

**АО КБ «РУСНАРБАНК»**

Промежуточная сокращенная  
финансовая отчетность за шесть месяцев,  
закончившихся 30 июня 2019 года,  
и заключение по результатам  
обзорной проверки

# Содержание

Заключение по результатам обзорной проверки промежуточной сокращенной финансовой отчетности

Положение об ответственности руководства

Промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении .....	6
Промежуточный сокращенный отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе .....	7
Промежуточный сокращенный отчет об изменениях в капитале .....	8
Промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств .....	9

Примечания к финансовой отчетности

1. Основная деятельность Банка .....	10
2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность .....	10
3. Принципы представления отчетности .....	11
4. Денежные средства и их эквиваленты .....	14
5. Средства в других банках .....	16
6. Кредиты клиентам .....	16
7. Инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.....	21
8. Активы в форме права пользования .....	23
9. Инвестиционная недвижимость .....	24
10. Основные средства.....	25
11. Нематериальные активы .....	26
12. Прочие активы .....	26
13. Средства других банков.....	28
14. Средства клиентов .....	28
15. Прочие заемные средства .....	29
16. Выпущенные долговые ценные бумаги.....	29
17. Прочие обязательства .....	29
18. Уставный капитал .....	30
19. Нераспределенная прибыль в соответствии с российским законодательством .....	30
20. Процентные доходы и расходы.....	30
21. Комиссионные доходы и расходы .....	31
22. Операционные расходы .....	31
23. Налог на прибыль .....	32
24. Управление капиталом .....	33
25. Условные обязательства .....	34
26. Справедливая стоимость финансовых инструментов .....	35
27. Сверка классов финансовых инструментов с категориями оценки.....	37
28. Операции со связанными сторонами.....	39

## **ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ ОБЗОРНОЙ ПРОВЕРКИ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ**

Акционеру АО КБ «РУСНАРБАНК»

### **Введение**

Мы провели обзорную проверку прилагаемой промежуточной сокращенной финансовой отчетности АО КБ «РУСНАРБАНК» (ОГРН 1027739028855, дом 40, улица Большая Ордынка, город Москва, 119017), состоящей из промежуточного сокращенного отчета о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2019 года, промежуточного сокращенного отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, промежуточного сокращенного отчета об изменениях в капитале и промежуточного сокращенного отчета о движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся на эту дату, и примечаний к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года (промежуточная финансовая информация). Председатель Правления несет ответственность за подготовку и представление данной промежуточной финансовой информации в соответствии с международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Наша ответственность заключается в формировании вывода о данной промежуточной финансовой информации на основе проведенной нами обзорной проверки.

### **Объем обзорной проверки**

Мы проводили обзорную проверку в соответствии с международным стандартом обзорных проверок 2410 «Обзорная проверка промежуточной финансовой информации, выполняемая независимым аудитором организации». Обзорная проверка промежуточной финансовой информации состоит из направления запросов в первую очередь лицам, ответственным за финансовые вопросы и вопросы бухгалтерского учета, а также выполнения аналитических и других процедур обзорной проверки. Объем обзорной проверки значительно меньше объема аудита, проводимого в соответствии с международными стандартами аудита, и поэтому обзорная проверка не дает нам возможности получить уверенность в том, что нам станут известны все значимые вопросы, которые могли бы быть выявлены в ходе аудита. Следовательно, мы не выражаем аудиторского мнения.

## Вывод

По результатам проведенной обзорной проверки мы не выявили факты, которые дали бы нам основание полагать, что прилагаемая промежуточная финансовая информация не была подготовлена во всех существенных аспектах в соответствии с международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

Руководитель задания по обзорной проверке



А.В. Ефремов

Аудиторская организация:

Акционерное общество «БДО Юникон»

ОГРН 1037739271701,

117587, Россия, Москва, Варшавское шоссе, дом 125, строение 1, секция 11, 3 эт., пом. I, ком. 50,

член саморегулируемой организации аудиторов «Российский Союз аудиторов» (Ассоциация),

ОРНЗ 11603059593

27 августа 2019 года

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

Нижеследующее заявление, которое должно рассматриваться совместно с описанием обязанностей независимого аудитора, содержащееся в представленном заключении по результатам обзорной проверки промежуточной сокращенной финансовой отчетности, сделано с целью разграничения ответственности руководства АО КБ «РУСНАРБАНК» (далее – Банк) и независимого аудитора в отношении промежуточной сокращенной финансовой отчетности АО КБ «РУСНАРБАНК».

Руководство Банка отвечает за подготовку промежуточной сокращенной финансовой отчетности, достоверно отражающей финансовое положение Банка по состоянию на 30 июня 2019 года, результаты его деятельности, изменения в капитале и движение денежных средств за шесть месяцев, закончившихся на указанную дату, в соответствии с международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» (далее – МСФО (IAS) 34).

При подготовке промежуточной сокращенной финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

- Выбор надлежащих принципов бухгалтерского учета и их последовательное применение;
- Применение обоснованных оценок и расчетов;
- Соблюдение требований МСФО (IAS) 34, или раскрытие и объяснение всех существенных отклонений от МСФО (IAS) 34 в финансовой отчетности;
- Подготовку финансовой отчетности, исходя из допущения, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, за исключением случаев, когда такое допущение неправомерно.

Руководство также несет ответственность за:

- Разработку, внедрение и обеспечение функционирования эффективной и надежной системы внутреннего контроля Банка;
- Ведение соответствующих учетных записей, которые раскрывают с достаточной степенью точности информацию о финансовом положении Банка, и которые позволяют обеспечить соответствие промежуточной сокращенной финансовой отчетности Банка требованиям МСФО (IAS) 34;
- Обеспечение соответствия бухгалтерского учета Банка требованиям законодательства и стандартам бухгалтерского учета Российской Федерации;
- Принятие мер, в разумной степени доступных для него, для обеспечения сохранности активов Банка; и
- Выявление и предотвращение фактов мошенничества и прочих нарушений.

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года, разрешена к выпуску 27 августа 2019 года и подписана от имени руководства Банка:

А.В. Сидицын  
Председатель Правления



АО КБ «РУСНАРБАНК»

Л.В. Марамзина  
Главный бухгалтер

27 августа 2019 года

Российская Федерация,  
г. Москва

	Примечание	30 июня 2019 (Неаудированные данные)	31 декабря 2018
<b>Активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	4	501 592	988 951
Обязательные резервы на счетах в Банке России		58 797	80 498
Средства в других банках	5	557 888	1 815 768
Кредиты клиентам	6	6 887 027	6 475 879
Инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	7	3 495 113	2 977 484
Активы в форме права пользования	8	154 829	-
Инвестиционная недвижимость	9	12 499	12 499
Основные средства	10	40 908	41 526
Нематериальные активы	11	72 087	62 158
Прочие активы	12	268 255	162 401
Текущие налоговые активы		654	715
Отложенные налоговые активы	23	69 382	95 822
<b>Итого активов</b>		<b>12 119 031</b>	<b>12 713 701</b>
<b>Обязательства</b>			
Средства Банка России		394 673	11 714
Средства других банков	13	2 810	335 508
Средства клиентов	14	7 947 909	9 005 878
Прочие заемные средства	15	511 219	511 342
Обязательства по аренде	8	157 806	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	16	30 362	7 126
Прочие обязательства	17	593 915	496 005
<b>Итого обязательств</b>		<b>9 638 694</b>	<b>10 367 573</b>
<b>Капитал</b>			
Уставный капитал	18	757 525	757 525
Фонд переоценки инвестиций, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(28 276)	(95 517)
Нераспределенная прибыль		1 751 088	1 684 120
<b>Итого капитала</b>		<b>2 480 337</b>	<b>2 346 128</b>
<b>Итого обязательств и капитала</b>		<b>12 119 031</b>	<b>12 713 701</b>

А.В.Синицын  
Председатель Правления

27 августа 2019 года



Л.В. Марамзина  
Главный бухгалтер

		Шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
(Неаудированные данные)	Примечание	2019	2018
Процентные доходы	20	559 139	568 606
Процентные расходы	20	(268 137)	(333 446)
<b>Чистые процентные доходы</b>		<b>291 002</b>	<b>235 160</b>
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам и денежные средства		(66 025)	(31 181)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки под инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(264)	(2 167)
<b>Чистые процентные доходы после резерва под обесценение средств в других банках и кредитов клиентам и резерва под ОКУ под инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</b>		<b>224 713</b>	<b>201 812</b>
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль и убыток		1 173	(881)
Доходы за вычетом расходов по операциям с инвестициями в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		1 180	-
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимся в наличии для продажи		-	71 579
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		30 325	42 930
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		(16 277)	(45 842)
Комиссионные доходы	21	307 408	100 074
Комиссионные расходы	21	(81 165)	(30 144)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки прочих активов		(3 111)	(1 620)
Резерв под обесценение условных обязательств кредитного характера		-	-
Доходы от реализации кредитов/(Убыток) по цессии		4 880	(101 227)
Прочие операционные доходы		37 017	2 233
<b>Операционные доходы</b>		<b>506 143</b>	<b>238 914</b>
Операционные расходы	22	(415 970)	(294 160)
<b>Прибыль/(убыток) до налогообложения</b>		<b>90 173</b>	<b>(55 246)</b>
(Расход)/возмещение по налогу на прибыль	23	(23 205)	14 936
<b>Чистая прибыль/(убыток)</b>		<b>66 968</b>	<b>(40 310)</b>
<b>Прочий совокупный доход</b>			
Статьи, подлежащие последующей реклассификации в прибыли или убытки			
Доходы за вычетом расходов от переоценки инвестиций, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		83 787	(96 319)
Резерв под кредитные убытки под инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		264	2 167
Налог на прибыль, относящийся к статьям, подлежащим последующей реклассификации		(16 810)	19 264
<b>Прочий совокупный доход/(убыток) после налогообложения</b>		<b>67 241</b>	<b>(74 888)</b>
<b>Итого совокупный доход/(убыток)</b>		<b>134 209</b>	<b>(115 198)</b>

А.В.Синицын  
Председатель Правления

27 августа 2019 года



Л.В. Марамзина  
Главный бухгалтер

Примечания на страницах с 10 по 42 составляют неотъемлемую часть данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

	Уставный капитал	Фонд переоценки и резервы по инвестициям, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Нераспределенная прибыль	Итого капитала
Остаток на 31 декабря 2017 года	757 525	36 273	1 719 524	2 513 322
Эффект от перехода на МСФО (IFRS) 9	-	13 313	(8 949)	4 364
Остаток по состоянию на 1 января 2018 года (пересмотренный)	757 525	49 586	1 710 575	2 517 686
Совокупный (расход) за 6 месяцев 2018 года	-	(74 888)	(40 310)	(115 198)
Остаток на 30 июня 2018 года (неаудированные данные)	757 525	(25 302)	1 670 265	2 402 488
Остаток на 31 декабря 2018 года	757 525	(95 517)	1 684 120	2 346 128
Совокупный доход за 6 месяцев 2019 года	-	67 241	66 968	134 209
Остаток на 30 июня 2019 года (неаудированные данные)	757 525	(28 276)	1 751 088	2 480 337

А.В.Синицын  
Председатель Правления

27 августа 2019 года



Л.В. Марамзина  
Главный бухгалтер

АО КБ «РУСНАРБАНК»

Промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года  
(в тысячах российских рублей)

