019 г.

**ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ШЕСТЬ
МЕСЯЦЕВ, ЗАВЕРШИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2019 ГОДА**

	За шесть завершившихся 2019 года (неаудировано)	месяцев, 30 июня 2018 года
Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего,	(61 843)	96 712
в том числе:		
Проценты полученные	112 631	156 377
Проценты уплаченные	(29 749)	(21 104)
Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, через прочий совокупный доход	(54 784)	(5 734)
Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости	(96)	0
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	13 962	36 090
Комиссии полученные	30 747	24 967
Комиссии уплаченные	(8 560)	(7 018)
Прочие операционные доходы	5 166	7 233
Уплаченные операционные расходы	(123 614)	(93 626)
Уплаченный налог на прибыль	(7 546)	(473)
Прирост/снижение чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего,	84 602	31 740
в том числе:		
Чистый (прирост) снижение по обязательным резервам на счетах в Центральном банке Российской Федерации	984	2 572
Чистый (прирост) снижение по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6 418	(195 083)
Чистый (прирост) снижение по средствам в других банках	(66 021)	260 177
Чистый (прирост) снижение по кредитам клиентам	42 682	185 022
Чистый (прирост) снижение по прочим финансовым активам	8 772	(5 410)
Чистый (прирост) снижение по прочим нефинансовым активам	(13 354)	2 740
Чистый прирост (снижение) по средствам других банков	(18)	0
Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов	104 714	(201 003)
Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(625)	0
Чистый прирост (снижение) по прочим финансовым обязательствам	2 126	4 168
Чистый прирост (снижение) по прочим нефинансовым обязательствам	(1 076)	(21 443)
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) операционной деятельности	22 759	128 452
Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "оцениваемые по амортизированной стоимости"	(601 564)	(110 111)
Поступления от погашения финансовых активов, относящихся к категории "оцениваемые по амортизированной стоимости"	501 952	10 130
Приобретение основных средств, нематериальных активов, материальных запасов	(6 693)	(1 339)
Продажа долгосрочных активов для продажи	45 000	0
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) инвестиционной деятельности	(61 305)	(101 320)
Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты	(71 234)	55 967
Чистый прирост (снижение) денежных средств и их эквивалентов	(109 781)	83 099
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	370 782	345 407
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	261 001	428 506

Председатель Правления

Г.Г.Барсегов

Главный бухгалтер

Т.Ю.Итяксова

Утвержден Советом директоров Банка «15» августа 2019 г.

**ОТДЕЛЬНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАВЕРШИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2019 ГОДА**

1. Основная деятельность Банка

Представленная промежуточная сокращенная финансовая отчетность включает финансовую отчетность ООО КБ «СИНКО-БАНК» (далее по тексту – Банк).

Наименование кредитной организации	Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий Банк «СИНКО-БАНК», ООО КБ «СИНКО-БАНК» «SINKO-BANK» Ltd., «SINKO-BANK» Ltd.
Организационно-правовая форма	Общество с ограниченной ответственностью
Дата регистрации в Банке России, регистрационный номер	16.05.1994г., № 2838
Дата регистрации в Едином государственном реестре, регистрационный номер	№ 1027739563610 дата внесения записи 18.11.2002г.
Лицензии на осуществление банковской деятельности	Лицензия на осуществление банковских операций № 2838 от 07.02.2013г. Лицензия на осуществление банковских операций со средствами физических лиц в рублях и иностранной валюте № 2838 от 07.02.2013г.
Участие в Системе страхования вкладов	Банк включен в реестр банков – участников системы обязательного страхования вкладов 20.01.2010г. под номером 981.
Прочие лицензии	Лицензия ФСБ РФ от 20.11.2015г. на осуществление технического обслуживания шифровальных средств, распространение шифровальных средств, предоставление услуг в области шифрования информации

Территориальное присутствие и информация об обособленных структурных подразделениях

Офис расположен по адресу	107045, г. Москва, Последний переулоч д. 11 стр.1.
Обособленные структурные подразделения	Нет

Информация об участии Банка в банковских (консолидированных) группах и банковских холдингах

Банк не является участником банковской группы. В течение текущего и предыдущего отчетных периодов Банк не контролировал и не имел возможность распоряжаться экономическими выгодами от участия в капитале компаний.

Прочие сведения о Банке

Сайт	www.sinko-bank.ru
Членство в различных союзах и объединениях	АССОЦИАЦИЯ РОССИЙСКИХ БАНКОВ Свидетельство №773 от 28.07.1994
Членство в SWIFT	Банк является членом SWIFT; SWIFT: SNKBRUMM
Участие в платежных системах	Аффилированный член Платежной системы Mastercard Worldwide Косвенный участник Платежной системы «МИР» под спонсорством ПАО «БАНК УРАЛСИБ»

Раскрытие Банком информации о лицах, которые прямо и/или косвенно (через третьих лиц) оказывают существенное влияние на решения, принимаемые органами управления

Банк раскрыл информацию о лицах, которые прямо и/или косвенно (через третьих лиц) оказывают существенное влияние на решения, принимаемые его органами управления, на сайте Банка в информационно-коммуникационной сети Интернет.

Структура уставного капитала Банка

По состоянию на начало года размер Уставного капитала составлял 356 000 тыс. руб. и в проверяемом периоде не изменялся.

По состоянию на отчетную дату уставной капитал Банка распределен следующим образом:

№ п/п	Владелец	Доля в уставном капитале, тыс. руб.	Доля в уставном капитале, %
1.	ООО «ЭНИЯ»	126 000	35,4
2.	ООО «Торговая фирма «Тонус-Люкс»	126 000	35,4
3.	Гелер Арие	26 000	7,3
4.	ООО «БиМод»	26 000	7,3
5.	ООО «Туристическая фирма «КЭТТИ+»	26 000	7,3
6.	Барсегов Г.Г.	10 680	3,0
7.	Симкин К.М.	7 660	2,2
8.	Хлюнева С.С.	7 660	2,2
ИТОГО:		356 000	100,00

Более подробная информация о конечных бенефициарах Банка размещена на официальном сайте Банка www.sinko-bank.ru (адрес страницы http://www.sinko-bank.ru/o_banke/raskrytiye_informatsii/).

В течение шести месяцев, завершившихся 30 июня 2019 года, изменения в Устав Банка не вносились.

Основные направления деятельности Банка

Банк осуществляет свою деятельность в соответствии с законодательством Российской Федерации на основании лицензий Банка России.

Деятельность Банка организована по традиционным основным бизнес-сегментам:

- услуги корпоративным клиентам. Данный бизнес-сегмент включает услуги по обслуживанию расчетных и текущих счетов российских предприятий, принятие депозитов, предоставление кредитов, проведение операций с иностранной валютой и др.;
- услуги физическим лицам, включающие услуги по ведению счетов граждан, осуществлению расчетов по поручению физических лиц, предоставлению кредитов, проведению операций с иностранной валютой, принятию вкладов, обслуживанию банковских карт и др.

Настоящая промежуточная сокращенная финансовая отчетность Банка, включающая все формы отчетности и примечания, будет размещена на сайте Банка в информационно-коммуникационной сети Интернет.

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Характер операций Банка обусловлен ее существенной зависимостью от экономики и финансовых рынков России.

Российская Федерация.

Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. В частности, ее экономика зависит от цен на нефть и газ. Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации

допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям (Примечание 26). В первом полугодии 2019 года на экономику Российской Федерации оказывали негативное влияние продолжающееся политическое напряжение в регионе и международные санкции против определенных российских компаний и граждан. Финансовые рынки по-прежнему характеризуются отсутствием стабильности, частыми и существенными изменениями цен и увеличением спредов по торговым операциям. Такая экономическая среда оказывает значительное влияние на деятельность и финансовое положение Банка. Руководство принимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Банка. Однако будущие последствия сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов. Для целей оценки ожидаемых кредитных убытков Банка использует прогнозную информацию, включая прогнозы по макроэкономическим переменным. Банк учитывает эти прогнозы при предоставлении своей наилучшей оценки возможных результатов. Однако, как и в любых экономических прогнозах, предположения и вероятность их реализации неизбежно связаны с высоким уровнем неопределенности, и, следовательно, фактические результаты могут значительно отличаться от прогнозируемых.

3. Основы представления отчетности

Данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» и должна рассматриваться совместно с годовой финансовой отчетностью Банка за год, закончившийся 31 декабря 2018 года. Данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность не содержит всех примечаний, обязательных к раскрытию в полном комплекте финансовой отчетности.

4. Принципы учетной политики

Учетная политика и методы расчета, использованные при подготовке данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности, соответствуют учетной политике и методам, использованным и описанным в годовой финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2018 года, за исключением применения новых и пересмотренных стандартов, вступивших в действие и обязательных к применению в 2019 году.

4.1. ПЕРЕХОД НА НОВЫЕ ИЛИ ПЕРЕСМОТРЕННЫЕ СТАНДАРТЫ И ИНТЕРПРЕТАЦИИ

При подготовке настоящей промежуточной финансовой отчетности Банк применил следующие новые стандарты.

МСФО (IFRS) 16 «Аренда»

В январе 2016 года Совет по МСФО выпустил МСФО (IFRS) 16 «Аренда», который вступает в силу с 1 января 2019 г.

Новый стандарт определяет принципы признания, оценки, представления и раскрытия информации в отчетности в отношении операционной аренды. Все договоры аренды приводят к получению арендатором права использования актива с момента начала действия договора аренды, а также к получению финансирования, если арендные платежи осуществляются в течение определенного периода времени. МСФО (IFRS) 16 «Аренда» отменяет классификацию аренды в качестве операционной или финансовой, применяемую МСФО (IAS) 17, и вводит единую модель учета операций аренды для арендаторов.

Новый стандарт требует признать в отчете о финансовом положении активы в форме права пользования и обязательства по аренде, первоначально оцениваемые по приведенной стоимости будущих арендных платежей.

При первоначальном признании актив в форме права пользования оценивается на основании денежных потоков договора аренды. После первоначального признания актив в форме права пользования оценивается на основании требований, установленных стандартами МСФО (IAS) 16, МСФО (IAS) 38, МСФО (IAS) 40 с применением модели затрат за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Банк решил, как позволяет стандарт, не применять положения МСФО (IFRS) 16 «Аренда» в отношении:

- аренды нематериальных активов;
- краткосрочной аренды сроком менее 12 месяцев (за исключением договоров аренды недвижимости);
- аренды активов с низкой стоимостью.

Для расчета обязательства по аренде и соответствующего актива в форме права пользования Банк осуществляет дисконтирование будущих арендных платежей с надлежащей ставкой дисконтирования. В этом отношении будущие арендные платежи определяются на основании договорных условий без НДС, если это применимо.

Для выполнения упомянутого расчета арендные платежи должны быть дисконтированы по процентной ставке, подразумеваемой в договоре, или, если она не доступна, по доступной ставке заимствования. Последнее определяется на основании стоимости финансирования для обязательств аналогичной продолжительности и аналогичного обеспечения, которые подразумеваются в договоре аренды.