(неаудированные данные)	30 июня 2019	30 июня 2018
<b>Движение денежных средств от операционной деятельности</b>		
Проценты полученные	556 477	582 363
Проценты уплаченные	(270 478)	(325 986)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 173	-
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	30 325	42 930
Комиссии полученные	307 408	227 599
Комиссии уплаченные	(81 165)	(31 025)
Прочие операционные доходы	37 017	2 233
Операционные расходы	(383 074)	(309 790)
Уплаченный налог на прибыль	(13 513)	(27 242)
<b>Движение денежных средств, полученных от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b>	<b>184 170</b>	<b>161 082</b>
<b>Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов</b>		
Обязательные резервы на счетах в Банке России	21 701	(52 192)
Средства в других банках	1 256 341	253 025
Кредиты клиентам	(450 237)	4 370 879
Прочие активы	(94 362)	14 429
<b>Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств</b>	<b>382</b>	
Средства Банка России	257	
Средства других банков	(331 921)	(6 014 288)
Средства клиентов	(1 003)	3 014 812
Выпущенные ценные бумаги	085)	
Выпущенные ценные бумаги	23 185	(3 867)
Прочие обязательства	82 430	(25 932)
<b>Чистое движение денежных средств от операционной деятельности</b>	<b>70 479</b>	<b>1 717 948</b>
<b>Движение денежных средств от инвестиционной деятельности</b>		
Приобретение инвестиций в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(1 651 856)	(17 288 097)
Выручка от реализации и погашения инвестиций в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 197 737	15 854 037
Приобретение НМА (примечание 11)	(15 574)	-
Приобретение основных средств (Примечание 10)	(5 366)	(17 848)
<b>Движение денежных средств от инвестиционной деятельности</b>	<b>(475 059)</b>	<b>(1 451 908)</b>
<b>Движение денежных средств от финансовой деятельности</b>		
Уменьшение обязательств по финансовой аренде	(20 690)	-
Привлечение прочих заемных средств	-	500 000
<b>Движение денежных средств от финансовой деятельности</b>	<b>(20 690)</b>	<b>500 000</b>
<b>Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>(62 089)</b>	<b>7 731</b>
<b>Чистое изменение денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>(487 359)</b>	<b>773 771</b>
<b>Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года</b>	<b>988 951</b>	<b>522 109</b>
<b>Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода (Примечание 4)</b>	<b>501 592</b>	<b>1 295 880</b>

А.В.Синицын  
Председатель Правления

27 августа 2019 года



Л.В. Марамзина  
Главный бухгалтер

Примечания на страницах с 10 по 42 составляют неотъемлемую часть данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

## 1. Основная деятельность Банка

Банк был учрежден 11 апреля 2002 г. в форме Закрытого акционерного общества в соответствии с законодательством Российской Федерации и работает на основании генеральной банковской лицензии, выданной Центральным банком Российской Федерации (далее - Банк России), с 2002 года. В декабре 2015 года организационно-правовая форма была изменена на Акционерное общество. Кроме того, Банк имеет лицензии на проведение операций с ценными бумагами: осуществление брокерской, дилерской и депозитарной деятельности, выданные Федеральной службой по финансовым рынкам.

Банк является членом Ассоциации банков России, Международных платежных систем VISA International, MasterCard, СРО «Национальная финансовая ассоциация» (СРО НФА), выступает участником торгов на Фондовом, Срочном и Валютном рынках ПАО Московская Биржа, является пользователем S.W.I.F.T. Российской Федерации.

Приоритетными направлениями деятельности Банка являются комплексное обслуживание корпоративных клиентов и субъектов малого и среднего предпринимательства, обслуживание физических лиц и операции с ценными бумагами. В рамках обслуживания Банк предлагает расчетные услуги, кредитные продукты, размещение денежных средств в депозиты, банковские гарантии, в том числе в пользу налоговых и таможенных органов, сопровождение внешнеэкономической деятельности.

Юридический и фактический адрес Банка: 115184, город Москва, Озерковский переулок, дом 3.

С 11 июня 2008 года Банк является членом системы обязательного страхования вкладов, регулируемой Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов». Страхование обеспечивает обязательства Банка по вкладам физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей, на сумму до 1 400 тысяч рублей для каждого физического лица в случае прекращения деятельности или отзыва лицензии ЦБ РФ на осуществление банковской деятельности.

По состоянию на 30 июня 2019 года Рейтинговым агентством Эксперт РА Банку присвоен долгосрочный кредитный рейтинг по национальной шкале на уровне ruBBB- прогноз «Стабильный», Агентством Agentur Expert RA GmbH (Германия) присвоен кредитный рейтинг на уровне В+ по международной шкале.

Средняя численность персонала Банка за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года, составила 271 человек (31 декабря 2018 г.: 240 человек).

Ниже представлена информация об основных акционерах Банка:

Наименование	30 июня 2019	31 декабря
	(Неаудированные данные)	2018
	Доля (%)	Доля (%)
АО «РЕГИОН ЭСМ» Д.У. ЗПИФ комбинированный «Ритм»	100,0	100,0
<b>Итого</b>	<b>100,0</b>	<b>100,0</b>

Банк входит в группу АО «Инвестиционная компания «РЕГИОН». Лицом, под контролем которого находится Банк (бенефициарным владельцем), является Судариков Сергей Николаевич.

## 2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

### Общая характеристика

Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые черты развивающегося рынка. Среди них, в частности, неконвертируемость российского рубля в большинстве стран за пределами Российской Федерации, относительно высокая инфляция. Существующее российское налоговое, валютное и таможенное законодательство допускает различные толкования и подвержено частым изменениям. В России продолжается развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечала бы требованиям рыночной экономики. Экономические реформы, проводимые Правительством, направлены на модернизацию экономики России, развитие высокотехнологичных производств, повышение производительности труда и конкурентоспособности российской продукции на мировом рынке.

Начиная с марта 2014 года США, ЕС и ряд других стран ввели несколько пакетов экономических санкций в отношении ряда российских чиновников, бизнесменов и компаний. Действие санкций в отношении РФ было последний раз продлено ЕС до 31 июля 2019 года. Данные санкции ограничили

доступ определенного перечня российских компаний к международному капиталу и рынкам экспорта. Официальный курс доллара США, устанавливаемый Банком России, за шесть месяцев 2019 года понизился с 67,0795 за доллар США до 63,0756 рублей за доллар США. В настоящее время сохраняется неопределенность дальнейшего ухудшения операционной среды, которая оказывает влияние на будущее финансовое положение и операционную деятельность Банка. Руководство Банка считает, что принимает все необходимые меры для поддержания устойчивого положения и дальнейшего развития бизнеса Банка в сложившихся обстоятельствах.

В 2019 году ключевая ставка ЦБ РФ снизилась с 7,75% до 7,50%.

Дальнейшее экономическое развитие Российской Федерации во многом зависит от эффективности экономических мер, финансовых механизмов и денежной политики, предпринимаемых Правительством РФ, а также развития налоговой, нормативно-правовой и политической систем.

### **Инфляция**

В таблице ниже приведены данные об индексах инфляции:

<b>Период, окончившийся</b>	<b>Инфляция за период</b>
30 июня 2019 года	2,5%
31 декабря 2018 года	4,3%
31 декабря 2017 года	2,5%
31 декабря 2016 года	5,4%
31 декабря 2015 года	12,9%

### **Валютные операции**

Иностранные валюты, в особенности доллар США и Евро, играют значительную роль при определении экономических параметров многих хозяйственных операций, совершаемых в России. В таблице ниже приводятся курсы рубля по отношению к доллару США и Евро, установленные Банком России:

<b>Дата</b>	<b>Доллар США</b>	<b>Евро</b>
30 июня 2019 года	63,0756	71,8179
31 декабря 2018 года	69,4706	79,4605
31 декабря 2017 года	57,6002	68,8668
31 декабря 2016 года	60,6569	63,8111
31 декабря 2015 года	72,8827	79,6972

## **3. Принципы представления отчетности**

### **Общие принципы**

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с международным стандартом финансовой отчетности МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Она не включает всю информацию, которая требуется для предоставления полного комплекта финансовой отчетности и должна рассматриваться вместе с финансовой отчетностью за 2018 год, поскольку данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность предназначена для предоставления обновленной финансовой информации о Банке.

### **Функциональная валюта и валюта представления**

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность представлена в рублях Российской Федерации, которые являются функциональной валютой и валютой представления отчетности Банка. Настоящая промежуточная сокращенная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей, если не указано иное.

### **Оценки и допущения**

Подготовка промежуточной сокращенной финансовой отчетности требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления промежуточной финансовой отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода. Вопросы, требующие оценки руководства и

являющиеся наиболее существенными для промежуточной финансовой отчетности, раскрываются в Примечании 6, 7, 8, 20, 23.

#### **Непрерывность деятельности**

Настоящая промежуточная сокращенная финансовая отчетность отражает текущую оценку руководством Банка тех воздействий, которые оказывает на деятельность и финансовое положение Банка экономическая ситуация в Российской Федерации. Будущее развитие экономики Российской Федерации зависит в значительной степени от эффективности мер, предпринимаемых Правительством РФ и иных факторов, включая законодательные и политические события, неподконтрольные Банку. Руководство Банка не в состоянии предсказать воздействие, которое указанные факторы могут оказать на финансовое состояние Банка в будущем.

Финансовая отчетность была подготовлена на основе допущения о непрерывности деятельности.

#### **Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность**

Кроме изменений в учетной политике в результате принятия МСФО (IFRS) 16 «Аренда» с 1 января 2019 года, учетная политика и методы расчетов соответствуют тем, которые использовались в предшествующем финансовом году.

МСФО (IFRS) 16 «Аренда» (выпущен 13 января 2016 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты). МСФО (IFRS) 16 заменяет собой МСФО (IAS) 17 «Аренда», Разъяснение КРМФО (IFRIC) 4 «Определение наличия в соглашении признаков договора аренды», Разъяснение ПКР (SIC) 15 «Операционная аренда - стимулы» и Разъяснение ПКР (SIC) 27 «Анализ сущности сделок, имеющих юридическую форму аренды». Новый стандарт устанавливает принципы признания, оценки, представления и раскрытия информации об аренде. 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 периода времени.

В соответствии с этим, МСФО (IFRS) 16 отменяет классификацию аренды в качестве операционной или финансовой, как это предусматривается МСФО (IAS) 17 «Аренда», и вместо этого вводит единую модель учета операций аренды для арендаторов. Арендаторы должны будут признавать:

- (а) активы и обязательства в отношении всех договоров аренды со сроком действия более 12 месяцев, за исключением случаев, когда стоимость объекта аренды является незначительной; и
- (б) амортизацию объектов аренды отдельно от процентов по арендным обязательствам в отчете о прибылях и убытках.

Актив в форме права пользования в момент признания оценивается по первоначальной стоимости, в дальнейшем - по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации, убытков от обесценения с корректировкой на определенную переоценку обязательств по аренде. Актив в форме права пользования амортизируется линейным методом в течение более короткого из сроков: срока полезного использования актива и срока аренды.

По состоянию на 30 июня 2019 года активы в форме права пользования раскрыты по строке «Активы в форме права пользования» промежуточного сокращенного отчета о финансовом положении. Первоначальная стоимость активов в форме права пользования включает в себя следующие компоненты:

- сумму первоначальной стоимости обязательства по аренде;
- любые арендные платежи, сделанные на дату начала аренды или до такой даты, за вычетом любых полученных стимулирующих платежей по аренде;
- любые первоначальные прямые затраты, понесенные арендатором, и
- оценочные затраты на восстановление и демонтаж.

Платежи, связанные с краткосрочной арендой и арендой активов с низкой стоимостью, признаются равномерно как расходы в составе прибыли или убытка. Краткосрочная аренда - это аренда со сроком аренды двенадцать месяцев или менее.

Обязательство по аренде в момент первоначального признания оценивается по приведенной стоимости арендных платежей, которые еще не осуществлены на дату первоначального признания, дисконтированных с использованием процентной ставки, заложенной в договоре аренды, или, если такая ставка не может быть легко определена, ставки привлечения Банком дополнительных заемных

средств, необходимых для получения актива аналогичной стоимости в аналогичной экономической среде с аналогичными условиями.