При определении срока аренды необходимо учитывать не подлежащий отмене период, установленный в договоре, в течение которого арендатор имеет право использовать базовый актив с учетом возможных вариантов продления, если арендатор имеет достаточную уверенность в возобновлении. В частности, в отношении тех договоров, которые позволяют арендатору по умолчанию продлевать договор аренды по истечении первого набора лет, срок аренды определяется с учетом таких факторов, как продолжительность первого периода, наличие планов прекращения использования арендованного актива и любые другие обстоятельства, указывающие на разумную уверенность в продлении.

Банк применил данный стандарт, используя модифицированный ретроспективный метод, без пересчета сравнительных показателей.

Ниже представлено влияние применения МСФО (IFRS) 16 по состоянию на 1 января 2019 г.

Активы

Основные средства	161 208
Итого активы	161 208
Обязательства	
Прочие финансовые обязательства	161 208
Итого обязательства	161 208

5. Денежные средства и их эквиваленты

	30 июня 2019 года (неаудировано)	31 декабря 2018 года
Наличные средства	106 917	85 901
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	19 369	143 969
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» и «до востребования» в банках Российской Федерации	134 715	140 912
за минусом резерва под обесценение	(3)	0
Итого денежных средств и их эквивалентов	260 998	370 782

Ниже представлен анализ изменения оценочного резерва под убытки по денежным эквивалентам за шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2019 и 2018 гг.:

	За шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2019 года (неаудировано)	За шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2018 года
Оценочный резерв под убытки по денежным эквивалентам на начало отчетного периода	0	0
Чистое создание / (восстановление) оценочного резерва под убытки за период	3	0
Оценочный резерв под убытки по денежным эквивалентам на конец периода	3	0

В течение шести месяцев, завершившихся 30 июня 2019 года, и течение шести месяцев, завершившихся 30 июня 2018 года, Банк не проводил инвестиционных и финансовых операций, не требовавших использования денежных средств и их эквивалентов, не включенных в отчет о движении денежных средств.

Информация о концентрации кредитного риска по эквивалентам денежных средств представлена в Примечании 24.

6. Обязательные резервы на счетах в Банке России

	30 июня 2019 года (неаудировано)	31 декабря 2018 года
по средствам в рублях (за 30.06.2019г. – в рублях и в иностранной валюте)	14 466	6 612
по средствам в иностранной валюте	0	8 838
Итого обязательных резервов на счетах в Банке России	14 466	15 450

Обязательные резервы представляют собой средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка. По состоянию на отчетную дату и дату, предшествующую отчетной суммы обязательных резервов рассчитаны как средняя арифметическая величина в течение месяца.

Сумма обязательных резервов, подлежащая депонированию в Банке России, рассчитывается путем применения норматива (нормативов) обязательных резервов к средней арифметической величине резервируемых обязательств за календарный месяц и исключения величины наличных денежных средств в валюте Российской Федерации в кассе кредитной организации, определяемой в порядке, установленном Банком России в соответствующем нормативном акте.

По обязательным резервам проценты не начисляются.

Анализ денежных средств и их эквивалентов и обязательных резервов в Банке России по географическому принципу и валютам представлен в Примечании 24.

7. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	30 июня 2019 года (неаудировано)	31 декабря 2018 года
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли	202 388	198 355
<i>Долговые ценные бумаги</i>	<i>202 367</i>	<i>198 336</i>
Российские государственные облигации и еврооблигации	202 367	198 336
<i>Производные финансовые инструменты</i>	<i>21</i>	<i>19</i>
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	202 388	198 355

Структура и кредитное качество портфеля ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток

По состоянию на текущую отчетную дату

Информация о государственных долговых обязательствах, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли, по состоянию на отчетную дату представлена в таблице:

Эмитент, выпуск	Доля в портфеле государственных долговых ценных бумаг	Дата погашения	Купонная ставка по состоянию на отчетную дату
МинФин РФ, ОФЗ-25083	25%	15.12.2021	7,00%
МинФин РФ, ОФЗ-26223	24%	28.02.2024	6,50%
МинФин РФ, ОФЗ-29011	26%	29.01.2020	8,24%
МинФин РФ, ОФЗ-29012	25%	16.11.2022	7,94%

По состоянию на предыдущую отчетную дату

Информация о государственных долговых обязательствах, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли, по состоянию на предыдущую отчетную дату представлена в таблице:

Эмитент, выпуск	Доля в портфеле государственных долговых ценных бумаг	Дата погашения	Купонная ставка по состоянию на отчетную дату
МинФин РФ, ОФЗ-25083	25%	15.12.2021	7,00%
МинФин РФ, ОФЗ-26223	24%	28.02.2024	6,50%
МинФин РФ, ОФЗ-29011	26%	29.01.2020	8,02%
МинФин РФ, ОФЗ-29012	25%	16.11.2022	7,51%

Информация о производных финансовых инструментах, отраженных в составе финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты представлена в Примечании 26.

Информация о концентрации кредитного риска по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлена в Примечании 24.

Географический анализ и анализ финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по структуре валют, по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 24.

Информация о применяемых Банком способах оценки текущей справедливой стоимости финансовых активов изложена в Примечании 27.

8. Средства в других банках

	30 июня 2019 года (неаудировано)	31 декабря 2018 года
Текущие кредиты и депозиты, размещенные в Банке России	200 164	100 042
Текущие кредиты и депозиты, размещенные в российских банках	427 780	461 881
За вычетом оценочного резерва под убытки по средствам в других банках	(494)	(424)
Итого кредитов банкам	627 450	561 499

В течение шести месяцев, завершившихся 30 июня 2019 года, равно как и в предыдущем отчетном периоде, Банк размещал средства в других банках на условиях, соответствовавших рыночным.

Анализ изменений оценочного резерва под убытки

Ниже представлен анализ изменений оценочного резерва под убытки по средствам в других банках за шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2019 года, и шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2018 года.

	За шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2019 года (неаудировано)	За шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2018 года
	Текущие кредиты и депозиты в других банках	Текущие кредиты и депозиты в других банках
Оценочный резерв под убытки по средствам в других банках на начало периода	424	0
Применение МСФО (IFRS) 9 в части признания оценочного резерва под убытки по состоянию на 1 января 2018 года	0	70 628
Оценочный резерв под убытки по средствам в других банках на начало периода	424	70 628
Чистое создание / (восстановление) оценочного резерва под убытки за период	70	(2 602)
Оценочный резерв под убытки по средствам в других банках на конец периода	494	68 026

Информация о кредитном качестве и обеспеченности средств в других банках, а также о концентрации кредитного риска по ним представлена в Примечании 24.

Географический анализ, анализ средств в других банках по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 24.

9. Кредиты клиентам

	30 июня 2019 года (неаудировано)	31 декабря 2018 года
Кредиты, выданные корпоративным клиентам		
Кредиты, выданные крупным предприятиям	274 213	271 293
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	757 553	778 807
Требования по сделкам продажи активов с отсрочкой платежа		
Требования к компаниям	44 800	44 800
Кредиты, выданные розничным клиентам		
Потребительские кредиты	224 786	274 737
Кредиты на покупку автомобилей	0	103
Ипотечные кредиты	155 932	203 596
Итого кредитов клиентам до вычета оценочного резерва под убытки	1 457 284	1 573 336
За вычетом оценочного резерва под убытки	(413 094)	(474 597)
Итого кредитов клиентам	1 044 190	1 098 739

В течение шести месяцев, завершившихся 30 июня 2019 года, равно как и в предыдущем отчетном периоде, Банк предоставлял кредиты на условиях, соответствовавших рыночным.

Анализ изменений оценочного резерва под убытки

Ниже представлен анализ изменений оценочного резерва под убытки по кредитам клиентам за шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2019 года, и за шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2018 года:

*Отдельные примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности
(в тысячах рублей)*

	За шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2019 года (неаудировано)				За шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2018 года			
		Кредиты, выданные корпорати- вным клиентам	Требования по сделкам продажи активов с отсрочкой платежа	Кредиты, выданные розничным клиентам		Кредиты, выданные корпорати- вным клиентам	Требования по сделкам продажи активов с отсрочкой платежа	Кредиты, выданные розничным клиентам
	Всего				Всего			
Оценочный резерв под убытки по кредитам клиентам на начало отчетного периода	474 597	248 585	44 800	181 212	731 060	563 127	0	167 933
Применение МСФО (IFRS) 9 в части признания оценочного резерва под убытки по состоянию на 1 января 2018 года	0	0	0	0	109 008	34 790	0	74 218
Оценочный резерв под убытки по кредитам клиентам на начало отчетного периода	474 597	248 585	44 800	181 212	840 068	597 917	0	242 151
Чистое создание / (восстановление) оценочного резерва в течение отчетного периода	(61 503)	803	0	(62 306)	(73 350)	(22 291)	44 800	(95 859)
Списание оценочного резерва в связи с реализацией прав требования по кредиту	0	0	0	0	(275 723)	(275 723)	0	0
Оценочный резерв под убытки по кредитам клиентам на конец отчетного периода	413 094	249 388	44 800	118 906	490 995	299 903	44 800	146 292

Оценочный резерв под убытки по кредитам сформирован на основании профессиональных суждений о наличии объективных данных, свидетельствующих о том, что Банк не сможет получить суммы, причитающиеся к выплате в соответствии с первоначальными условиями кредитного договора.

Ниже представлена структура кредитного портфеля Банка по отраслям экономики:

	30 июня 2019 года (неаудировано)		31 декабря 2018 года	
	сумма	%	сумма	%
Сельское хозяйство, рыболовство и рыбоводство	11 120	менее 1%	0	0%
Добыча прочих полезных ископаемых	106 743	7%	101 675	6%
Обрабатывающие производства	200 651	14%	213 759	14%
Строительство	90 076	6%	15 040	менее 1%
Оптовая и розничная торговля	281 993	19%	394 806	25%
Транспорт и хранение	200 153	14%	46 500	3%
Операции с недвижимым имуществом	7 012	менее 1%	7 023	менее 1%
Частные лица	380 720	26%	478 436	30%
Прочие	178 816	12%	316 097	20%
Итого кредитов клиентам до вычета оценочного резерва	1 457 284	100%	1 573 336	100%
За вычетом оценочного резерва под убытки	(413 094)		(474 597)	
Итого кредитов клиентам	1 044 190		1 098 739	

Информация о кредитном качестве и обеспеченности кредитов клиентам, а также о концентрации кредитного риска по ним представлена в Примечании 24.

Географический анализ и анализ кредитов и авансов клиентам по структуре валют, по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 24.

Банк предоставил ряд кредитов связанным сторонам. Соответствующая информация представлена в Примечании 28.

10. Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости

	30 июня 2019 года (неаудировано)	31 декабря 2018 года
<i>Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости</i>		
Облигации Банка России	404 480	302 308
Итого ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, до вычета оценочного резерва	404 480	302 308
Оценочный резерв под убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости	(224)	(223)
Итого ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	404 256	302 085

Структура и кредитное качество ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости

По состоянию на текущую отчетную дату

Информация об обязательствах Банка России, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на отчетную дату представлена в таблице:

Эмитент, выпуск	Доля в портфеле государственных долговых ценных бумаг	Дата погашения	Купонная ставка по состоянию на отчетную дату
Банк России, 4-20-22BR1-9	50%	17.07.2019	7,50%
Банк России, 4-21-22BR1-9	25%	14.08.2019	7,50%
Банк России, 4-22-22BR1-9	25%	11.09.2019	7,50%

По состоянию на предыдущую отчетную дату

Информация об обязательствах Банка России, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на предыдущую отчетную дату представлена в таблице:

Эмитент, выпуск	Доля в портфеле государственных долговых ценных бумаг	Дата погашения	Купонная ставка по состоянию на отчетную дату
Банк России, 4-15-22BR1-8	67%	13.02.2019	7,75%
Банк России, 4-16-22BR1-8	33%	13.03.2019	7,75%

Анализ изменений оценочного резерва под убытки

Ниже представлен анализ изменений оценочного резерва под убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости, за шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2019 года, и шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2018 года.

	За шесть завершившихся 2019 года	месяцев, 30 июня 2018 года
Оценочный резерв под убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости, на начало периода	223	0
Чистое создание / (восстановление) оценочного резерва под убытки в отчетном периоде	1	1 009
Резерв под обесценение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, на конец периода	224	1 009

Информация о кредитном качестве и обеспеченности ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, а также о концентрации кредитного риска по ним представлена в Примечании 24.

Географический анализ и анализ ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 24.

Информация о справедливой стоимости ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты представлена в Примечании 27.

11. Долгосрочные активы, классифицируемые как "удерживаемые для продажи"

	30 июня 2019 года (неаудировано)	31 декабря 2018 года
Долгосрочные активы, включенные в группы выбытия, классифицируемые как "удерживаемые для продажи" по видам:		
земельные участки	59 909	75 565
жилые дома	171 049	211 876
прочая недвижимость	10 868	11 008
Итого долгосрочные активы, классифицируемые как "удерживаемые для продажи"	241 826	298 449

По состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты долгосрочные активы, классифицируемые как «удерживаемые для продажи» представляет собой имущество, полученное Банком в предыдущем отчетном периоде в счет погашения задолженности по кредитным договорам.

Оценка стоимости имущества определена на основании отчетов профессиональных оценщиков (ООО «АПХИЛЛ») и отчета оценщика Банка.

Правлением Банка принято решение о реализации указанного имущества.

Мониторинг реализации имущества проводится Банком на постоянной основе с предоставлением Председателю Правления отчета о ходе реализации не реже одного раза в месяц.

12. Прочие финансовые активы

	30 июня 2019 года (неаудировано)	31 декабря 2018 года
Незавершенные переводы и расчеты	343	647
Средства в клиринговых организациях, предназначенные для коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд)	11 984	13 199
Расчеты с брокером	326	72
Средства в банках с отозванной лицензией	50	50
Требования по уплате комиссионного вознаграждения	0	8 258
Прочие	465	0
За вычетом оценочного резерва под убытки	(480)	(9 740)
Итого прочих финансовых активов	12 688	12 486

В таблице ниже представлены изменения оценочного резерва под убытки по прочим финансовым активам.

	За шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2019 года (неаудировано)	2018 года
Оценочный резерв под убытки по прочим финансовым активам на начало периода	9 740	3 405
Применение МСФО (IFRS) 9 в части признания оценочного резерва под убытки по состоянию на 1 января 2018 года	0	114
Оценочный резерв под убытки по прочим финансовым активам на начало периода	9 740	3 519
Чистое создание / (восстановление) оценочного резерва под убытки за период	(9 260)	3 192
(Прочие финансовые активы, списанные как безнадежные ко взысканию)	0	(64)
Оценочный резерв под убытки по прочим финансовым активам на конец периода	480	6 647

Информация о кредитном качестве и обеспеченности прочих финансовых активов, а также о концентрации кредитного риска по ним представлена в Примечании 24.

Географический анализ и анализ прочих финансовых активов по структуре валют, а также по срокам погашения представлены в Примечании 24.

Банк имеет ряд прочих финансовых активов, представляющих собой требования к связанным сторонам. Соответствующая информация по связанным сторонам представлена в Примечании 28.

13. Прочие нефинансовые активы

	30 июня 2019 года (неаудировано)	31 декабря 2018 года
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	19 714	2 696
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	62	62
Товарно-материальные запасы	455	412
Расходы будущих периодов по хозяйственным договорам	0	3 620
Прочее	78	165
За вычетом резерва под обесценение	(11 763)	(1 064)
Итого прочих нефинансовых активов	8 546	5 891

В таблице ниже представлены изменения резерва под обесценение прочих нефинансовых активов:

	За шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2019 года (неаудировано)	2018 года
Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов на начало периода	1 064	923
Чистое создание / (восстановление) резерва под обесценение прочих нефинансовых активов	10 699	(150)
(Прочие нефинансовые активы, списанные как безнадежные ко взысканию)	0	(41)
Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов на конец периода	11 763	732

14. Средства клиентов

	30 июня 2019 года (неаудировано)	31 декабря 2018 года
Организации, находящиеся в государственной собственности.		
Средства бюджетов (федерального, субъектов РФ и местного)	117	129
Текущие/расчётные счета	117	129
Прочие юридические лица	1 108 119	1 093 395
Текущие/расчётные счета	595 276	631 665
Срочные депозиты	512 843	461 730
Физические лица	455 430	467 220
Текущие/расчетные счета физических лиц, осуществляющих предпринимательскую деятельность	8 163	23 292
Текущие счета/счета до востребования прочих физических лиц	106 240	99 324
Срочные вклады	341 027	344 604
Итого средств клиентов	1 563 666	1 560 744

В течение шести месяцев, завершившихся 30 июня 2019 года, равно как и в предыдущем отчетном периоде, Банк привлекал средства клиентов на условиях, соответствующих рыночным.

Географический анализ и анализ средств клиентов по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 24.

Банк привлекал средства от связанных сторон. Соответствующая информация по связанным сторонам представлена в Примечании 28.

15. Субординированные займы

По состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты Банком получены следующие субординированные займы:

- субординированный кредит номиналом 4 500 тыс. долларов США, полученный в 2012г. на 6 лет, сроком погашения 09.08.2018г., с процентной ставкой 8,00 % годовых. Согласно дополнительному соглашению от 05.04.2016г. субординированный кредит пролонгирован до 10.08.2022г. Согласно дополнительному соглашению от 25.10.2016г. процентная ставка снижена до 3,5%. Дополнительным соглашением от 31.08.2017г. срок предоставления субординированного займа увеличен до 17 лет (по 10.08.2029г.).

- субординированный кредит номиналом 4 000 тыс. долларов США, полученный в 2015г., сроком погашения 24.06.2021г., с процентной ставкой – 7,00 % годовых. Согласно дополнительному соглашению от 25.10.2016г. процентная ставка снижена до 3,5%. Дополнительным соглашением от 31.08.2017г. срок предоставления субординированного займа увеличен с 6 до 13 лет (по 24.06.2028г.).

Субординированные займы привлечены Банком на условиях, соответствующих рыночным.

Географический анализ, анализ субординированных займов по структуре валют, срокам погашения, а также процентным ставкам изложены в Примечании 24.

Субординированные займы получены от связанной стороны. Соответствующая информация представлена в Примечании 28.

16. Прочие финансовые обязательства

	30 июня 2019 года (неаудировано)	31 декабря 2018 года
Обязательства по арендованному имуществу	146 270	0
Кредиторская задолженность по кредитовым и дебетовым картам	1	77
Обязательства по финансовым гарантиям	350	261
Прочее	1 060	972
Итого прочих финансовых обязательств	147 681	1 310

Географический анализ, анализ прочих финансовых обязательств по структуре валют, срокам погашения, а также процентным ставкам изложены в Примечании 24.

В составе прочих финансовых обязательств отражены средства, полученные от связанной стороны. Соответствующая информация представлена в Примечании 28.

17. Прочие нефинансовые обязательства

	30 июня 2019 года (неаудировано)	31 декабря 2018 года
Налоги к уплате (за исключением налога на прибыль)	3 905	3 095
Расчеты с персоналом по вознаграждению за исполнение трудовых обязанностей	17 000	14 352
Прочее	242	1 228
Итого прочих нефинансовых обязательств	21 147	18 675

Географический анализ, а также анализ прочих нефинансовых обязательств по структуре валют, срокам погашения и процентным ставкам изложены в Примечании 24.

18. Прочие оценочные резервы под убытки

Ниже представлен анализ изменений оценочного резерва под убытки по обязательствам по предоставлению кредитов и договорам финансовой гарантии за шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2019 и 2018 гг.:

	За шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2019 года (неаудировано)			За шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2018 года	
	Обязательства кредитного характера	Прочие	Итого	Обязательства кредитного характера	Итого
Балансовая стоимость на начало отчетного периода	4 542	0	4 542	8 380	8 380
Применение МСФО (IFRS) 9 в части признания оценочного резерва под убытки по состоянию на 1 января 2018 года	0	0	0	(1 054)	(1 054)
Балансовая стоимость на начало отчетного периода	4 542	0	4 542	7 326	7 326
Чистое создание / (восстановление) оценочного резерва под убытки в отчетном периоде	(2 834)	394	(2 440)	206	206
Балансовая стоимость на конец отчетного периода	1 708	394	2 102	7 532	7 532

19. Процентные доходы и расходы

	За шесть завершившихся 2019 года (неаудировано)	месяцев, 30 июня 2018 года
Процентные доходы		
Кредиты и прочие размещенные средства заемщикам-юридическим лицам	39 650	55 410
Кредиты и прочие размещенные средства заемщикам - физическим лицам и индивидуальным предпринимателям	19 589	34 129
Долговые финансовые активы, удерживаемые до погашения	10 314	949
Средства, размещенные в Банке России	9 928	25 876
Средства в других банках	9 681	12 262
Корреспондентские счета в других банках	215	209
Итого процентных доходов по финансовым активам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	89 377	128 835
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6 734	2 079
Итого процентных доходов	96 111	130 914
Процентные расходы		
Срочные вклады физических лиц	(9 985)	(9 227)
Прочие заемные средства	(9 639)	(8 758)
Срочные депозиты юридических лиц	(6 595)	(3 835)
Обязательства по финансовой аренде	(2 632)	0
Текущие (расчетные) счета	(823)	(61)
Итого процентных расходов	(29 674)	(21 881)
Чистые процентные доходы/(отрицательная процентная маржа)	66 437	109 033

20. Комиссионные доходы и расходы

	За шесть завершившихся 2019 года (неаудировано)	месяцев, 30 июня 2018 года
Комиссионные доходы		
От осуществления переводов денежных средств	17 755	12 331
От расчетного и кассового обслуживания	11 305	10 659
От операций по выдаче банковских гарантий и поручительств	1 260	1 592
Прочее	298	205
От открытия и ведения банковских счетов	129	156
Итого комиссионных доходов	30 747	24 943
Комиссионные расходы		
Прочее	(6 991)	(895)
За услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	(1 206)	(6 123)
Комиссии по операциям с иностранной валютой	(327)	0
За открытие и ведение банковских счетов	(27)	0
За расчетное и кассовое обслуживание	(9)	0
Итого комиссионных расходов	(8 560)	(7 018)
Чистый комиссионный доход/[расход]	22 187	17 925

21. Прочие операционные доходы

	За шесть завершившихся 2019 года (неаудировано)	месяцев, 30 июня 2018 года
Доходы от оказания информационных и консультационных услуг	2 666	2 250
Доходы от аренды (субаренды)	1 033	1 121
Прочее	641	3 693
Итого прочие операционные доходы	4 340	7 064

22. Административные и прочие операционные расходы

	За шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2019 года (неаудировано)	30 июня 2018 года
Заработная плата и премии	(52 069)	(46 492)
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам	(17 105)	(9 714)
Отчисления на социальное обеспечение	(16 235)	(13 732)
Прочие	(14 627)	(1 098)
Амортизация основных средств и нематериальных активов	(10 776)	(3 185)
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	(7 299)	(5 176)
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	(6 884)	(6 142)
Административные расходы	(4 105)	(4 759)
Расходы по страхованию	(1 613)	(832)
Реклама и маркетинг	(1 582)	(4)
Другие расходы на персонал	(290)	(543)
Арендная плата	(20)	(17 590)
Итого административных и прочих операционных расходов	(132 605)	(109 267)

23. Налог на прибыль

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к прибыли Банка, составляет 20% (в течение шести месяцев, завершившихся 30 июня 2018 года, - 20%), за исключением доходов по государственным ценным бумагам, облагаемых налогом по ставке 15% (в течение шести месяцев, завершившихся 30 июня 2018 года, - 15%).