Переменные арендные платежи включаются в оценку обязательства по аренде только в том случае, если они зависят от индекса или ставки. В таких случаях первоначальная оценка обязательства по аренде предполагает, что переменный элемент останется неизменным в течение срока аренды. Прочие переменные арендные платежи относятся на расходы в том периоде, к которому они относятся.

Обязательства по аренде при первоначальном признании также включают в себя следующие компоненты:

- сумму первоначальной стоимости обязательства по аренде;
- суммы, которые будут уплачены, в рамках гарантии ликвидационной стоимости;
- стоимость опциона на заключение договора купли-продажи базового актива, и
- штрафы за прекращение договора аренды.

В дальнейшем балансовая стоимость обязательства по аренде увеличивается на сумму финансовых расходов по обязательству по аренде и уменьшается на сумму осуществленных арендных платежей. Балансовая стоимость обязательства по аренде переоценивается в случае изменения будущих арендных платежей, связанного с изменением индексов или ставок, изменением оценки сумм, которые, как ожидается, будут уплачены в рамках гарантии остаточной стоимости, или, в зависимости от ситуации, изменением оценки того, имеется ли достаточная уверенность в том, что опцион на покупку или опцион на продление аренды будет исполнен, или, что опцион на прекращение аренды не будет исполнен. Обязательства по аренде раскрываются по строке «Обязательства по аренде» промежуточного сокращенного отчета о финансовом положении.

Финансовые расходы раскрываются по строке «Процентные расходы» промежуточного сокращенного отчета о прибылях и убытке, чтобы обеспечить постоянную периодическую процентную ставку по оставшемуся обязательству по аренде за каждый период. Амортизация активов в форме права пользования раскрывается по строке «Амортизация» промежуточного сокращенного отчета о прибылях и убытке. Денежный отток по погашенным процентам по аренде раскрывается в разделе «Денежные средства от операционной деятельности» в промежуточном сокращенном отчете о движении денежных средств, сумма уплаченных денежных средств на погашение основного долга раскрывается в разделе «Денежные средства от финансовой деятельности» в промежуточном сокращенном отчете о движении денежных средств.

Банк классифицирует субаренду как финансовую аренду либо как операционную аренду следующим образом:

- если главный договор аренды является краткосрочной арендой, субаренда классифицируется как операционная аренда; платежи, связанные с субарендой, признаются равномерно как расходы в составе прибыли или убытка;
- в ином случае субаренда классифицируется как актив в форме права пользования, обусловленный главным договором аренды, а не на основании базового актива.

Банк отражает активы в форме права пользования и обязательства по аренде в отношении аренды, ранее классифицированной как операционная аренда согласно положениям МСФО (IAS) 17 «Аренда», за исключением краткосрочной аренды и аренды, в которой базовый актив имеет низкую стоимость.

В отношении учета аренды у арендодателя МСФО (IFRS) 16, по сути, сохраняет требования к учету, предусмотренные МСФО (IAS) 17. Таким образом, арендодатель продолжает классифицировать договоры аренды в качестве операционной или финансовой аренды и, соответственно, по-разному отражать их в отчетности.

Банк применил МСФО (IFRS) 16, используя модифицированный ретроспективный подход. Активы в форме права пользования были отражены в сумме, равной обязательствам по аренде, скорректированной на сумму предоплаченных или начисленных платежей по операционной аренде по данным договорам аренды, отраженных в предыдущих периодах. Обязательства по аренде были отражены по приведенной стоимости оставшихся арендных платежей, дисконтированной с использованием ставок Банка в части привлечения дополнительных заемных средств на 1 января 2019 года. Дата первого применения - 1 января 2019 года. При использовании модифицированного ретроспективного подхода сравнительные показатели не пересчитывались.

Ставка привлечения дополнительных заемных средств на дату применения МСФО (IFRS) 16 определена как средневзвешенная ставка привлечения 7,52% за декабрь 2018 года. В дальнейшем, при

первоначальном признании нового договора аренды указанная ставка определяется как средневзвешенная ставка привлечения в месяце, предшествующем месяцу, в котором находится дата начала арендных отношений.

Сверка обязательств по аренде по состоянию на 1 января 2019 года и обязательств по операционной аренде по состоянию на 31 декабря 2018 года может быть осуществлена следующим образом:

<b>Платежи к уплате по операционной аренде на 31 декабря 2018 года</b>	<b>324 122</b>
Средневзвешенная ставка привлечения дополнительных заемных средств на 1 января 2019 года	7,52%
<b>Корректировки к величине арендных платежей</b>	
Исключение обязательств, связанных с арендой активов с низкой стоимостью	(153)
Исключение обязательств по краткосрочной аренде	(2 350)
Договоры пересмотренные и исключенные из состава арендных платежей	(253)
Пересмотр сроков аренды	(145 397)
Будущие арендные платежи за период действия опциона на продление, на 31 декабря 2018 года	30 363
<b>Будущие платежи по аренде, принимаемые в целях МСФО 16</b>	<b>206 332</b>
Эффект от применения дисконтирования	(34 300)
<b>Обязательства по аренде, признанные на 1 января 2019 года</b>	<b>172 032</b>
<b>Активы в форме права пользования, признанные на 1 января 2019 года</b>	<b>172 032</b>

#### 4. Денежные средства и их эквиваленты

	30 июня 2019 (Неаудированные данные)	31 декабря 2018
Наличные средства	178 282	151 500
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	155 458	371 587
Корреспондентские счета в других банках:		
- Российской Федерации	42 217	277 450
- других стран	116 710	183 079
Денежные средства для расчетов на ПАО Московская Биржа и для расчетов по брокерским операциям	8 973	5 385
Резервы под ожидаемые кредитные убытки	(48)	(50)
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>501 592</b>	<b>988 951</b>

По состоянию на 30 июня 2019 года и на 31 декабря 2018 года в составе денежных средств и их эквивалентов отсутствуют наращенные проценты по корреспондентским счетам в других банках.

По состоянию на 30 июня 2019 года и на 31 декабря 2018 года у Банка отсутствовали остатки денежных средств, превышающие 10% капитала Банка.

Денежные средства для расчетов на Московской бирже и для расчетов по брокерским операциям представляют собой средства, депонированные в «Национальный клиринговый центр» (АО) для участия в торгах ценными бумагами и иностранной валютой, а также средства, депонированные под брокерские операции.

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества остатков эквивалентов денежных средств на основании уровней кредитного риска по состоянию на 30 июня 2019 года.

	Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках	Средства на бирже	Итого
Минимальный кредитный риск	155 458	-	-	155 458
Низкий кредитный риск	-	158 879	8 973	167 852
Дефолтные активы	-	48	-	48
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов, за исключением наличных средств в кассе</b>	<b>155 458</b>	<b>158 927</b>	<b>8 973</b>	<b>323 358</b>

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества остатков эквивалентов денежных средств на основании уровней кредитного риска по состоянию на 31 декабря 2018 года.

	Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках	Средства на бирже	Итого
Минимальный кредитный риск	371 587	-	-	371 587
Низкий кредитный риск	-	460 479	5 385	465 864
Дефолтные активы	-	50	-	50
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов, за исключением наличных средств в кассе</b>	<b>371 587</b>	<b>460 529</b>	<b>5 385</b>	<b>837 501</b>

Для целей оценки ожидаемых кредитных убытков остатки денежных средств и эквивалентов денежных средств включены в Стадию 1. Ожидаемые кредитные убытки по этим остаткам составляют незначительную сумму. Банком создан оценочный резерв под кредитные убытки для денежных средств и их эквивалентов в размере 48 тысяч рублей и на 31 декабря 2018 года в размере 50 тысяч рублей.

Ниже представлен анализ изменения ожидаемых кредитных убытков денежных средств и их эквивалентов в течение 6 месяцев 2019 года:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Резерв по ОКУ на 1 января 2019 года	3	-	47	50
Новые созданные или приобретенные активы	(2)	-	-	(2)
<b>Резерв ОКУ на 30 июня 2019 года</b>	<b>1</b>	<b>-</b>	<b>47</b>	<b>48</b>

Ниже представлен анализ изменения ожидаемых кредитных убытков денежных средств и их эквивалентов в течение 2018 года:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Резерв по ОКУ на 1 января 2018 года	-	-	-	-
Новые созданные или приобретенные активы	3	-	47	50
<b>Резерв ОКУ на 31 декабря 2018 года</b>	<b>3</b>	<b>-</b>	<b>47</b>	<b>50</b>

## 5. Средства в других банках

	30 июня 2019 (Неаудированные данные)	31 декабря 2018
Депозиты, размещенные в Банке России	-	150 055
Кредиты и депозиты в других банках	5 046	4 925
Договоры «обратного РЕПО»	552 842	1 660 788
<b>Итого средств в других банках</b>	<b>557 888</b>	<b>1 815 768</b>

По состоянию на 30 июня 2019 года Банком были размещены средства по сделкам с Центральным контрагентом на Московской бирже в общей сумме 552 842 тысяч рублей, превышающей 10% капитала Банка (2018 г.: по сделкам с Центральным контрагентом на Московской бирже в общей сумме 1 660 788 тысяч рублей).

По состоянию на 30 июня 2019 года средства в других банках в сумме 552 842 тысяч рублей обеспечены ценными бумагами, приобретенными по договорам обратного РЕПО справедливой стоимостью 608 634 тысячи рублей, из которых Банк имел право продать или перезаложить ценные бумаги стоимостью 608 634 тысячи рублей (2018 г.: средства в других банках в сумме 1 660 788 тысяч рублей обеспечены ценными бумагами, приобретенными по договорам обратного РЕПО справедливой стоимостью 1 929 845 тысяч рублей, из которых Банк имел право продать или перезаложить ценные бумаги стоимостью 1 929 845 тысяч рублей).

Резервы под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) за 6 месяцев 2019 года и за 2018 год не создавались, так как все средства в других банках имеют минимальный кредитный риск и включены в Стадию 1. Банк не создает оценочный резерв под ОКУ для средств в других банках, так как ОКУ по этим остаткам составляют незначительную сумму.

Ниже представлен анализ кредитного качества остатков средств в других банках на основании уровней кредитного риска по состоянию на 30 июня 2019 года:

	Этап 1	Итого
<b>Средства в других банках</b>		
Минимальный кредитный риск	557 888	557 888
<b>Валовая балансовая стоимость</b>	<b>557 888</b>	<b>557 888</b>
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	-	-
<b>Балансовая стоимость</b>	<b>557 888</b>	<b>557 888</b>

Ниже представлен анализ кредитного качества остатков средств в других банках на основании уровней кредитного риска по состоянию на 31 декабря 2018 года:

	Этап 1	Итого
<b>Средства в других банках</b>		
Минимальный кредитный риск	1 815 768	1 815 768
<b>Валовая балансовая стоимость</b>	<b>1 815 768</b>	<b>1 815 768</b>
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	-	-
<b>Балансовая стоимость</b>	<b>1 815 768</b>	<b>1 815 768</b>

## 6. Кредиты клиентам

Ниже представлены кредиты клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по состоянию на 30 июня 2019 года.

	30 июня 2019 (Неаудированные данные)	31 декабря 2018
Ипотечные кредиты физическим лицам	699 852	617 868
<b>Итого кредитов клиентам по справедливой стоимости</b>	<b>699 852</b>	<b>617 868</b>

Кредиты клиентам по справедливой стоимости представляют собой требования к физическим лицам по ипотечным кредитам, соответствующим следующим критериям:

- Кредиты выданы для их дальнейшей продажи в краткосрочной перспективе (до 3 месяцев) (прочая бизнес-модель);
- Кредиты выданы по стандартам компании, осуществляющей их дальнейший выкуп.

Для определения справедливой стоимости Банк использует рыночный подход. Справедливая стоимость по таким кредитам определяется с применением поправочного коэффициента к их балансовой стоимости равного 1, так как соблюдены критерии, при которых балансовая стоимость кредитов признается справедливой.

Ниже представлены кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости по состоянию на 30 июня 2019 и на 31 декабря 2018 года.

	30 июня 2019 (Неаудированные данные)	31 декабря 2018
Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	4 432 076	3 956 429
Договоры «обратного РЕПО»	-	1 015 463
Приобретенные требования к физическим лицам по кредитам на приобретение автотранспорта	1 272 387	727 299
Потребительские кредиты физическим лицам	34 760	143 463
Кредиты физическим лицам на приобретение автотранспорта	161 737	-
Ипотечные кредиты физическим лицам	430 475	94 888
<b>Итого кредитов клиентам до вычета резервов</b>	<b>6 331 435</b>	<b>5 937 542</b>
Резерв под обесценение кредитов клиентам	(144 260)	(79 531)
<b>Итого кредитов клиентам по амортизированной стоимости</b>	<b>6 187 175</b>	<b>5 858 011</b>

Приобретенные требования к физическим лицам по кредитам на приобретение автотранспорта представляют собой пул кредитов физическим лицам, в рамках цессии.

По состоянию на 31 декабря 2018 года договоры «обратного репо» в сумме 1 015 463 тысяч рублей были фактически обеспечены облигациями российских эмитентов, входящих в Ломбардный список Банка России, справедливая стоимость которых составила 1 193 129 тысяч рублей.

Ниже представлен анализ изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
<b>Резерв по ОКУ на 1 января 2019 года</b>	<b>46 550</b>	<b>274</b>	<b>32 707</b>	<b>79 531</b>
Новые созданные или приобретенные активы	17 478	28 695	-	46 173
Активы признания которых было прекращено или которые были погашены (кроме списания)	(9 523)	-	-	(9 523)
Влияние на ОКУ на конец года в результате переводов из одной Стадии в другую в течение года	(38 544)	(4 270)	42 814	-
Изменение ОКУ, обусловленное изменением кредитного риска	18 451	6 044	4 882	29 377
Активы, списанные за счет резерва	-	-	(1 298)	(1 298)
<b>Резерв по ОКУ на 30 июня 2019 года</b>	<b>34 412</b>	<b>30 743</b>	<b>79 105</b>	<b>144 260</b>

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитов клиентам в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные	Итого
<b>Резерв по ОКУ на 1 января 2018 года</b>	<b>29 875</b>	<b>156</b>	<b>27 718</b>	<b>-</b>	<b>57 749</b>
Новые созданные или приобретенные активы	34 713	-	-	14 992	49 705
Активы признание которых было прекращено или которые были погашены (кроме списания)	(11 358)	(58)	-	-	(11 416)
Влияние на ОКУ на конец года в результате переводов из одной Стадии в другую в течение года	(777)	(43)	820	-	-
Изменение ОКУ, обусловленное изменением кредитного риска	(8 330)	7	1 215	-	(7 108)
<b>Резерв ОКУ на 30 июня 2018 года</b>	<b>44 123</b>	<b>62</b>	<b>29 753</b>	<b>14 992</b>	<b>88 930</b>

На резерв под ожидаемые кредитные убытки для кредитов клиентам, признанный в течение периода, оказывают влияние разные факторы. В таблице выше описаны основные изменения:

- перевод между Стадиями 1 и 2 и Стадией 3 по причине того, что по остаткам произошло значительное увеличение (или уменьшение) кредитного риска или обесценение в течение периода, и последующее повышение (или понижение) уровня расчета ожидаемых кредитных убытков: за 12 месяцев или за весь срок;
- начисление дополнительных оценочных резервов по новым финансовым инструментам, признанным в течение периода, а также уменьшение резерва в результате прекращения признания финансовых инструментов в течение периода;
- влияние на оценку ожидаемых кредитных убытков по причине изменения допущений в модели, включая изменения вероятности дефолта, задолженности на момент дефолта и убытка в случае дефолта в течение периода, возникающие в результате регулярного обновления исходных данных моделей;

Ниже представлена структура кредитного портфеля Банка по отраслям экономики:

	30 июня 2019 (неаудированные данные)		31 декабря 2018	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	2 599 211	37,0	1 583 519	24,2
Управление недвижимостью	1 549 753	22,0	431 797	6,6
Торговля	942 769	13,4	164 880	2,5
Промышленность	730 926	10,4	1 740 510	26,6
Строительство	664 893	9,5	1 567 784	23,9
Добыча полезных ископаемых	410 332	5,8	3 094	0,1
Финансовые услуги	-	-	1 015 463	15,5
Сельское хозяйство	47 733	0,7	9 037	0,1
Транспорт	32 546	0,5	14 662	0,2
Информационные технологии	29 382	0,4	-	-
Прочее	23 742	0,3	22 508	0,3
Полиграфическое производство	-	-	2 156	0,0
<b>Итого кредитов клиентам</b>	<b>7 031 287</b>	<b>100%</b>	<b>6 555 410</b>	<b>100%</b>

По состоянию на 30 июня 2019 года в портфеле Банка присутствует шесть заемщиков с общей суммой задолженности, превышающей 10% капитала Банка (на 31 декабря 2018 года у Банка было 6 заемщиков с общей суммой ссудной задолженности, превышающей 10% капитала Банка).

Ниже представлен анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 30 июня 2019 года:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
<b>Кредиты юридическим лицам</b>				
Минимальный кредитный риск	26 046	-	-	26 046
Низкий кредитный риск	3 620 810	-	-	3 620 810
Умеренный кредитный риск	-	381 044	-	381 044
Высокий кредитный риск	-	-	433	433
Дефолт	-	-	87 132	87 132
<b>Итого кредиты юридическим лицам</b>	<b>3 646 856</b>	<b>381 044</b>	<b>87 565</b>	<b>4 115 465</b>
<b>Кредиты индивидуальным предпринимателям</b>				
<i>Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
Текущие кредиты	305 283	-	-	305 283
Кредиты, просроченные на срок более 90 дней	-	-	11 328	11 328
<b>Итого кредиты индивидуальным предпринимателям</b>	<b>305 283</b>	<b>-</b>	<b>11 328</b>	<b>316 611</b>
<b>Приобретенные права требования физических лиц по автокредитам</b>				
<i>Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
Текущие кредиты	1 235 391	-	-	1 235 391
Кредиты, просроченные на срок менее 30 дней	26 606	-	-	26 606
Кредиты, просроченные на срок от 31 до 90 дней	-	7 117	-	7 117
Кредиты, просроченные на срок более 90 дней	-	-	3 273	3 273
<b>Итого приобретенные права требования физических лиц по автокредитам</b>	<b>1 261 997</b>	<b>7 117</b>	<b>3 273</b>	<b>1 272 387</b>
<b>Авто кредиты физическим лицам</b>				
<i>Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
Текущие кредиты	161 737	-	-	161 737
<b>Итого авто кредиты физическим лицам</b>	<b>161 737</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>161 737</b>
<b>Потребительские кредиты физическим лицам</b>				
<i>Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
Текущие кредиты	27 952	-	-	27 952
Кредиты, просроченные на срок более 90 дней	-	-	6 808	6 808
<b>Итого потребительские кредиты физическим лицам</b>	<b>27 952</b>	<b>-</b>	<b>6 808</b>	<b>34 760</b>
<b>Ипотечные кредиты физическим лицам</b>				
<i>Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
Текущие кредиты	410 040	-	-	410 040
Кредиты, просроченные на срок от 31 до 90 дней	-	20 435	-	20 435
<b>Итого ипотечные кредиты физическим лицам</b>	<b>410 040</b>	<b>20 435</b>	<b>-</b>	<b>430 475</b>
<b>За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>(34 412)</b>	<b>(30 743)</b>	<b>(79 105)</b>	<b>(144 260)</b>
<b>Итого кредитов клиентам</b>	<b>5 779 453</b>	<b>377 853</b>	<b>29 869</b>	<b>6 187 175</b>

Ниже представлен анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2018 года:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
<b>Кредиты юридическим лицам</b>				
Минимальный кредитный риск	4 946	-	-	4 946
Низкий кредитный риск	3 878 558			3 878 558
Умеренный кредитный риск	-	14 100	-	14 100
Высокий кредитный риск	-	-	19 245	19 245
дефолт	-	-	15 285	15 285
<b>Итого кредиты юридическим лицам</b>	<b>3 883 504</b>	<b>14 100</b>	<b>34 530</b>	<b>3 932 134</b>
<b>Кредиты индивидуальным предпринимателям</b>				
<i>Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
Текущие кредиты	15 020	-	-	15 020
Кредиты, просроченные на срок более 90 дней	-	-	9 275	9 275
<b>Итого кредиты индивидуальным предпринимателям</b>	<b>15 020</b>	<b>-</b>	<b>9 275</b>	<b>24 295</b>
<b>Приобретенные права требования физических лиц по автокредитам</b>				
<i>Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
Текущие кредиты	713 148	-	-	713 148
Кредиты, просроченные на срок менее 30 дней	13 613	-	-	13 613
Кредиты, просроченные на срок от 31 до 90 дней	-	538	-	538
<b>Итого приобретенные права требования физических лиц по автокредитам</b>	<b>726 761</b>	<b>538</b>	<b>-</b>	<b>727 299</b>
<b>Потребительские кредиты физическим лицам</b>				
<i>Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
Текущие кредиты	137 544	-	-	137 544
Кредиты, просроченные на срок более 90 дней	-	-	5 919	5 919
<b>Итого потребительские кредиты физическим лицам</b>	<b>137 544</b>	<b>-</b>	<b>5 919</b>	<b>143 463</b>
<b>Ипотечные кредиты физическим лицам</b>				
<i>Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
Текущие кредиты	94 888	-	-	94 888
<b>Итого Ипотечные кредиты физическим лицам</b>	<b>94 888</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>94 888</b>
<b>Договоры «обратного репо»</b>				
<i>Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
Текущие кредиты	1 015 463	-	-	1 015 463
<b>Итого договоров «обратного репо»</b>	<b>1 015 463</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1 015 463</b>
<b>За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>(46 551)</b>	<b>(273)</b>	<b>(32 707)</b>	<b>(79 531)</b>
<b>Итого кредитов клиентам</b>	<b>5 826 629</b>	<b>14 365</b>	<b>17 017</b>	<b>5 858 011</b>

**7. Инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход**

Ниже представлен анализ инвестиций в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

	30 июня 2019 (Неаудированные данные)	31 декабря 2018
Долговые государственные ценные бумаги		
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	536 980	397 233
- Муниципальные облигации	197 680	194 261
Корпоративные ценные бумаги		
- Корпоративные облигации	2 065 103	1 749 431
- Корпоративные еврооблигации	153 318	357 664
- Облигации кредитных организаций	542 032	278 895
<b>Итого инвестиций в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</b>	<b>3 495 113</b>	<b>2 977 484</b>

Ниже представлен анализ изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) по инвестициям, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в течение 6 месяцев 2019 года:

	Стадия 1	Итого
<b>Резерв под ОКУ на 1 января 2019 года</b>	<b>5 780</b>	<b>5 780</b>
Новые созданные или приобретенные активы	1 089	1 089
Активы признание которых было прекращено или которые были погашены (кроме списания)	(548)	(548)
Изменение резерва по инвестициям, обусловленное изменением кредитного риска	(277)	(277)
<b>Резерв под ОКУ на 30 июня 2019 года</b>	<b>6 044</b>	<b>6 044</b>

Ниже приведен анализ ОКУ за период с даты первого применения МСФО (IFRS) 9 по 30 июня 2018 года.