Ниже представлено сопоставление теоретического налогового расхода с фактическим расходом по налогообложению, отраженному в составе прибыли и убытков в течение шести месяцев, завершившихся 30 июня 2019 и 2018 гг.

	За шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2019 года (неаудировано)	30 июня 2018 года
Прибыль до налогообложения	23 802	108 711
Теоретические налоговые отчисления по ставке 20%	(4 760)	(21 112)
Теоретические налоговые отчисления по ставке 15%	0	(473)
Налоговый эффект от отрицательных разниц	3 650	(241)
Налоговый эффект от положительных разниц	(3 650)	241
Налоговый эффект от непризнаваемых и постоянных разниц	(1 540)	11 876
Расходы по налогу на прибыль	(6 300)	(9 709)
Текущая часть расходов по налогу на прибыль	(6 300)	(9 709)
Эффективная ставка налога на прибыль	26%	9%

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации (и прочих стран) приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по ставке 20% (в течение шести месяцев, завершившихся 30 июня 2018 года, - 20%), за исключением доходов по государственным ценным бумагам, облагаемых налогом по ставке 15% (в течение шести месяцев, завершившихся 30 июня 2018 года, - 15%).

	30 июня 2019 года (неаудировано)	Изменение	31 декабря 2018 года
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу			
Денежные средства и их эквиваленты	(53)	(53)	0
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(3 100)	4 005	(7 105)
Средства в других банках	(494)	(70)	(424)
Кредиты клиентам	(100 159)	58 477	(158 636)
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	(230)	(19)	(211)
Долгосрочные активы, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»	(6 294)	(3 129)	(3 165)
Основные средства	0	813	(813)
Прочие финансовые активы	(34)	9 867	(9 901)
Прочие нефинансовые активы	(11 763)	(11 114)	(649)
Производные финансовые обязательства	0	625	(625)
Текущие обязательства по налогу на прибыль	(3 619)	(3 619)	0
Прочие финансовые обязательства	(350)	(89)	(261)
Резервы	(2 102)	2 440	(4 542)
Прочие нефинансовые обязательства	(21 147)	(4 441)	(16 706)
Общая сумма временных разниц, уменьшающих налоговую базу	(149 345)	53 693	(203 038)
Общая сумма отложенного налогового актива	(29 869)	10 739	(40 608)
Общая сумма признаваемого отложенного налогового актива	(9 774)	(3 650)	(6 124)
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу			
Кредиты клиентам	44 387	44 387	0
Основные средства	1 309	1 309	0
Нематериальные активы	2 589	(28 029)	30 618
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	583	583	0
Общая сумма временных разниц, увеличивающих налоговую базу	48 868	18 250	30 618
Общая сумма отложенного налогового обязательства	9 774	3 650	6 124
Итого чистое отложенное налоговое обязательство, признанное на счете прибылей и убытков по состоянию на отчетную дату	0	0	0

Чистый отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль и отражается как отложенный налоговый актив в балансе. Отложенный налоговый актив признается в только в той степени, в которой, по мнению Банка, вероятна его реализация.

24. Управление финансовыми рисками

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.

Кредитный риск

Банк принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определяется как вероятность убытков из-за

неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора.

В таблице ниже показано кредитное качество и максимальная подверженность кредитному риску в зависимости от уровня внутреннего кредитного рейтинга Банка и этапа ожидаемых кредитных убытков по состоянию на отчетную дату. Представленные данные не включают резервы под обесценение.

	Этап 1 (индивидуально)	Этап 2 (индивидуально)	Этап 3	ПСКО	Итого
	1	2	3	4	
СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ					
Кредиты и депозиты в банках					
Высокий рейтинг	627 944	0	0	0	627 944
Всего средств в других банках	627 944	0	0	0	627 944
КРЕДИТЫ КЛИЕНТАМ					
Кредиты, выданные корпоративным клиентам					
Кредиты, выданные крупным предприятиям					
Высокий рейтинг	274 213	0	0	0	274 213
Всего кредитов, выданных крупным предприятиям	274 213	0	0	0	274 213
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям					
Высокий рейтинг	439 884	0	0	0	439 884
Стандартный рейтинг	0	77 112	0	0	77 112
Неработающие активы					
Индивидуально обесцененные	0	0	240 557	0	240 557
Всего кредитов, выданных малым и средним предприятиям	439 884	77 112	240 557	0	757 553
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	714 097	77 112	240 557	0	1 031 766
Требования по сделкам продажи активов с отсрочкой платежа					
Требования к компаниям					
Стандартный рейтинг	0	44 800	0	0	44 800
Всего требований к компаниям	0	44 800	0	0	44 800
Всего требований по сделкам продажи активов с отсрочкой платежа	0	44 800	0	0	44 800
Кредиты, выданные розничным клиентам					
Потребительские кредиты					
Высокий рейтинг	185 864	0	0	0	185 864
Стандартный рейтинг	0	6 902	0	0	6 902
Неработающие активы					
Индивидуально обесцененные	0	0	32 020	0	32 020
Всего потребительских кредитов	185 864	6 902	32 020	0	224 786
Ипотечные кредиты					
Высокий рейтинг	22 838	0	0	0	22 838
Стандартный рейтинг	0	133 094	0	0	133 094

Всего ипотечных кредитов	22 838	133 094	0	0	155 932
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	208 702	139 996	32 020	0	380 718
Всего кредитов клиентам	922 799	261 908	272 577	0	1 457 284

ПРОЧИЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ

Высокий рейтинг	1 054	0	0	0	1 054
Стандартный рейтинг	0	99	0	0	99
Неработающие активы					
Индивидуально обесцененные	0	0	12 015	0	12 015
Всего прочих финансовых активов	1 054	99	12 015	0	13 168

В таблице ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости кредитов клиентам за отчетный период.

	Этап 1 (индивидуально)	Этап 2 (индивидуально)	Этап 3	ПСКО	Итого
	1	2	3	4	
Кредиты и депозиты в банках					
Валовая балансовая стоимость на 1 января отчетного периода	561 923	0	0	0	561 923
Новые созданные или приобретенные активы	625 943	0	0	0	625 943
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(559 922)	0	0	0	(559 922)
Всего кредитов и депозитов в банках	627 944	0	0	0	627 944
Всего средств в других банках	627 944	0	0	0	627 944

КРЕДИТЫ КЛИЕНТАМ

Кредиты, выданные корпоративным клиентам

Кредиты, выданные крупным предприятиям

Валовая балансовая стоимость на 1 января отчетного периода	271 293	0	0	0	271 293
Новые созданные или приобретенные активы	203 639	0	0	0	203 639
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(200 719)	0	0	0	(200 719)
Всего кредитов, выданных крупным предприятиям	274 213	0	0	0	274 213

Кредиты, выданные малым и средним предприятиям

Валовая балансовая стоимость на 1 января отчетного периода	449 453	104 670	224 684	0	778 807
Новые созданные или приобретенные активы	403 477	0	15 873	0	419 350
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(413 046)	(27 558)	0	0	(440 604)
Всего кредитов, выданных малым и средним предприятиям	439 884	77 112	240 557	0	757 553
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	714 097	77 112	240 557	0	1 031 766

Требования по сделкам продажи активов с отсрочкой платежа

Требования к компаниям

Валовая балансовая стоимость на 1 января отчетного периода	0	44 800	0	0	44 800
Всего требований к компаниям	0	44 800	0	0	44 800
Всего требований по сделкам продажи активов с отсрочкой платежа	0	44 800	0	0	44 800

Кредиты, выданные розничным клиентам

Потребительские кредиты

Валовая балансовая стоимость на 1 января отчетного периода	138 054	67 139	69 545	0	274 738
Новые созданные или приобретенные активы	107 633	0	0	0	107 633
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(59 543)	(60 517)	(37 525)	0	(157 585)
Переводы в Этап 1	0	0	0	X	0
Переводы в Этап 2	(280)	280	0	X	0
Всего потребительских кредитов	185 864	6 902	32 020	0	224 786

Кредиты на покупку автомобилей

Валовая балансовая стоимость на 1 января отчетного периода	0	103	0	0	103
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	0	(103)	0	0	(103)
Всего кредитов на покупку автомобилей	0	0	0	0	0

Ипотечные кредиты

Валовая балансовая стоимость на 1 января отчетного периода	3 832	129 020	70 744	0	203 596
Новые созданные или приобретенные активы	19 006	4 074	0	0	23 080
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	0	0	(70 744)	0	(70 744)
Всего ипотечных кредитов	22 838	133 094	0	0	155 932

Всего кредитов, выданных розничным клиентам

	208 702	139 996	32 020	0	380 718
Всего кредитов клиентам	922 799	261 908	272 577	0	1 457 284

ПРОЧИЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ

Валовая балансовая стоимость на 1 января отчетного периода	13 909	0	8 317	0	22 226
Новые созданные или приобретенные активы	369	99	3 352	0	3 820
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(12 867)	(11)	0	0	(12 878)
Переводы в Этап 2	0	11	(11)	X	0
Переводы в Этап 3	(357)	0	357	X	0
Всего прочих финансовых активов	1 054	99	12 015	0	13 168

В целях управления, оценки и контроля уровня кредитного риска, которому подвергается Банк, уполномоченное подразделение на регулярной основе оценивает качество финансовых активов. В соответствии с результатами проведенного анализа на каждую отчетную- дату формируются оценочные резервы под убытки. Результаты такого анализа представлены ниже.

Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости

В следующей таблице приведены сведения о кредитном качестве и величине сформированных оценочных резервов в отношении финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на отчетную дату.