	Стадия 1	Итого
<b>Резерв по ОКУ на 1 января 2018 года</b>	<b>13 313</b>	<b>13 313</b>
Новые созданные или приобретенные активы	13 255	13 255
Активы признание которых было прекращено или которые были погашены (кроме списания)	(10 674)	(10 674)
Изменение резерва по инвестициям, обусловленное изменением кредитного риска	(414)	(414)
<b>Резерв ОКУ на 30 июня 2018 года</b>	<b>15 480</b>	<b>15 480</b>

В таблице ниже представлен анализ кредитного риска по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, на 30 июня 2019 года.

	Этап 1	Итого
<b>Облигации федерального займа (ОФЗ)</b>		
Минимальный кредитный риск	536 980	536 980
<b>Итого справедливая стоимость</b>	<b>536 980</b>	<b>536 980</b>
<b>Резервы под ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>661</b>	<b>661</b>
<b>Муниципальные облигации</b>		
Минимальный кредитный риск	197 680	197 680
<b>Итого справедливая стоимость</b>	<b>197 680</b>	<b>197 680</b>
<b>Резервы под ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>327</b>	<b>327</b>
<b>Корпоративные ценные бумаги</b>		
Минимальный кредитный риск	360 404	360 404
Низкий кредитный риск	2 400 049	2 400 048
<b>Итого справедливая стоимость</b>	<b>2 760 453</b>	<b>2 760 452</b>
<b>Резервы под ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>5 056</b>	<b>5 056</b>

В таблице ниже представлен анализ кредитного риска по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, на 31 декабря 2018 года.

	Этап 1	Итого
<b>Облигации федерального займа (ОФЗ)</b>		
Минимальный кредитный риск	397 233	397 233
<b>Итого справедливая стоимость</b>	<b>397 233</b>	<b>397 233</b>
<b>Резервы под ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>497</b>	<b>497</b>
<b>Муниципальные облигации</b>		
Минимальный кредитный риск	194 261	194 261
<b>Итого справедливая стоимость</b>	<b>194 261</b>	<b>194 261</b>
<b>Резервы под ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>450</b>	<b>450</b>
<b>Корпоративные ценные бумаги</b>		
Минимальный кредитный риск	102 042	102 042
Низкий кредитный риск	2 283 948	2 283 948
<b>Итого справедливая стоимость</b>	<b>2 385 990</b>	<b>2 385 990</b>
<b>Резервы под ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>4 833</b>	<b>4 833</b>

Облигации федерального займа (ОФЗ) являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в валюте Российской Федерации. ОФЗ в портфеле Банка по состоянию на 30 июня 2019 года имеют срок погашения до января 2025 года, купонный доход 8,48% годовых и доходность к погашению 7,72% годовых (31 декабря 2018 г.: имеют срок погашения до января 2025 года, купонный доход от 6,50% до 8,48% годовых и доходность к погашению от 7,73% до 8,51% годовых).

Муниципальные облигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в рублях РФ, выпущенными субъектами Российской Федерации и местными органами власти и свободно обращающимися на Московской бирже. Муниципальные облигации в портфеле Банка по состоянию на 30 июня 2019 года имеют срок погашения июнь 2025 года, купонный доход от 7,55% по 7,63% годовых и доходность к погашению от 8,32% по 8,39% годовых (31 декабря 2018 г.: имеют срок погашения июнь 2025 года, купонный доход от 7,55% до 7,63% годовых и доходность к погашению от 8,51% до 9,05% годовых).

Долговые обязательства кредитных организаций представлены процентными ценными бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации по состоянию на 30 июня 2019 года и имеют сроки погашения март 2022 года, купонный доход от 7,35% до 8,60% годовых в зависимости от выпуска и доходность к погашению от 7,49% до 8,60% годовых (31 декабря 2018 г.: имеют сроки погашения март 2022 года, купонный доход от 7,35% до 8,20% годовых в зависимости от выпуска и доходность к погашению от 8,23% до 9,16% годовых).

Корпоративные облигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации, выпущенными крупными российскими компаниями. По состоянию на 30 июня 2019 года имеют сроки погашения февраль 2026 года, купонный доход от 7,00% до 8,50% годовых в зависимости от выпуска и доходность к погашению от 7,82% до 9,46% годовых (31 декабря 2018 г.: имеют сроки погашения февраль 2026 года, купонный доход от 7,00% до 8,50% годовых в зависимости от выпуска и доходность к погашению от 7,51% до 9,58% годовых).

Корпоративные еврооблигации по состоянию на 30 июня 2019 года в общей сумме 153 318 тысяч рублей представлены процентными ценными бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации, выпущенными крупными российскими организациями и свободно обращающимися на международном рынке. Корпоративные еврооблигации в портфеле Банка по состоянию на 30 июня 2019 года имеют срок погашения февраль 2021 года, купонный доход 7,40% годовых и доходность к погашению 7,89% годовых (31 декабря 2018 г.: имеют срок погашения январь 2022 года, купонный доход от 8,30% до 8,97% годовых в зависимости от выпуска и доходность к погашению от 8,61% до 9,18% годовых).

## 8. Активы в форме права пользования

У Банка есть договоры аренды помещений. До применения МСФО (IFRS) 16 Банк (в качестве арендатора) классифицировал каждый договор аренды в качестве операционной аренды на дату начала срока аренды. У Банка отсутствовали договоры финансовой аренды. В рамках операционной аренды арендуемое имущество не было капитализировано, а платежи по операционной аренде отражались как расходы на аренду в отчете о совокупном доходе линейным методом на протяжении всего срока аренды. После принятия МСФО (IFRS) 16 Банк использовал единый подход к признанию и оценке всех договоров аренды, кроме краткосрочной аренды и аренды, в которой базовый актив имеет низкую стоимость. Стандарт содержит переходные требования и предусматривает исключения практического характера, которые были использованы Банком.

По состоянию на 1 января 2019 года:

- Активы в форме права пользования в сумме 172 032 тысячи рублей были отражены и представлены отдельно в отчете о финансовом положении. Данные арендуемые активы ранее были отражены в составе операционной аренды.
- Обязательства по аренде в сумме 172 032 тысячи рублей были отражены и представлены отдельно в отчете о финансовом положении.
- Чистое влияние данных корректировок на нераспределенную прибыль составило 0 тысяч рублей.

Ниже представлена балансовая стоимость активов в форме права пользования, а также ее изменения в течение периода:

	Недвижимость	Итого
Первоначальная стоимость на 31 декабря 2018 года	172 032	172 032
Начисленная амортизация	(17 203)	(17 203)
Остаточная стоимость 30 июня 2019 года (Неаудированные данные)	154 829	154 829

По состоянию на 30 июня 2019 года у Банка отсутствуют ограничения прав на активы в форме права пользования в связи с условиями договоров аренды.

Ниже представлена балансовая стоимость арендных обязательств, а также ее изменения в течение периода:

	Недвижимость	Итого
Первоначальная стоимость на 31 декабря 2018 года	172 032	172 032
Процентные расходы	6 464	6 464

	Недвижимость	Итого
Арендные платежи	(20 690)	(20 690)
Остаточная стоимость 30 июня 2019 года (Неаудированные данные)	157 806	157 806

Ниже представлена величина расходов, относящихся к аренде с низкой стоимостью, не включенная в обязательства по аренде в течение периода:

30 июня 2019

Аренда активов с низкой стоимостью	27
------------------------------------	----

Ниже представлен анализ сроков погашения обязательств по аренде по состоянию на 30 июня 2019 года:

	До 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет
Обязательства по аренде	2 922	5 845	26 301	122 738

### 9. Инвестиционная недвижимость

Банк учитывает инвестиционное имущество по справедливой стоимости. Ниже представлена информация об изменении стоимости инвестиционной недвижимости:

(Неаудированные данные)	30 июня 2019	31 декабря 2018
Стоимость на начало года	12 499	12 499
Выбытие инвестиционной недвижимости	-	-
<b>Стоимость на отчетную дату</b>	<b>12 499</b>	<b>12 499</b>

Оценка справедливой стоимости объектов инвестиционной собственности по состоянию на 30 июня 2019 года и на 31 декабря 2018 проведена сотрудниками Банка на основе сравнительного анализа стоимости аналогичных объектов. В период за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года, стоимость объектов изменилась незначительно, поэтому переоценка инвестиционной собственности не проводилась.

За 2018 год и за 6 месяцев 2019 года Банк не получал доходов от сдачи в аренду инвестиционной недвижимости.

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года, прочие операционные расходы по инвестиционной недвижимости составили 170 тысяч рублей (за 2018 год: составили 361 тысячу рублей).

У Банка отсутствуют какие-либо ограничения на реализацию инвестиционной недвижимости, а также какие-либо договорные обязательства по приобретению, сооружению или застройке объектов инвестиционной недвижимости, их ремонту, техническому обслуживанию или улучшению.

## 10. Основные средства

	Здания и земля	Офисное и компьютерное оборудование	Транс- портные средства	Мебель и прочий инвентарь	Итого	
<b>Остаточная стоимость на 31 декабря 2018 года</b>	<b>367</b>	<b>34 841</b>	<b>3 808</b>	<b>2 510</b>	<b>41 526</b>	
<b>Первоначальная стоимость</b>						
Остаток на 1 января 2019 года	526	55 241	7 332	11 470	74 569	
Приобретение	-	5 366	-	-	5 366	
Выбытие	-	(34)	-	(290)	(324)	
<b>Остаток на 30 июня 2019 года (Неаудированные данные)</b>	<b>526</b>	<b>60 573</b>	<b>7 332</b>	<b>11 180</b>	<b>79 611</b>	
<b>Накопленная амортизация</b>						
Остаток на 1 января 2019 года	159	20 400	3 524	8 960	33 043	
Амортизационные отчисления	-	5 356	363	265	5 984	
Выбытие	-	(34)	-	(290)	(324)	
<b>Остаток на 30 июня 2019 года (Неаудированные данные)</b>	<b>159</b>	<b>25 722</b>	<b>3 887</b>	<b>8 935</b>	<b>38 703</b>	
<b>Остаточная стоимость 30 июня 2019 года (Неаудированные данные)</b>	<b>367</b>	<b>34 851</b>	<b>3 445</b>	<b>2 245</b>	<b>40 908</b>	
	Здания и земля	Офисное и компьютерное оборудование	Транс- портные средства	Мебель и прочий инвентарь	Незавер- шенное строите- льство	Итого
<b>Остаточная стоимость на 31 декабря 2017 года</b>	<b>367</b>	<b>15 491</b>	<b>4 097</b>	<b>2 568</b>	<b>303</b>	<b>22 826</b>
<b>Первоначальная стоимость</b>						
Остаток на 1 января 2018 года	526	30 392	7 332	11 106	303	49 659
Приобретение	-	12 574	-	-	5 274	17 848
Выбытие	-	(130)	-	(56)	-	(186)
<b>Остаток на 30 июня 2018 года (Неаудированные данные)</b>	<b>526</b>	<b>42 836</b>	<b>7 332</b>	<b>11 050</b>	<b>5 577</b>	<b>67 321</b>
<b>Накопленная амортизация</b>						
Остаток на 1 января 2018 года	159	14 901	3 235	8 538	-	26 833
Амортизационные отчисления	-	2 200	150	231	-	2 581
Выбытие	-	(130)	-	(56)	-	(186)
<b>Остаток на 30 июня 2018 года (Неаудированные данные)</b>	<b>159</b>	<b>16 971</b>	<b>3 385</b>	<b>8 713</b>	<b>-</b>	<b>29 228</b>
<b>Остаточная стоимость 30 июня 2018 года (Неаудированные данные)</b>	<b>367</b>	<b>25 865</b>	<b>3 947</b>	<b>2 337</b>	<b>5 577</b>	<b>38 093</b>