	Финансовые активы до вычета оценочного резерва	Оценочный резерв под убытки	Финансовые активы за вычетом оценочного резерва	Средний процент резервирования по категориям
--	--	-----------------------------	---	--

СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ

Кредиты и депозиты в банках

Кредиты и депозиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно не увеличился

	627 944	(494)	627 450	0,08%
Всего средств в других банках	627 944	(494)	627 450	0,08%

КРЕДИТЫ КЛИЕНТАМ

Кредиты, выданные корпоративным клиентам

Кредиты, выданные крупным предприятиям

Кредиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно не увеличился

	274 213	(1 211)	273 002	0,44%
--	---------	---------	---------	-------

Всего кредитов, выданных крупным предприятиям

	274 213	(1 211)	273 002	0,44%
--	---------	---------	---------	-------

Кредиты, выданные малым и средним предприятиям

Кредиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно не увеличился

	439 885	(4 814)	435 071	1,09%
--	---------	---------	---------	-------

существенно увеличился

	77 112	(2 807)	74 305	3,64%
--	--------	---------	--------	-------

Кредитно-обесцененные кредиты

первоначально признанные как необесцененные

	240 556	(240 556)	0	100,00%
--	---------	-----------	---	---------

Всего кредитов, выданных малым и средним предприятиям

	757 553	(248 177)	509 376	32,76%
--	---------	-----------	---------	--------

Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам

	1 031 766	(249 388)	782 378	24,17%
--	-----------	-----------	---------	--------

Требования по сделкам продажи активов с отсрочкой платежа

Требования к компаниям

Требования, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно увеличился

	44 800	(44 800)	0	100,00%
--	--------	----------	---	---------

Всего требований к компаниям

	44 800	(44 800)	0	100,00%
--	--------	----------	---	---------

Всего требований по сделкам продажи активов с отсрочкой платежа

	44 800	(44 800)	0	100,00%
--	--------	----------	---	---------

Кредиты, выданные розничным клиентам

Потребительские кредиты

Кредиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно не увеличился

	185 864	(2 370)	183 494	1,28%
--	---------	---------	---------	-------

существенно увеличился

	6 902	(2 713)	4 189	39,31%
--	-------	---------	-------	--------

Кредитно-обесцененные кредиты

первоначально признанные как необесцененные

	32 020	(32 020)	0	100,00%
--	--------	----------	---	---------

Всего потребительских кредитов

	224 786	(37 103)	187 683	16,51%
--	---------	----------	---------	--------

Ипотечные кредиты

Кредиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно не увеличился

	22 838	(1 917)	20 921	8,39%
--	--------	---------	--------	-------

существенно увеличился

	133 094	(79 886)	53 208	60,02%
--	---------	----------	--------	--------

Всего ипотечных кредитов

	155 932	(81 803)	74 129	52,46%
--	---------	----------	--------	--------

Всего кредитов, выданных розничным клиентам

	380 718	(118 906)	261 812	31,23%
--	---------	-----------	---------	--------

Всего кредитов клиентам

	1 457 284	(413 094)	1 044 190	28,35%
--	-----------	-----------	-----------	--------

ПРОЧИЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ

Прочие финансовые активы, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно не увеличился

	1 054	(357)	697	33,87%
--	-------	-------	-----	--------

существенно увеличился

	99	(93)	6	93,94%
--	----	------	---	--------

Кредитно-обесцененные прочие финансовые активы

первоначально признанные как необесцененные

	12 015	(30)	11 985	0,25%
--	--------	------	--------	-------

Всего прочих финансовых активов

	13 168	(480)	12 688	3,65%
--	--------	-------	--------	-------

Сведения о просроченных финансовых активах, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на текущую отчетную дату:

	Финансовые активы до вычета оценочного резерва			Оценочный резерв под убытки	Финансовые активы за вычетом оценочного резерва
	просроченные на срок				
	непросроченные	более 181 дня, но менее 1 года	более 1 года		
СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ					
Кредиты и депозиты в банках					
Кредиты и депозиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно не увеличился	627 944	0	0	(494)	627 450
Всего средств в других банках	627 944	0	0	(494)	627 450
КРЕДИТЫ КЛИЕНТАМ					
Кредиты, выданные корпоративным клиентам					
Кредиты, выданные крупным предприятиям					
Кредиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно не увеличился	274 213	0	0	(1 211)	273 002
Всего кредитов, выданных крупным предприятиям	274 213	0	0	(1 211)	273 002
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям					
Кредиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно не увеличился	439 885	0	0	(4 814)	435 071
Кредиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно увеличился	77 112	0	0	(2 807)	74 305
Кредитно-обесцененные кредиты					
первоначально признанные как необесцененные	0	11 120	229 436	(240 556)	0
Всего кредитов, выданных малым и средним предприятиям	516 997	11 120	229 436	(248 177)	509 376
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	791 210	11 120	229 436	(249 388)	782 378
Требования по сделкам продажи активов с отсрочкой платежа					
Требования к компаниям					
Требования, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно увеличился	44 800	0	0	(44 800)	0

Всего требований по сделкам продажи активов с отсрочкой платежа	44 800	0	0	(44 800)	0
Кредиты, выданные розничным клиентам					
Потребительские кредиты					
Кредиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно не увеличился	185 864	0	0	(2 370)	183 494
существенно увеличился	6 902	0	0	(2 713)	4 189
Кредитно-обесцененные кредиты первоначально признанные как необесцененные	0	0	32 020	(32 020)	0
Всего потребительских кредитов	192 766	0	32 020	(37 103)	187 683
Ипотечные кредиты					
Кредиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно не увеличился	22 838	0	0	(1 917)	20 921
существенно увеличился	133 094	0	0	(79 886)	53 208
Всего ипотечных кредитов	155 932	0	0	(81 803)	74 129
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	348 698	0	32 020	(118 906)	261 812
Всего кредитов клиентам	1 184 708	11 120	261 456	(413 094)	1 044 190
ПРОЧИЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ					
Прочие финансовые активы, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно не увеличился	1 054	0	0	(357)	697
существенно увеличился	99	0	0	(93)	6
Кредитно-обесцененные прочие финансовые активы первоначально признанные как необесцененные	12 015	0	0	(30)	11 985
Всего прочих финансовых активов	13 168	0	0	(480)	12 688

Информация об обеспеченности финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на текущую отчетную дату.

	Итого задолженность по кредиту за вычетом оценочного резерва	Справедливая стоимость удерживаемого обеспечения					Излишек обеспечения	За вычетом обеспечения
		Банковс кая гарантия	Недвижимость	Ценные бумаги	Автотранс- портные средства	Основные средства и оборудование		
СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ								
Кредиты и депозиты в банках	627 450	0	0	0	0	0	0	627 450
Кредиты и депозиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно не увеличился	627 450	0	0	0	0	0	0	627 450
Всего средств в других банках								
КРЕДИТЫ КЛИЕНТАМ								
Кредиты, выданные корпоративным клиентам								
Кредиты, выданные крупным предприятиям								
Кредиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно не увеличился	273 002	0	0	2	0	155 000	131 018	249 018
Всего кредитов, выданных крупным предприятиям								
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям								
Кредиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно не увеличился	435 071	0	55 000	700	0	15 759	29 962	393 574
Кредитно-обесцененные кредиты	74 305	0	22 258	0	0	0	15 245	67 292
первоначально признанные как необесцененные	0	0	94 514	79 194	0	2 960	176 668	0
Всего кредитов, выданных малым и средним предприятиям								
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам								

Кредиты, выданные розничным клиентам

Потребительские кредиты

Кредиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно не увеличился

Кредитно-обесцененные кредиты

первоначально признанные как необесцененные

Всего потребительских кредитов	187 683	1 000	385 456	0	1 250	0	280 680	80 657
Ипотечные кредиты								
Кредиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно не увеличился	20 921	0	59 844	0	0	0	46 038	7 115
Кредитно-обесцененные кредиты	53 208	0	127 748	0	0	0	76 182	1 642
Всего ипотечных кредитов	74 129	0	187 592	0	0	0	122 220	8 757
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	261 812	1 000	573 048	0	1 250	0	402 900	89 414
Всего кредитов клиентам	1 044 190	1 000	744 820	79 896	1 250	173 719	755 793	799 298

ПРОЧИЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ

Прочие финансовые активы, по которым с момента первоначального признания кредитный риск

существенно не увеличился

Кредитно-обесцененные прочие финансовые активы

первоначально признанные как необесцененные

Всего прочих финансовых активов	12 688	0	0	0	0	0	0	12 688
---------------------------------	--------	---	---	---	---	---	---	--------

В таблице ниже представлена информация о максимальном уровне подверженности Банка кредитному риску.

	30 июня 2019 года (неаудировано)	31 декабря 2018 года
Корреспондентские счета и межбанковские размещения «овернайт» и «до востребования»	154 081	284 881
Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	202 367	198 336
Средства в других банках	627 450	561 499
Кредиты клиентам	1 044 190	1 098 739
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	404 256	302 085
Прочие финансовые активы	12 688	12 486
Итого максимальный кредитный риск в отношении финансовых активов	2 445 032	2 458 026

В следующей таблице представлена информация о концентрации кредитного риска по состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты:

	30 июня 2019 года (неаудировано)	31 декабря 2018 года
Число заемщиков (групп связанных заемщиков), задолженность которых за вычетом оценочного резерва превышает 10% капитала Банка	7	7
Совокупная задолженность заемщиков за вычетом оценочного резерва (групп связанных заемщиков), задолженность которых за вычетом оценочного резерва превышает 10% капитала Банка	1 070 488	1 185 261
<i>в том числе заемщики (группы связанных заемщиков), задолженность которых отражена в отчете о финансовом положении по строке:</i>		
<i>Денежные средства и их эквиваленты</i>		
число заемщиков	1	0
совокупная задолженность	63 234	0
<i>Средства в других банках</i>		
число заемщиков	2	2
совокупная задолженность	425 413	459 990
<i>Кредиты клиентам</i>		
число заемщиков	3	4
совокупная задолженность	581 841	725 271

В таблицу выше не включены требования Банка к Российской Федерации и Банку России.

Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

Страновой риск

Страновой риск – это риск возникновения убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства (отличная от национальной валюты государства, в котором осуществляет свою деятельность Банк), может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента).

Данные об оценке странового риска по состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты представлены в таблице ниже.

Анализ приведенных данных свидетельствует о том, что основная часть активов и обязательств Банка относится к контрагентам, являющимся резидентами Российской Федерации. Влияние активов и обязательств, относящихся к иностранным контрагентам, незначительно.

	30 июня 2019 года (неаудировано)			31 декабря 2018 года				
	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
АКТИВЫ								
Денежные средства и их эквиваленты	260 998	0	0	260 998	370 782	0	0	370 782
Обязательные резервы на счетах в Банке России	14 466	0	0	14 466	15 450	0	0	15 450
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	202 388	0	0	202 388	198 355	0	0	198 355
Средства в других банках	627 450	0	0	627 450	561 499	0	0	561 499
Кредиты клиентам	1 035 581	0	8 609	1 044 190	1 073 444	0	25 295	1 098 739
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	404 256	0	0	404 256	302 085	0	0	302 085
Долгосрочные активы, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»	241 826	0	0	241 826	298 449	0	0	298 449
Основные средства	156 426	0	0	156 426	6 355	0	0	6 355
Нематериальные активы	38 000	0	0	38 000	30 948	0	0	30 948
Текущие активы по налогу на прибыль	2 350	0	0	2 350	1 059	0	0	1 059
Отложенные активы по налогу на прибыль	9 774	0	0	9 774	6 124	0	0	6 124
Прочие финансовые активы	11 993	0	695	12 688	12 486	0	0	12 486
Прочие нефинансовые активы	8 366	180	0	8 546	5 891	0	0	5 891
Итого активов	3 013 874	180	9 304	3 023 358	2 882 927	0	25 295	2 908 222

ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Средства других банков	2	0	0	2	20	0	0	20
Средства клиентов	1 456 482	97 752	9 432	1 563 666	1 456 232	102 094	2 418	1 560 744
Производные финансовые обязательства	0	0	0	0	625	0	0	625
Текущие обязательства по налогу на прибыль	499	0	0	499	454	0	0	454
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	9 774	0	0	9 774	6 124	0	0	6 124
Прочие финансовые обязательства	147 681	0	0	147 681	1 310	0	0	1 310
Резервы	2 102	0	0	2 102	4 542	0	0	4 542
Прочие нефинансовые обязательства	21 135	12	0	21 147	18 662	13	0	18 675
Субординированные займы	0	545 107	0	545 107	0	599 850	0	599 850
Итого обязательств	1 637 675	642 871	9 432	2 289 978	1 487 969	701 957	2 418	2 192 344
Чистая балансовая позиция	1 376 199	(642 691)	(128)	733 380	1 394 958	(701 957)	22 877	715 878

Риск ликвидности

Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и обязательств, в том числе, вследствие несвоевременного исполнения обязательств контрагентами Банка и/или возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих обязательств.

Банк использует нормативный подход для анализа и оценки риска потери ликвидности, основанный на ежедневном расчете прогнозируемых и фактических значений установленных Банком России нормативов мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности (нормативы Н2, Н3 и Н4). В течение шести месяцев, завершившихся 30 июня 2019 года, Банком не допускалось нарушений предельно допустимых значений нормативов. По состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты значения рассчитанных Банком нормативов ликвидности составляли:

	Допустимое значение	30 июня 2019 года	31 декабря 2018 года
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	≥ 15%	119,8%	70,4%
Норматив текущей ликвидности (Н3)	≥ 50%	138,8%	124,0%
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	≤ 120%	13,9%	10,2%

Договорные недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам и условным обязательствам кредитного характера

Приведенные ниже таблицы показывают договорные недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам и условным обязательствам кредитного характера по наиболее ранней из установленных в договорах дат наступления срока погашения/исполнения по состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в отчете о финансовом положении, так как суммы отчета о финансовом положении основаны на дисконтированных денежных потоках. В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на текущую отчетную дату. Валютные выплаты пересчитываются с использованием официального обменного курса, установленного Банком России на отчетную дату.

В соответствии с законодательством Российской Федерации физические лица имеют право изъять свои срочные депозиты из Банка в любой момент, при этом в большинстве случаев они утрачивают право на получение начисленного процентного дохода. Соответственно, данные депозиты за вычетом начисленного процентного дохода отражены в таблице в категории «До востребования и менее 1 месяца». Данные о недисконтированных ожидаемых потоках по депозитам частных лиц в случае, если они не будут востребованы досрочно, представлены в таблице:

	30 июня 2019 года (неаудировано)	31 декабря 2018 года
До востребования и менее 1 месяца	145 173	161 352
От 1 до 3 месяцев	118 237	18 443
От 3 до 6 месяцев	3 693	105 748
От 6 до 12 месяцев	111 220	126 752
От 1 года до 5 лет	78 893	41 649
Итого	457 216	453 944

Договорные недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам и условным обязательствам кредитного характера по состоянию на текущую отчетную дату:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Всего	Стоимость, отраженная в отчете о финансовом положении
НЕПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Средства других банков	2	0	0	0	0	0	2	2
Средства клиентов								
- частных лиц	445 410	X	X	X	X	X	445 410	447 267
- корпоративных клиентов и индивидуальных предпринимателей	810 912	18 064	285 200	6 723	0	0	1 120 899	1 116 399
Прочие финансовые обязательства	1 061	0	0	0	0	146 270	147 331	147 681
Субординированные займы	0	0	0	18 765	75 060	631 174	724 999	545 107
УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА КРЕДИТНОГО ХАРАКТЕРА								
Финансовые гарантии выданные	35 583	0	0	0	0	0	35 583	
Неиспользованные кредитные линии	167 636	0	0	0	0	0	167 636	
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	1 460 604	18 064	285 200	25 488	75 060	777 444	2 641 860	

Договорные *недисконтированные* потоки денежных средств по финансовым обязательствам и обязательствам кредитного характера по состоянию на предыдущую отчетную дату:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Всего	Стоимость, отраженная в отчете о финансовом положении
НЕПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Средства других банков	20	0	0	0	0	0	20	20
Средства клиентов	441 922	X	X	X	X	X	441 922	443 928
- частных лиц	711 176	0	400 021	10 417	0	0	1 121 614	1 116 816
- корпоративных клиентов и индивидуальных предпринимателей								
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток								
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0	0
Прочие финансовые обязательства	1 049	0	0	0	0	0	1 049	1 310
Субординированные займы	0	0	0	20 668	82 670	704 892	808 230	599 850
УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА КРЕДИТНОГО ХАРАКТЕРА								
Финансовые гарантии выданные	53 198	0	0	0	0	0	53 198	
Неиспользованные кредитные линии	75 826	0	0	0	0	0	75 826	
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	1 283 191	0	400 021	31 085	82 670	704 892	2 501 859	

Анализ сумм, отраженных в отчете о финансовом положении, в разрезе ожидаемых сроков погашения

В приведенных ниже таблицах представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в отчете о финансовом положении по состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты.

Банк ожидает, что движение потоков денежных средств в отношении определенных финансовых активов и обязательств может отличаться от обозначенного в договорах либо потому, что руководство уполномочено управлять движением потоков денежных средств, либо потому, что прошлый опыт указывает на то, что сроки движения потоков денежных средств по данным финансовым активам и обязательствам могут отличаться от установленных в договорах сроках. Указанные ниже финансовые активы и обязательства отражены в следующих далее таблицах в дисконтированных суммах с разбивкой по срокам, в которые ожидается движение потоков денежных средств в отношении данных активов и обязательств:

- *Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли:* руководство удерживает портфель легко реализуемых ценных бумаг, которые могут быть использованы для погашения финансовых обязательств. Потоки денежных средств по данным ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенным для торговли, включены в категорию «До востребования и менее 1 месяца». Договорные сроки погашения указанных ценных бумаг могут быть представлены следующим образом:

	30 июня 2019 года (неаудировано)	31 декабря 2018 года
От 6 до 12 месяцев	52 040	0
От 1 года до 5 лет	150 327	151 083
Более 5 лет	0	47 253
Итого	202 367	198 336

- В соответствии с законодательством Российской Федерации, физические лица имеют право изъять свои *срочные депозиты* в любой момент времени, в большинстве случаев с потерей начисленного процентного дохода. Данные депозиты классифицированы исходя из установленных в договорах сроков погашения.

Анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в отчете о финансовом положении по состоянию на текущую отчетную дату:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просроченные	Всего
АКТИВЫ								
Денежные средства и их эквиваленты	260 998	0	0	0	0	0	0	260 998
Обязательные резервы на счетах в Банке России	0	0	0	0	0	14 466	0	14 466
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	202 388	0	0	0	0	0	0	202 388
Средства в других банках	627 450	0	0	0	0	0	0	627 450
Кредиты клиентам	52 787	551 375	366 074	73 954	0	0	0	1 044 190
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	203 092	201 164	0	0	0	0	0	404 256
Долгосрочные активы, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»	0	0	241 826	0	0	0	0	241 826
Основные средства	0	0	0	0	0	156 426	0	156 426
Нематериальные активы	0	0	0	0	0	38 000	0	38 000
Текущие активы по налогу на прибыль	0	0	0	2 350	0	0	0	2 350
Отложенные активы по налогу на прибыль	0	0	0	0	0	9 774	0	9 774
Прочие финансовые активы	12 654	0	34	0	0	0	0	12 688
Прочие нефинансовые активы	8 091	0	0	0	0	455	0	8 546
Итого активов	1 367 460	752 539	607 934	76 304	0	219 121	0	3 023 358
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Средства других банков	2	0	0	0	0	0	0	2
Средства клиентов	954 831	417 574	115 259	76 002	0	0	0	1 563 666
Текущие обязательства по налогу на прибыль	0	499	0	0	0	0	0	499
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	0	0	0	0	0	9 774	0	9 774
Прочие финансовые обязательства	1 061	0	0	0	146 270	350	0	147 681
Резервы	0	0	0	0	0	2 102	0	2 102
Прочие нефинансовые обязательства	21 147	0	0	0	0	0	0	21 147
Субординированные займы	0	0	8 964	0	536 143	0	0	545 107
Итого обязательств	977 041	418 073	124 223	76 002	682 413	12 226	0	2 289 978
Чистый разрыв ликвидности	390 419	334 466	483 711	302	(682 413)	206 895	0	733 380
Совокупный разрыв ликвидности	390 419	724 885	1 208 596	1 208 898	526 485	733 380	733 380	

Анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в отчете о финансовом положении по состоянию на предыдущую отчетную дату:

АКТИВЫ	До востребования						Более 5 лет	Без срока погашения	Просроченные	Всего
	и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев				
Денежные средства и их эквиваленты	370 782	0	0	0	0	0	0	0	0	370 782
Обязательные резервы на счетах в Банке России	0	0	0	0	0	0	0	15 450	0	15 450
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	198 355	0	0	0	0	0	0	0	0	198 355
Средства в других банках	561 498	0	0	0	0	0	0	0	0	561 498
Кредиты клиентам	24 949	542 138	414 138	0	69 961	46 616	0	0	938	1 098 740
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	0	302 085	0	0	0	0	0	0	0	302 085
Долгосрочные активы, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»	0	0	298 449	0	0	0	0	0	0	298 449
Основные средства	0	0	0	0	0	0	0	6 355	0	6 355
Нематериальные активы	0	0	0	0	0	0	0	30 948	0	30 948
Текущие активы по налогу на прибыль	0	0	0	1 059	0	0	0	0	0	1 059
Отложенные активы по налогу на прибыль	0	0	0	0	0	0	0	6 124	0	6 124
Прочие финансовые активы	12 486	0	0	0	0	0	0	0	0	12 486
Прочие нефинансовые активы	1 859	0	0	0	0	0	0	4 032	0	5 891
Итого активов	1 169 929	844 223	712 587	71 020	46 616	62 909	938	2 908 222		
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА										
Средства других банков	20	0	0	0	0	0	0	0	0	20
Средства клиентов	871 037	514 174	134 813	40 720	0	0	0	0	0	1 560 744
Производные финансовые обязательства	625	0	0	0	0	0	0	0	0	625
Текущие обязательства по налогу на прибыль	0	454	0	0	0	0	0	0	0	454
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	0	0	0	0	0	0	0	6 124	0	6 124
Прочие финансовые обязательства	1 049	0	0	0	0	0	0	261	0	1 310
Резервы	0	0	0	0	0	0	0	4 542	0	4 542
Прочие нефинансовые обязательства	18 675	0	0	0	0	0	0	0	0	18 675
Субординированные займы	0	0	9 350	0	590 500	0	0	0	0	599 850
Итого обязательств	891 406	514 628	144 163	40 720	590 500	10 927	0	2 192 344		
Чистый разрыв ликвидности	278 523	329 595	568 424	30 300	(543 884)	51 982	938	715 878		
Совокупный разрыв ликвидности	278 523	608 118	1 176 542	1 206 842	662 958	714 940	715 878			

Основываясь на накопленном опыте, Банк полагает, что, несмотря на существенную долю текущих счетов и депозитов клиентов до востребования, данные средства достаточно диверсифицированы и формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка.