## 11. Нематериальные активы

	Итого
Остаточная стоимость на 31 декабря 2018 года	62 158
Первоначальная стоимость	
Остаток на 1 января 2019 года	67 871
Приобретение	15 574
Выбытие	-
<b>Остаток на 30 июня 2019 года</b>	<b>83 445</b>
Накопленная амортизация	
Остаток на 1 января 2019 года	5 713
Амортизационные отчисления	5 645
Выбытие	-
<b>Остаток на 30 июня 2019 года</b>	<b>11 358</b>
<b>Остаточная стоимость на 30 июня 2019 года (неаудированные данные)</b>	<b>72 087</b>
	Итого
Остаточная стоимость на 31 декабря 2017 года	20 814
Первоначальная стоимость	
Остаток на 1 января 2018 года	22 010
Приобретение	46 154
Выбытие	(293)
<b>Остаток на 31 декабря 2018 года</b>	<b>67 871</b>
Накопленная амортизация	
Остаток на 1 января 2018 года	1 196
Амортизационные отчисления	4 786
Выбытие	(269)
<b>Остаток на 31 декабря 2018 года</b>	<b>5 713</b>
<b>Остаточная стоимость на 31 декабря 2018 года</b>	<b>62 158</b>

## 12. Прочие активы

	30 июня 2019 (Неаудированные данные)	31 декабря 2018
<b>Прочие финансовые активы</b>		
Дебиторская задолженность	79 638	44 504
Гарантийные депозиты в платежных системах	3 010	6 761
<b>Прочие нефинансовые активы</b>		
Отложенные расходы по агентским комиссиям, понесённые Банком в связи с выдачей банковских гарантий	185 582	109 515
Предоплата по налогам (кроме налога на прибыль)	1 265	330
Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи	-	1 667
Прочее	3 687	1 641
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки прочих финансовых активов	(4 927)	(2 017)
<b>Итого прочих активов</b>	<b>268 255</b>	<b>162 401</b>

Гарантийные депозиты в платежных системах представляют собой денежные средства, перечисленные в международные платежные системы для покрытия рисков, присущих операциям с использованием пластиковых карт.

Ниже представлен анализ изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки в течение 6 месяцев 2019 года:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
<b>Резерв под ОКУ на 1 января 2019 года</b>	<b>13</b>	<b>373</b>	<b>1 631</b>	<b>2 017</b>
Активы, признанные в периоде	35	699	22 289	23 023
Прекращение признания в течение периода	-	-	(19 912)	(19 912)
Списания	-	-	(201)	(201)
<b>Резерв под ОКУ на 30 июня 2019 года</b>	<b>48</b>	<b>1 072</b>	<b>3 807</b>	<b>4 927</b>

Ниже представлен анализ изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки в течение 2018 года:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
<b>Резерв под ОКУ на 1 января 2018 года</b>	<b>12</b>	<b>-</b>	<b>3 114</b>	<b>3 126</b>
Активы, признанные в периоде	1	373	-	374
Прекращение признания в течение периода	-	-	(1 457)	(1 457)
Списания	-	-	(26)	(26)
<b>Резерв под ОКУ на 31 декабря 2018 года</b>	<b>13</b>	<b>373</b>	<b>1 631</b>	<b>2 017</b>

Оценочный резерв под кредитные убытки в отношении дебиторской задолженности, гарантийных депозитов в платежных системах определяется с применением общей модели ожидаемых кредитных убытков.

Банк применяет упрощенный подход к созданию резервов под ожидаемые кредитные убытки в соответствии с МСФО (IFRS) 9, который разрешает использованием резерва под ожидаемые кредитные убытки за весь срок для всей торговой дебиторской задолженности. Для оценки ожидаемых кредитных убытков торговая дебиторская задолженность была сгруппирована на основании общих характеристик кредитного риска и дней просрочки.

В таблице ниже представлен анализ кредитного риска по прочим финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, по состоянию на 30 июня 2019 года:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
<b>Дебиторская задолженность</b>				
Минимальный кредитный риск	69 422			69 422
Низкий кредитный риск	4 850			4 850
Умеренный кредитный риск		1 398		1 398
Высокий кредитный риск			3 968	3 968
<b>Валовая балансовая стоимость</b>	<b>74 272</b>	<b>1 398</b>	<b>3 968</b>	<b>79 638</b>
Резервы под ожидаемые кредитные убытки	(48)	(699)	(3 968)	(4 715)
<b>Балансовая стоимость</b>	<b>74 224</b>	<b>699</b>	<b>-</b>	<b>74 923</b>
<b>Гарантийные депозиты в платежных системах</b>				
Минимальный кредитный риск	2 810			2 810
Низкий кредитный риск				
Дефолтные активы			200	200
<b>Валовая балансовая стоимость</b>	<b>2 810</b>	<b>200</b>	<b>200</b>	<b>3 010</b>
Резервы под ожидаемые кредитные убытки	(12)		(200)	(212)
<b>Балансовая стоимость</b>	<b>2 798</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>2 798</b>

В таблице ниже представлен анализ кредитного риска по прочим финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, по состоянию на 31 декабря 2018 года:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
<b>Дебиторская задолженность</b>				
Минимальный кредитный риск	42 135	-	-	42 135
Низкий кредитный риск	149	-	-	149
Умеренный кредитный риск	-	789	-	789
Высокий кредитный риск	-	-	1 431	1 431
<b>Валовая балансовая стоимость</b>	<b>42 284</b>	<b>789</b>	<b>1 431</b>	<b>44 504</b>
Резервы под ожидаемые кредитные убытки	(1)	(373)	(1 431)	(1 805)
<b>Балансовая стоимость</b>	<b>42 283</b>	<b>416</b>	<b>-</b>	<b>42 699</b>
<b>Гарантийные депозиты в платежных системах</b>				
Минимальный кредитный риск	3 041	-	-	3 041
Низкий кредитный риск	3 520	-	-	3 520
Дефолтные активы	-	-	200	200
<b>Валовая балансовая стоимость</b>	<b>6 561</b>	<b>-</b>	<b>200</b>	<b>6 761</b>
Резервы под ожидаемые кредитные убытки	(12)	-	(200)	(212)
<b>Балансовая стоимость</b>	<b>6 549</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>6 549</b>

### 13. Средства других банков

	30 июня 2019 (Неаудированные данные)	31 декабря 2018
Привлеченные денежные средства по сделке «прямого РЕПО»	-	334 823
Прочие обязательства перед другими банками	2 810	685
<b>Итого средств других банков</b>	<b>2 810</b>	<b>335 508</b>

### 14. Средства клиентов

	30 июня 2019 (Неаудированные данные)	31 декабря 2018
<b>Государственные предприятия</b>		
Текущие/расчетные счета	3 273	22 547
<b>Юридические лица</b>		
Текущие/расчетные счета	1 936 882	2 651 027
Срочные депозиты	1 202 316	1 640 805
<b>Физические лица</b>		
Текущие счета/счета до востребования	476 980	456 670
Срочные вклады	4 328 458	4 234 829
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>7 947 909</b>	<b>9 005 878</b>

В соответствии с Гражданским кодексом РФ, Банк обязан выдать сумму вклада физического лица по первому требованию вкладчика. В случаях, когда срочный вклад возвращается вкладчику по его требованию до истечения срока, проценты по вкладу выплачиваются в размере, соответствующем размеру процентов, выплачиваемых Банком по вкладам до востребования, если договором не предусмотрен иной размер процентов.

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	30 июня 2019 (Неаудированные данные)		31 декабря 2018	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	4 824 009	60,7	4 691 499	52,1
Финансовые и страховые организации	885 800	11,1	2 150 103	24,0
Недвижимость	657 126	8,3	569 943	6,3
Торговля	319 220	4,0	396 738	4,4
Сельское хозяйство	151 557	1,9	18 210	0,2
Строительство	110 521	1,4	598 620	6,6
Промышленность	30 810	0,4	90 156	1,0
Деятельность в области здравоохранения и социальных услуг	9 503	0,1	22 342	0,3
Транспорт и связь	4 931	0,1	30 411	0,4
Сфера услуг	3 270	0,1	372 489	4,1
Прочее	951 162	11,9	65 367	0,7
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>7 947 909</b>	<b>100,0</b>	<b>9 005 878</b>	<b>100,0</b>

По состоянию на 30 июня 2019 года у Банка имелись остатки денежных средств четырех клиентов (31 декабря 2018 г.: пяти клиентов), превышающие 10% капитала Банка. Совокупная сумма этих средств составляла 1 495 890 тысячи рублей, или 18,8% от общей суммы средств клиентов (31 декабря 2018 г.: 1 945 276 тысяч рублей, или 39,2% от общей суммы средств клиентов).

#### 15. Прочие заемные средства

	30 июня 2019 (Неаудированные данные)		31 декабря 2018
	Сумма	%	
Субординированные займы	511 219		511 342
<b>Итого прочих заемных средств</b>	<b>511 219</b>		<b>511 342</b>

В 2018 году Банком был заключен 1 договор субординированного займа на общую сумму 500 000 тысяч рублей со связанной стороной сроком погашения через шесть лет под 9,0% годовых. Выплата процентов осуществляется на ежеквартальной основе. Суммы задолженности перед связанным юридическим лицом раскрыты в Примечании 28. Банк включает сумму займа в состав источников дополнительного капитала в соответствии с российским банковским законодательством.

#### 16. Выпущенные долговые ценные бумаги

По состоянию на 30 июня 2019 года и на 31 декабря 2018 года Банком выпущены дисконтные и процентные векселя со сроками погашения до 1 года. По состоянию на 30 июня 2019 года балансовая стоимость векселей составила 30 362 тысячи рублей и на 31 декабря 2018 года 7 126 тысяч рублей.

#### 17. Прочие обязательства

	30 июня 2019	31 декабря 2018
<b>Прочие финансовые обязательства</b>		
Кредиторская задолженность	18 149	13 840
Расчеты по пластиковым картам	4 043	951
<b>Прочие нефинансовые обязательства</b>		
Отложенные доходы по получению вознаграждения за выдачу банковских гарантий	508 480	431 148
Обязательства по выплате вознаграждения персоналу	18 015	15 420
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	11 445	4 171
Долгосрочные вознаграждения персоналу	1 049	2 370
Прочее	32 734	28 105
<b>Итого прочих обязательств</b>	<b>593 915</b>	<b>496 005</b>

**18. Уставный капитал**

Объявленный, выпущенный и полностью оплаченный уставный капитал включает следующие компоненты:

	30 июня 2019 (Неаудированные данные)			31 декабря 2018		
	Количество акций	Номинальная стоимость	Сумма, скорректированная с учетом инфляции	Количество акций	Номинальная стоимость	Сумма, скорректированная с учетом инфляции
Обыкновенные акции	756 025	756 025	756 025	756 025	756 025	756 025
<b>Итого уставного капитала</b>	<b>756 025</b>	<b>756 025</b>	<b>756 025</b>	<b>756 025</b>	<b>756 025</b>	<b>756 025</b>

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 1 рубль за акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса.

**19. Нераспределенная прибыль в соответствии с российским законодательством**

Согласно российскому законодательству в качестве дивидендов между акционерами Банка может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль. Согласно бухгалтерской финансовой отчетности Банка, подготовленной в соответствии с российским законодательством, по состоянию на 30 июня 2019 года нераспределенная прибыль Банка составила 1 782 629 тысяч рублей (неаудировано) (2018 г.: 1 876 073 тысячи рублей). Прибыль за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года, составила 144 019 тысяч рублей (неаудировано) (2018г.: 135 782 тысячи рублей).