Срок погашения/возврата 70% активов, отраженных в отчете о финансовом положении по состоянию на текущую отчетную дату, не превышает 6 месяцев от отчетной даты. Вследствие этого Банк будет вынужден вновь размещать активы. Качество вновь размещаемых инвестиций может отличаться от качества активов, размещенных по состоянию на отчетную дату, что, в свою очередь, может повлиять на финансовое положение Банка. Руководство Банка намерено приложить все усилия для соблюдения баланса между допустимой доходностью новых финансовых инструментов и их качеством с целью минимизации рисков потерь, однако полностью исключить риск возможных финансовых потерь в будущем от размещения «новых» инвестиций в настоящее время не представляется возможным.

Рыночный риск

Рыночный риск – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных цен. Рыночный риск состоит из:

- валютного риска;
- риска изменения процентных ставок;
- других ценовых рисков.

Валютный риск

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов на его финансовое положение и потоки денежных средств. Валютный риск по внебалансовым позициям представляет собой разницу между контрактной суммой валютных производных финансовых инструментов и их справедливой стоимостью. Валютные производные финансовые инструменты обычно используются для минимизации риска Банка в случае изменения обменных курсов.

С целью ограничения валютного риска Банком России устанавливаются требования по соблюдению уполномоченными банками лимитов открытых валютных позиций (далее по тексту – ОВП). Лимиты ОВП - устанавливаемые Банком России количественные ограничения соотношений открытых позиций в отдельных валютах, включая балансирующую позицию в российских рублях, и собственных средств (капитала) уполномоченных банков. На конец операционного дня длинная (короткая) открытая валютная позиция по отдельным иностранным валютам (включая балансирующую позицию в российских рублях) не должна превышать 10% от собственных средств (капитала) Банка. На отчетную дату открытые валютные позиции составляют (положительное значение означает длинную позицию, отрицательное – короткую):

	30 июня 2019 года	31 декабря 2018 года
в долларах США	0,0441%	0,0681%
в евро	0,0467%	0,1232%
балансирующая позиция в российских рублях	-0,0908%	-0,1912%

Расчет валютных позиций на текущую отчетную дату, равно как и на предыдущую, показывает, что открытые позиции не превышают 10% от капитала Банка, что свидетельствует о том, что уровень валютного риска контролируется и находится в пределах допустимых значений.

Структура монетарных активов и обязательств, а также чистая позиция по производным финансовым инструментам в разрезе валют по состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты может быть представлена в таблице ниже.

	30 июня 2019 года (неаудировано)				31 декабря 2018 года			
	Рубли	Доллары США	Евро	Всего	Рубли	Доллары США	Евро	Всего
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ								
Денежные средства и их эквиваленты	69 388	74 653	116 957	260 998	222 722	86 104	61 956	370 782
Обязательные резервы на счетах в Банке России	14 466	0	0	14 466	15 450	0	0	15 450
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, кроме производных финансовых активов с базисным активом "валюта"	202 367	0	0	202 367	198 336	0	0	198 336
Средства в других банках	551 837	75 613	0	627 450	561 499	0	0	561 499
Кредиты клиентам	719 402	324 788	0	1 044 190	550 254	548 485	0	1 098 739
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	404 256	0	0	404 256	302 085	0	0	302 085
Прочие финансовые активы	702	11 986	0	12 688	697	11 789	0	12 486
Итого финансовых активов	1 962 418	487 040	116 957	2 566 415	1 851 043	646 378	61 956	2 559 377
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Средства других банков	2	0	0	2	20	0	0	20
Средства клиентов	1 103 456	343 143	117 067	1 563 666	1 052 757	451 641	56 346	1 560 744
Прочие финансовые обязательства	147 680	1	0	147 681	1 075	123	112	1 310
Субординированные займы	0	545 107	0	545 107	0	599 850	0	599 850
Итого финансовых обязательств	1 251 138	888 251	117 067	2 256 456	1 053 852	1 051 614	56 458	2 161 924
Чистая валютная позиция до учета влияния производных финансовых инструментов с базисным активом "валюта"	711 280	(401 211)	(110)	309 959	797 191	(405 236)	5 498	397 453
Влияние производных финансовых инструментов с базисным активом "валюта"	(378 454)	378 454	0	0	(340 254)	344 227	(3 973)	0
Чистая валютная позиция	332 826	(22 757)	(110)	309 959	456 937	(61 009)	1 525	397 453
Обязательства кредитного характера	201 511	0	0	201 511	124 482	0	0	124 482

Падение курса российского рубля по отношению к иностранным валютам по состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты вызвал бы описанное ниже увеличение (уменьшение) собственных средств и прибыли или убытка. Анализ проводился с учетом валютосодержащих контрактов, за вычетом налогов и основан на изменениях валютных курсов, которые, с точки зрения Банка, являются обоснованно возможными по состоянию на текущую отчетную дату. Анализ подразумевает, что все остальные переменные, в особенности процентные ставки, остаются неизменными.

	30 июня 2019 года (неаудировано)	31 декабря 2018 года
10% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	(40 121)	(40 524)
10% рост курса евро по отношению к российскому рублю	(11)	550

Рост курса российского рубля по отношению к вышеперечисленным валютам по состоянию на отчетные даты имел бы обратный эффект при условии, что все остальные переменные остаются неизменными.

Аналогичный анализ, проведенный на текущую и предыдущую отчетные даты с учетом влияния производных финансовых инструментов, дает следующие результаты:

	30 июня 2019 года (неаудировано)	31 декабря 2018 года
10% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	(2 276)	(6 101)
10% рост курса евро по отношению к российскому рублю	(11)	152
10% рост курса прочих валют по отношению к российскому рублю	0	0

Риск процентной ставки

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

Анализ сроков пересмотра процентных ставок

По состоянию на текущую отчетную дату, равно как и на предыдущую, анализ чувствительности Банка к изменению процентных ставок, основанный на сроках пересмотра процентных ставок по активам и обязательствам, существенно не отличается от анализа по срокам до погашения.

Средние процентные ставки

Следующая таблица отражает средние эффективные процентные ставки по процентным активам и обязательствам по состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты. Данные процентные ставки отражают приблизительную доходность к погашению соответствующих активов и обязательств.

	30 июня 2019 года (неаудировано)			31 декабря 2018 года		
	Доллары			Доллары		
	Рубли	США	Евро	Рубли	США	Евро
Процентные активы						
Долговые финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7,4%	X	X	7,3%	X	X
Средства в других банках	7,4%	2,0%	X	7,9%	X	X
Кредиты клиентам						
- корпоративные клиенты	13,8%	13,0%	X	15,1%	13,8%	X
- частные лица	12,9%	10,4%	X	13,5%	10,7%	X
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	7,5%	X	X	7,8%	X	X
Процентные обязательства						
Депозиты клиентов						
- срочные депозиты корпоративных клиентов	4,8%	1,0%	0,0%	5,8%	0,1%	1,0%
- срочные депозиты частных лиц	11,5%	2,5%	0,2%	11,5%	2,8%	1,8%
Субординированные займы	X	3,5%	X	X	3,5%	X

Анализ чувствительности к изменению процентных ставок

Управление риском изменения процентных ставок, основанное на анализе сроков пересмотра процентных ставок, дополняется мониторингом чувствительности финансовых активов и обязательств. Анализ чувствительности прибыли или убытка и собственных средств (за вычетом налогов) к изменению процентных ставок (риск пересмотра процентных ставок), составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты, может быть представлен следующим образом:

	30 июня 2019 года (неаудировано)	31 декабря 2018 года
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(8 265)	(7 678)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	8 265	7 678

Анализ чувствительности прибыли или убытка и собственных средств к изменениям справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и финансовых активов оцениваемых по справедливой стоимости через совокупный доход, вследствие изменений процентных ставок, составленный на основе позиций, действующих по состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты, и упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок, может быть представлен следующим образом:

	30 июня 2019 года (неаудировано)		31 декабря 2018 года	
	Прибыль или убыток	Собственные средства	Прибыль или убыток	Собственные средства
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	4 957	4 957	5 615	5 615
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(4 775)	(4 775)	(5 393)	(5 393)

25. Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели:

- соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России;
- обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия;
- поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 8% в соответствии с Базельским соглашением.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, кредитные организации должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения.

Значения рассчитанных нормативов достаточности капитала Банка по состоянию на отчетную дату составили:

	Допустимое значение	30 июня 2019 года	31 декабря 2018 года
Норматив достаточности базового капитала (H1.1)	≥ 4,5%	23,51%	20,8%
Норматив достаточности основного капитала (H1.2)	≥ 6%	23,51%	20,8%
Норматив достаточности собственных средств (капитала) (H1.0)	≥ 8%	41,56%	39,2%

Контроль за выполнением нормативов достаточности капитала Банка осуществляется с помощью ежедневных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Председателем Правления и главным бухгалтером Банка. Оценка нормативов достаточности капитала для прочих целей управления капиталом осуществляется на ежедневной основе.

В течение шести месяцев, завершившихся 30 июня 2019 года, равно как и предыдущего отчетного периода, Банк соблюдал все внешние требования к уровню капитала.

26. Условные обязательства и производные финансовые инструменты

Страхование. Рынок страховых услуг в Российской Федерации находится в стадии развития, поэтому многие формы страховой защиты, применяемые в других странах, пока не получили широкого распространения в Российской Федерации. Банк не осуществлял в полном объеме страхования оборудования, временного прекращения деятельности или в отношении ответственности третьих лиц в части имущественного или экологического ущерба, нанесенного в результате использования имущества Банка или в иных случаях, относящихся к деятельности Банка. До того момента, пока Банк не застрахует в достаточной степени свою деятельность, существует риск того, что понесенные убытки или потери определенных активов могут оказать существенное негативное влияние на деятельность и финансовое положение Банка.

Однако, стоит отметить, что Банк включен в реестр банков-участников системы страхования вкладов, что означает автоматическое обязательное (в силу Закона о страховании вкладов) страхование вкладов в интересах своих вкладчиков-выгодоприобретателей при заключении вкладчиком - физическим лицом договора банковского вклада или счета с Банком. Страховщиком выступает государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов».

Незавершенные судебные разбирательства. По состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты Банк участвовал в судебных спорах по взысканию задолженности по ранее выданным ссудам, а также в судебном споре по признанию сделок недействительными в деле о банкротстве заемщика.