В составе нераспределенной прибыли, отраженной в российских учетных регистрах Банка, отражен резервный фонд в сумме 158 765 тысяч рублей (2018 г.: 158 765 тысяч рублей), который представляет собой средства, зарезервированные в соответствии с законодательством РФ для покрытия общих рисков Банка, включая будущие убытки и прочие непредвиденные риски или потенциальные обязательства.

**20. Процентные доходы и расходы**

(Неаудированные данные)	Шесть месяцев, закончившихся	
	30 июня 2019	30 июня 2018
<b>Процентные доходы</b>		
Кредиты клиентам	414 975	273 453
Инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	122 374	-
Средства в других банках	18 093	57 417
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 285	-
Корреспондентские счета в других банках	412	271
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	237 465
<b>Итого процентных доходов</b>	<b>559 139</b>	<b>568 606</b>
<b>Процентные расходы</b>		
Срочные вклады физических лиц	147 282	142 168
Срочные депозиты юридических лиц	55 872	51 346
Текущие и расчетные счета	22 962	73 946
Средства других банков	12 823	57 764
Процентные расходы по договорам лизинга	6 464	-
Выпущенные ценные бумаги	419	95
Прочие заёмные средства	22 315	8 127
<b>Итого процентных расходов</b>	<b>268 137</b>	<b>333 446</b>
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>291 002</b>	<b>235 160</b>

## 21. Комиссионные доходы и расходы

(Неаудированные данные)	Шесть месяцев, закончившихся	
	30 июня 2019	30 июня 2018
<b>Комиссионные доходы</b>		
Комиссии по выданным гарантиям	274 028	50 450
Комиссии за осуществление переводов денежных средств	13 947	18 848
Комиссии за открытие и ведение банковских счетов	9 263	5 252
Комиссии по расчетным операциям и кассовому обслуживанию	5 381	24 790
Комиссии за проведение операций с валютными ценностями	1 898	-
Прочее	2 891	734
<b>Итого комиссионных доходов</b>	<b>307 408</b>	<b>100 074</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
Комиссии за оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	72 236	23 053
Комиссии за услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	5 992	2 963
Комиссии по расчетным операциям и кассовому обслуживанию	2 322	1 376
Комиссии за открытие и ведение банковских счетов	325	2 742
Прочее	290	10
<b>Итого комиссионных расходов</b>	<b>81 165</b>	<b>30 144</b>
<b>Чистые комиссионные доходы</b>	<b>226 243</b>	<b>69 930</b>

## 22. Операционные расходы

(Неаудированные данные)	Шесть месяцев, закончившихся	
	30 июня 2019	30 июня 2018
Затраты на персонал	232 133	180 069
Страхование	92 885	11 368
Профессиональные услуги	20 478	18 673
Амортизация активов в форме права пользования (примечание 8)	17 203	-
Административные расходы	14 819	33 081
Амортизация основных средств и НМА (примечание 10,11)	11 629	4 220
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	10 867	1 243
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	6 910	2 711
Расходы по краткосрочной аренде	4 176	-
Реклама и маркетинг	1 946	1 221
Расходы по операционной аренде	-	38 544
Прочее	2 924	3 030
<b>Итого операционных расходов</b>	<b>415 970</b>	<b>294 160</b>

## 23. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

(Неаудированные данные)	Шесть месяцев, закончившихся	
	30 июня 2019	30 июня 2018
Текущие расходы по налогу на прибыль	13 575	27 489
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц	26 440	(60 597)
За вычетом отложенного налогообложения, учтенного в составе прочего совокупного дохода	(16 810)	18 172
<b>Расход/ (возмещение) по налогу на прибыль</b>	<b>23 205</b>	<b>(14 936)</b>

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляет 20%. Ниже представлено сопоставление теоретического налогового расхода с фактическим расходом по налогообложению.

(Неаудированные данные)	Шесть месяцев, закончившихся	
	30 июня 2019	30 июня 2018
<b>Прибыль/(убыток) по МСФО до налогообложения</b>	<b>90 173</b>	<b>(55 246)</b>
Теоретические налоговые отчисления по соответствующей ставке (30 июня 2019 г.: 20%; 2018 г.: 20%)	18 035	(11 049)
Влияние дохода по ценным бумагам, облагаемого по ставке 15%	(4 525)	(9 163)
Налоговый убыток, перенесенный на будущий период	2 932	-
Чистый эффект доходов и расходов, не учитываемых для целей налогообложения	6 763	5 276
<b>Расход/ (возмещение) по налогу на прибыль</b>	<b>23 205</b>	<b>(14 936)</b>

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления промежуточной сокращенной финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль Банка.

	30 июня 2019 (Неаудированные данные)	Изменение, отраженное в прибылях и убытках	Изменение, отраженное в прочем совокупном доходе 31 декабря 2018	
<b>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу</b>				
Налоговый убыток	11 471	2 932	-	8 539
Признание обязательства в отношении отложенных комиссий по гарантиям	53 373	(32 857)	-	86 230
Переоценка инвестиций в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	8 567	2 845	(16 810)	22 532
Признание обязательств по фанаренде	37 486	37 486	-	-
Резерв под обесценение кредитов клиентам	5 371	2 256	-	3 115
Начисленные в налоговом учёте на отчетную дату проценты сомнительные к взысканию	-	(1 432)	-	1 432
Прочее	1 575	(2 987)	-	4 562
<b>Общая сумма отложенных налоговых активов</b>	<b>117 843</b>	<b>8 243</b>	<b>(16 810)</b>	<b>126 410</b>
<b>Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу</b>				
Признание актива в форме права пользования	(30 965)	(30 965)	-	-
Признание требований в отношении отложенных комиссий по гарантиям	(14 136)	7 767	-	(21 903)
Прочее	(3 360)	5 325	-	(8 685)
<b>Общая сумма отложенных налоговых обязательств</b>	<b>(48 461)</b>	<b>(17 873)</b>	<b>-</b>	<b>(30 588)</b>
<b>Итого чистый отложенный налоговый актив</b>	<b>69 382</b>	<b>(9 630)</b>	<b>(16 810)</b>	<b>95 822</b>

	30 июня 2018 (Неаудированные данные)	Изменение, отраженное в прибылях и убытках	Изменение, отраженное в прочем совокупном доходе	Влияние первого применения МСФО (IFRS) 9	31 декабря 2017
<b>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу</b>					
Налоговый убыток	20 985	20 985	-	-	-
Признание обязательства в отношении отложенных комиссий по гарантиям	27 444	27 444	-	-	-
Переоценка инвестиций, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	8 462	(1 734)	10 196	-	-
Резерв под обесценение кредитов клиентам	2 384	3 770	-	(6 737)	5 351
Начисленные в налоговом учёте на отчетную дату проценты сомнительные к взысканию	2 167	2 167	-	-	-
Банковские гарантии	-	(9 169)	-	5 645	3 524
Прочее	4 923	1 885	-	-	3 038
<b>Общая сумма отложенных налоговых активов</b>	<b>66 365</b>	<b>45 348</b>	<b>10 196</b>	<b>(1 092)</b>	<b>11 913</b>
<b>Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу</b>					
Переоценка инвестиций, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	9 068	-	(9 068)
Прочее	(6 673)	(2 923)	-	-	(3 750)
<b>Общая сумма отложенных налоговых обязательств</b>	<b>(6 673)</b>	<b>(2 923)</b>	<b>9 068</b>	<b>-</b>	<b>(12 818)</b>
<b>Итого чистый отложенный налоговый актив/ (обязательство)</b>	<b>59 692</b>	<b>42 425</b>	<b>19 264</b>	<b>(1 092)</b>	<b>(905)</b>

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 промежуточном сокращенном отчете о финансовом положении. Отложенный налоговый актив, возникший в результате переноса налоговых убытков на будущие периоды, признается только в той степени, в которой вероятна реализация соответствующей налоговой льготы.

Чистое отложенное налоговое обязательство представляет собой сумму налога на прибыль, подлежащую уплате в будущих периодах в связи с налогооблагаемыми временными разницами.

Отложенный налоговый актив в сумме 11 471 тысяча рублей возник в результате признания суммы убытка по налоговой декларации за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года, в сумме 14 660 тысяч рублей (отложенный налоговый актив 2 932 тысячи рублей) и убытка по налоговой декларации за 2018 год в сумме 42 697 тысяч рублей (отложенный налоговый актив 8 539 тысяч рублей). Существует высокая степень вероятности, что в последующих налоговых периодах Банк получит прибыль, достаточную, чтобы зачесть данный налоговый актив.

## 24. Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Центральным Банком Российской Федерации (далее - ЦБ РФ), и, в частности, требований системы страхования вкладов; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия и поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения норматива достаточности собственных средств (капитала) Банка (далее - норматив Н 1.0) в соответствии с требованиями ЦБ РФ. Контроль за соблюдением числового значения норматива Н 1.0, установленного ЦБ РФ, осуществляется ежедневно по фактическим данным, а также на ежемесячной основе Правлением Банка.

В таблице ниже представлен нормативный капитал на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями российского законодательства:

	30 июня 2019 (Неаудированные данные)	31 декабря 2018
Основной капитал	2 316 754	2 420 822
Дополнительный капитал	500 000	500 000
<b>Итого нормативного капитала</b>	<b>2 816 754</b>	<b>2 920 822</b>

Норматив достаточности базового капитала Банка (Н1.1) по состоянию на 30 июня 2019 года, рассчитанный в соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Центральным Банком Российской Федерации, составил 9,85% (2018 г.: 13,08%). Минимально допустимое значение установлено Центральным Банком Российской Федерации в размере 4,5%. Норматив достаточности основного капитала Банка (Н1.2) по состоянию на 30 июня 2019 года, рассчитанный в соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Центральным Банком Российской Федерации, составил 9,85% (2018 г.: 13,09%). Минимально допустимое значение установлено Центральным Банком Российской Федерации в размере 6%. Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка (Н1.0) по состоянию на 30 июня 2019 года, рассчитанный в соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Центральным Банком Российской Федерации, составил 11,98% (2018 г.: 15,8%). Минимально допустимое значение установлено Центральным Банком Российской Федерации в размере 8%.

## 25. Условные обязательства

**Юридические вопросы.** В ходе обычной деятельности Банк является объектом судебных исков и претензий. По мнению руководства, вероятные обязательства (при их наличии), возникающие в результате таких исков или претензий, не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка в будущем.

**Налоговое законодательство** Российское налоговое законодательство допускает различные толкования и подвержено частым изменениям. Кроме того, российское налоговое законодательство в отношении финансовых инструментов (включая сделки с производными инструментами) характеризуется отсутствием определенности и сложностью толкования. Интерпретация Руководством Банка данного законодательства применительно к операциям Банка может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами. Существующие тенденции в Российской Федерации, указывают на то, что налоговые органы могут занять более жесткую позицию при интерпретации законодательства и проверке налоговых расчетов. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и методам учета, по которым раньше они претензий не предъявляли. В результате, могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы. Налоговые проверки могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествовавшие году проверки. При определенных условиях проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

По состоянию на 30 июня 2019 года руководство Банка считает, что придерживается адекватной интерпретации соответствующего законодательства, и позиция Банка в отношении налоговых, валютных и таможенных вопросов будет поддержана контролирующими органами. Руководство полагает, что Банк начислил все соответствующие налоги.

**Обязательства кредитного характера.** Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Общая сумма обязательств 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.

В соответствии с МСФО (IFRS) 15 Банк оценивает нефинансовые гарантии по величине первоначальной признанной суммы, за вычетом общей суммы доходов, признанной в соответствии с принципами, изложенными в п.35, В38-В33 МСФО (IFRS) 15.