Налоговое законодательство. Законодательство в области трансфертного ценообразования, вступившее в силу с 01.01.1999 г., предусматривает право налоговых органов на осуществление корректировок в отношении трансфертного ценообразования и начисление дополнительных налоговых обязательств по всем контролируемым операциям в случае, если разница между ценой операции и рыночной ценой превышает 20%. Контролируемые операции включают операции со связанными сторонами и операции с несвязанными сторонами, если разница между аналогичными рыночными операциями превышает 20%. Официального руководства в отношении применения этих правил на практике не существует.

Существующее российское налоговое законодательство в основном рассматривает налоговые последствия операций исходя из их юридической формы и порядка отражения в учете согласно российским правилам бухгалтерского учета и отчетности. Соответственно, Банк может структурировать свои операции таким образом, чтобы использовать возможности, предоставленные российским налоговым законодательством с целью уменьшения общей эффективной налоговой ставки. Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе содержит корректировки, включенные в данную финансовую отчетность для отражения экономического содержания подобных операций. Результаты этих корректировок не влияют на сумму прибыли до налогообложения и налоговые начисления, отраженные в данной финансовой отчетности.

По мнению руководства Банка, реструктурирование налогооблагаемого дохода и расходов, уменьшающих налоговую базу, не приведет к начислению дополнительных

налоговых обязательств. Соответственно, руководство Банка не сформировало резерв по потенциальному налоговому обязательству в отношении этих операций.

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.

Требования и обязательства по аренде. Ниже представлены минимальные суммы будущей арендной платы по аренде, не подлежащей отмене, в случаях, когда Банк выступает в качестве *арендатора*:

	30 июня 2019 года (неаудировано)	31 декабря 2018 года
Менее 1 года	35 141	42 518
От 1 до 5 лет	140 563	170 074
Итого обязательств по аренде	175 704	212 592

Обязательства кредитного характера. Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Банка осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, несут в себе такой же уровень кредитного риска, как и кредиты.

По состоянию на отчетную дату обязательства кредитного характера Банка составляли:

	30 июня 2019 года (неаудировано)	31 декабря 2018 года
Неиспользованные кредитные линии	167 636	75 826
Гарантии выданные	35 583	53 198
Резерв по обязательствам кредитного характера	(1 708)	(4 542)
Итого обязательств кредитного характера	201 511	124 482

Общая сумма задолженности по гарантиям и неиспользованным кредитным линиям не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств.

Производные финансовые инструменты.

Валютные и прочие производные финансовые инструменты обычно являются предметом торговли на биржевом и внебиржевом рынке с профессиональными участниками рынка на основе стандартизированных условий контрактов.

Контрактные суммы некоторых финансовых инструментов представляют основу для сопоставления с инструментами, признанными в балансе, но не обязательно отражают суммы будущих потоков денежных средств или текущую справедливую стоимость инструментов и, следовательно, не отражают уровень кредитных или ценовых рисков, которым подвергается Банк. Производные финансовые инструменты имеют либо потенциально выгодные условия (и являются активами), либо потенциально невыгодные условия (и являются обязательствами) в результате колебания процентных ставок, валютнообменных курсов и цен базисных активов, связанных с этими инструментами. Общая контрактная или условная сумма производных финансовых инструментов, потенциальная выгода или невыгода условий по ним и, следовательно, их общая справедливая стоимость могут существенно изменяться с течением времени.

В таблице ниже приведена информация об общей позиции Банка (до взаимозачета позиций по каждому контрагенту) по видам финансовых инструментов по состоянию на текущую отчетную дату:

	Сумма сделки по договору	Справедливая стоимость базисного актива на отчетную дату	Средневзвешенная цена (курс) сделок	Справедливая стоимость ПФИ, отраженная в отчете о финансовом положении, актив	Справедливая стоимость ПФИ, отраженная в отчете о финансовом положении, обязательство
Сделки купли-продажи актива с отсрочкой исполнения					
- покупка евро за рубли	716	718	71,5796	2	0
Всего сделок купли-продажи актива с отсрочкой исполнения	716	718	-	2	0
Свопы с базисным активом					
- иностранная валюта					
покупка долларов США за рубли	378 584	378 454	63,0973	19	0
Всего свопов	378 584	378 454		19	0

В таблице ниже приведена информация об общей позиции Банка (до взаимозачета позиций по каждому контрагенту) по видам финансовых инструментов по состоянию на предыдущую отчетную дату:

	Сумма сделки по договору	Справедливая стоимость базисного актива на отчетную дату	Средневзвешенная цена (курс) сделок	Справедливая стоимость ПФИ, отраженная в отчете о финансовом положении, актив	Справедливая стоимость ПФИ, отраженная в отчете о финансовом положении, обязательство
Сделки купли-продажи актива с отсрочкой исполнения					
- покупка долларов США за рубли	347 978	347 353	69,5956	0	625
- покупка рублей за доллар США	3 133	3 126	69,6377	7	0
- покупка рублей за евро	4 782	4 768	79,6999	12	0
Всего сделок купли-продажи актива с отсрочкой исполнения	355 893	355 247	-	19	625

27. Справедливая стоимость активов и обязательств

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменян актив в ходе текущей операции между двумя заинтересованными сторонами, за исключением случаев вынужденной продажи или ликвидации.

Справедливая стоимость активов и обязательств определялась Банком исходя из имеющейся рыночной информации и надлежащих методик оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять суждения. Хотя при расчете справедливой стоимости Банк использует имеющуюся рыночную информацию, эта информация может не всегда точно отражать стоимость, которая будет реализована в текущих условиях.

Иерархия оценок справедливой стоимости. В соответствии с учетной политикой Банк оценивает активы и обязательства, отраженные в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости, с использованием иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок. В следующей таблице приведен анализ активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

	30 июня 2019 года (неаудировано)					31 декабря 2018 года		
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
Финансовые инструменты, предназначенные для торговли – активы	202 367	21	0	202 388	198 336	19	0	198 355
Финансовые инструменты, предназначенные для торговли – обязательства	0	0	0	0	0	(625)	0	(625)

Информация о справедливой стоимости долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, представлена в таблице:

	30 июня 2019 года (неаудировано)	31 декабря 2018 года
Справедливая стоимость ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	404 477	302 296

28. Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, как изложено в МСФО 24. При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными участниками, руководителями, а также с другими связанными сторонами. В таблицах ниже приведены данные об остатках на текущую отчетную дату, отраженные в отчете о финансовом положении, статьи доходов и расходов за шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2019 и 2018 гг., по операциям со связанными сторонами.

По состоянию на отчетную дату и за шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2019 года (не аудировано):

	Участники		Ключевой управленческий персонал Банка		Члены Совета директоров		Прочие		Всего
	тыс. рублей	Средняя ставка	тыс. рублей	Средняя ставка	тыс. рублей	Средняя ставка	тыс. рублей	Средняя ставка	
Отчет о финансовом положении									
АКТИВЫ									
Кредиты клиентам									
- в российских рублях:									
основной долг	0	X	1 445	12,01%	0	X	0	X	1 445
оценочный резерв под убытки	0		(13)		0		0		(13)
Прочие активы	0		5		0		0		5
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА									
Средства клиентов									
Текущие счета	11 068	0,00%	925	0,00%	567	0,00%	6 848	0,00%	19 408
Срочные депозиты									
- в российских рублях	5 000	7,66%	0	X	0	X	9 017	2,00%	14 017
- в долларах США	0	X	0	X	7 234	2,45%	57 074	2,70%	64 308
- в евро	0	X	0	X	0	X	1 652	0,00%	1 652
Субординированные займы:									
- в долларах США	0	X	0	X	0	X	545 106	3,47%	545 106
Статьи, непризнанные в отчете о финансовом положении									
Гарантии выданные	0		0		0		15 798		15 798
Прибыль или убыток									
Процентные доходы	0		98		0		30		128
Процентные расходы	(290)		0		(88)		(10 374)		(10 752)
Изменение оценочного резерва под убытки кредитного портфеля	0		3		0		1 780		1 783
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	22		4		2		620		648
Комиссионные доходы	176		0		18		542		736
Изменение оценочного резерва под убытки по прочим потерям									
Прочие доходы	0		0		0		88		88
Прочие расходы	(229)		(16)		0		0		(245)
Выплаченные вознаграждения	(6 142)		(11 295)		0		0		(17 437)

По состоянию на предыдущую отчетную дату и за шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2018 года:

	Участники				Ключевой управленческий персонал Банка				Члены Совета директоров				Прочие		Всего
	тыс. рублей		Средняя		тыс. рублей		Средняя		тыс. рублей		Средняя		тыс. рублей		
			% ставка	% ставка			% ставка	% ставка							
Отчет о финансовом положении															
АКТИВЫ															
Кредиты клиентам															
- в российских рублях:															
основной долг	0		X		1 753		12,67%		0		X		2 393		4 146
резерв под обесценение	0				(16)				0				(1 780)		(1 796)
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА															
Средства клиентов															
Текущие счета	8 861		0,00%		907		0,00%		2 455		0,00%		17 044		29 267
Срочные депозиты															
- в российских рублях	5 000		7,66%		0		X		0		X		6		5 006
- в долларах США	67 760		3,78%		0		X		7 874		2,44%		4 170		79 804
- в евро	0		X		0		X		0		X		1 828		1 828
Субординированные займы:															
- в долларах США	0		X		0		X		0		X		599 850		599 850
Статьи, непризнанные в отчете о финансовом положении															
Гарантии выданные	0				0				0				6 106		6 106
Прибыль или убыток															
Процентные доходы	0				105				0				7 830		7 935
Процентные расходы	0				0				(84)				(10 491)		(10 575)
Изменение резерва под обесценение (изменение сумм обесценения) кредитного портфеля	1				(10)				0				67 582		67 573
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	247				0				0				(247)		0
Комиссионные доходы	293				6				36				581		916
Прочие доходы	1				0				0				182		183
Прочие расходы	0				(9)				0				0		(9)
Выплаченные вознаграждения	(4 618)				(12 445)				0				0		(17 063)

В течение шести месяцев, завершившихся 30 июня 2019 и 2018 гг., связанным лицам было выплачено вознаграждение в следующих суммах:

	За шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2019 года	За шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2018 года
Данные о сумме выплаченного вознаграждения	14 913	13 973
Страховые взносы, исчисленные в отношении выплаченного вознаграждения	2 524	3 090

29. События после отчетной даты

В период после отчетной даты до даты утверждения настоящей промежуточной сокращенной финансовой отчетности не происходило событий, признаваемых как события после отчетной даты.

30. Учетные оценки и суждения, принятые при применении учетной политики

Банк осуществляет оценки и допущения, влияющие на признанные суммы активов и обязательств в течение следующего финансового года. Принятые Банком оценки и суждения соответствуют оценкам и суждениям, принятым и описанным в годовой финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2018 года.

Председатель Правления



Г.Г.Барсегов

Главный бухгалтер

Т.Ю.Итякова

Утвержден Советом директоров Банка «15» августа 2019 г.

ПРОШНУРОВАНО, ПРОНУМЕРОВАНО И
СКРЕПЛЕНО ПЕЧАТЬЮ 54 ЛИСТ а

Заместитель директора

Департамента банковского аудита

ООО «КНК»

Ельхимова Т.В.