Обязательства кредитного характера Банка составляли:

	30 июня 2019 (Неаудированные данные)	2018
Нефинансовые гарантии	12 373 382	10 375 410
Неиспользованные кредитные линии и лимиты по предоставлению средств	977 374	611 987
Финансовые гарантии	15 960	-
<b>Итого обязательств кредитного характера</b>	<b>13 366 716</b>	<b>10 987 397</b>

## 26. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка финансового инструмента на активном рынке. Поскольку для большей части финансовых инструментов Банка не существует ликвидного рынка, их справедливую стоимость необходимо определять исходя из существующей рыночной конъюнктуры и специфических рисков, сопряженных с конкретным инструментом. Представленные далее оценки могут не соответствовать суммам, которые Банк способен получить при рыночной продаже всего имеющегося пакета конкретного инструмента.

Ниже представлена оценка справедливой стоимости финансовых инструментов Банка по состоянию на 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 года:

	30 июня 2019 года		2018	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
<b>Финансовые активы</b>				
Средства в других банках	557 888	557 888	1 815 768	1 815 768
Кредиты клиентам	6 887 027	6 887 027	6 475 879	6 475 879
Инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	3 495 113	3 495 113	2 977 484	2 977 484
Активы в форме права пользования	154 829	154 829	-	-
Инвестиционная недвижимость	12 499	12 499	12 499	12 499
<b>Финансовые обязательства</b>				
Средства Банк России	394 673	394 673	11 714	11 714
Средства других банков	2 810	2 810	335 508	335 508
Средства клиентов	7 947 909	7 947 909	9 005 878	9 005 878
Прочие заемные средства	511 219	511 219	511 342	511 342
Обязательства по аренде	157 806	157 806	-	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	30 362	30 362	7 126	7 126

Банк использует следующие методы и допущения для оценки справедливой стоимости указанных финансовых инструментов:

**Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости.** Финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и инвестиции в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, отражены в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости.

**Средства в других банках.** Справедливая стоимость средств, размещенных под плавающую ставку, равна их балансовой стоимости. Оценочная справедливая стоимость средств, размещенных под фиксированную процентную ставку, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок на денежном рынке для инструментов с аналогичным уровнем кредитного риска и сроком погашения. По мнению руководства Банка, справедливая стоимость кредитов банкам по состоянию на 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 года существенно не отличалась от их балансовой стоимости, это объясняется краткосрочным характером вложений.

**Кредиты клиентам.** Кредиты клиентам отражаются за вычетом резерва под обесценение. Оценочная справедливая стоимость кредитов клиентам представляет собой дисконтированную сумму ожидаемых оценочных будущих денежных потоков. С целью определения справедливой стоимости ожидаемые

денежные потоки дисконтируются по текущим рыночным ставкам. По мнению руководства, справедливая стоимость кредитов клиентам по состоянию на 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 года существенно не отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

**Средства других банков.** Справедливая стоимость средств других банков со сроком погашения до трех месяцев приблизительно равна балансовой стоимости вследствие относительно короткого срока погашения. Для средств других банков со сроком погашения более трех месяцев справедливая стоимость представляет собой текущую стоимость расчетных будущих денежных потоков, дисконтированных по соответствующим рыночным ставкам на конец года. По мнению руководства Банка, справедливая стоимость средств других банков по состоянию на 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 года незначительно отличается от их балансовой стоимости, что объясняется относительно короткими сроками погашения этих обязательств.

**Средства клиентов.** Оценочная справедливая стоимость обязательств с неопределенным сроком погашения представляет собой сумму к выплате по требованию кредитора. Оценочная справедливая стоимость заемных средств с фиксированной процентной ставкой и прочих привлеченных средств, не имеющих рыночной котировки, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок по долговым инструментам с аналогичным сроком погашения. По мнению руководства, справедливая стоимость средств клиентов по состоянию на 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 года существенно не отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, вследствие чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

Банк использует следующую иерархию методов оценки для определения и раскрытия информации о справедливой стоимости:

- Уровень 1: котировки (нескорректированные) на активных рынках по идентичным активам и обязательствам;
- Уровень 2: методики, в которых все исходные данные, существенно влияющие на справедливую стоимость, являются прямо или косвенно наблюдаемыми на открытом рынке;
- Уровень 3: модели оценки, в которых используются исходные данные, оказывающие существенное влияние на справедливую стоимость, не наблюдаемые на рынке.

Ниже представлен анализ активов, учитываемых в отчетности по справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии оценки по состоянию на 30 июня 2019 года:

<b>(Неаудированные данные)</b>	<b>Уровень 1</b>	<b>Уровень 2</b>	<b>Итого</b>
<b>Активы, учитываемые в отчетности по справедливой стоимости</b>			
Кредиты клиентам		699 852	699 852
Инвестиции в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	3 495 113	-	3 495 113
Инвестиционная недвижимость		12 499	12 499

Ниже представлен анализ активов, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно, в разрезе уровней иерархии оценки по состоянию на 30 июня 2019 года:

<b>(Неаудированные данные)</b>	<b>Уровень 2</b>	<b>Итого</b>
<b>Активы, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно</b>		
Средства в других банках	557 888	557 888
Кредиты клиентам	6 187 175	6 187 175
Прочие финансовые активы	82 648	82 648

Ниже представлен анализ обязательств, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно, в разрезе уровней иерархии оценки по состоянию на 30 июня 2019 года:

	Уровень 2	Итого
<b>Обязательства, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно</b>		
Средства Банка России	394 673	394 673
Средства других банков	2 810	2 810
Средства клиентов	7 947 909	7 947 909
Прочие заемные средства	511 219	511 219
Выпущенные долговые ценные бумаги	30 362	30 362
Прочие финансовые обязательства	22 192	22 192

По состоянию на 30 июня 2019 года у Банка не было финансовых обязательств, учитываемых по справедливой стоимости.

Ниже представлен анализ активов, учитываемых в отчетности по справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии оценки по состоянию на 31 декабря 2018 года:

	Уровень 1	Уровень 2	Итого
<b>Активы, учитываемые в отчетности по справедливой стоимости</b>			
Кредиты клиентам	-	617 868	617 868
Инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	2 977 484	-	2 977 484
Инвестиционная недвижимость	-	12 499	12 499

Ниже представлен анализ активов, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно, в разрезе уровней иерархии оценки по состоянию на 31 декабря 2018 года:

	Уровень 2	Итого
<b>Активы, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно</b>		
Средства в других банках	1 815 768	1 815 768
Кредиты клиентам	6 475 879	6 475 879

По состоянию на 31 декабря 2018 года у Банка не было финансовых обязательств, учитываемых в отчетности по справедливой стоимости.

Ниже представлен анализ обязательств, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно, в разрезе уровней иерархии оценки по состоянию на 31 декабря 2018 года:

	Уровень 2	Итого
<b>Обязательства, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно</b>		
Средства Банка России	11 714	11 714
Средства других банков	335 508	335 508
Средства клиентов	9 005 878	9 005 878
Прочие заемные средства	511 342	511 342
Выпущенные долговые ценные бумаги	7 126	7 126

## 27. Сверка классов финансовых инструментов с категориями оценки

В соответствии с МСФО (IAS) 9 «Финансовые инструменты» Банк относит свои финансовые активы в следующие категории: 1) финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; 2) финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости; 3) инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

В таблице ниже представлена сверка классов финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки по состоянию на 30 июня 2019 года:

(Неаудированные данные)	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Финансовые активы по амортизированной стоимости	Инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Итого
<b>Активы</b>				
<b>Денежные средства и их эквиваленты</b>	501 592			501 592
<b>Средства в других банках</b>				
Кредиты и депозиты в других банках		557 888		557 888
<b>Кредиты клиентам</b>				
Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям		4 310 606		4 310 606
Приобретенные требования к физическим лицам по кредитам на приобретение автотранспорта		1 261 889		1 261 889
Потребительские кредиты физическим лицам		27 673		27 673
Кредиты на приобретение автотранспорта физическим лицам		160 637		160 637
Ипотечные кредиты физическим лицам	699 852	426 370		1 126 222
<b>Инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</b>				
Долговые государственные и муниципальные ценные бумаги			734 660	734 660
Облигации других банков			153 318	153 318
Корпоративные облигации			2 607 135	2 607 135
<b>Прочие финансовые активы</b>				
Гарантийные депозиты в платежных системах		3 010		3 010
Дебиторская задолженность		79 638		79 638
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>1 201 444</b>	<b>6 827 711</b>	<b>3 495 113 11</b>	<b>524 268</b>
Нефинансовые активы				594 763
<b>Итого активов</b>				<b>12 119 031</b>

В таблице ниже представлена сверка классов финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки по состоянию на 31 декабря 2018 года:

	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Финансовые активы по амортизированной стоимости	Инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Итого
<b>Активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	988 951	-	-	988 951
<b>Средства в других банках</b>				
Договоры «обратного репо» с другими банками	-	1 660 788	-	1 660 788
Кредиты и депозиты в других банках	-	150 055	-	150 055
Депозиты, размещенные в Банке России	-	4 925	-	4 925
<b>Кредиты клиентам</b>				
Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	-	3 896 756	-	3 896 756
Договоры «обратного репо»	-	1 015 463	-	1 015 463
Кредиты на приобретение автотранспорта физическим лицам	-	726 331	-	726 331
Потребительские кредиты физическим лицам	-	128 549	-	128 549
Ипотечные кредиты физическим лицам	617 868	90 912	-	708 780
<b>Инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</b>				
Долговые государственные и муниципальные ценные бумаги	-	-	591 494	591 494
Облигации других банков	-	-	278 895	278 895
Корпоративные облигации	-	-	1 749 431	1 749 431
Корпоративные еврооблигации	-	-	357 664	357 664
Инвестиционная недвижимость	12 499	-	-	12 499
<b>Прочие финансовые активы</b>				
Гарантийные депозиты в платежных системах	-	6 761	-	6 761
Дебиторская задолженность	-	44 504	-	44 504
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>1 619 318</b>	<b>7 725 044</b>	<b>2 977 484</b>	<b>12 321 846</b>
Нефинансовые активы				391 855
<b>Итого активов</b>				<b>12 713 701</b>

## 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 «Раскрытие информации о связанных сторонах». При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами, руководителями, а также с прочими сторонами. Эти операции включают осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, предоставление гарантий, финансирование торговых операций и операции с иностранной валютой. Согласно политике Банка все операции со связанными сторонами осуществляются на тех же условиях, что и операции с независимыми сторонами.

Банк имеет корреспондентский счет в ПАО «Дальневосточный банк», который находится под контролем бенефициарного владельца. Остаток на счете по состоянию на 30 июня 2019 года составил 3 569 тысяч рублей.

Ниже указаны остатки на 30 июня 2019 года и объемы, проведенных активных операций со связанными сторонами за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года:

(Неаудированные данные)	Ключевой управленческий персонал	Прочие	Итого
Кредиты клиентам на 1 января (общая сумма)	5 000	1 385 713	1 390 713
Кредиты клиентам, предоставленные в течение года	-	1 744 421	1 744 421
Кредиты клиентам, погашенные в течение года	(3 124)	(2 913 637)	(2 916 761)
<b>Кредиты клиентам на 30 июня (общая сумма)</b>	<b>1 876</b>	<b>216 497</b>	<b>218 373</b>
<b>Резерв под обесценение кредитов клиентам</b>			
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 1 января	-	2 009	2 009
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв под обесценение кредитов клиентам в течение шести месяцев 2019 года	30	1 126	1 156
<b>Резерв под обесценение кредитов клиентам на 30 июня</b>	<b>30</b>	<b>3 135</b>	<b>3 165</b>
<b>Кредиты клиентам на 30 июня (за вычетом резерва под обесценение)</b>	<b>1 846</b>	<b>213 362</b>	<b>215 208</b>

Ниже указаны остатки на 30 июня 2018 года и объемы, проведенных активных операций со связанными сторонами за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года:

(Неаудированные данные)	Ключевой управленческий персонал	Прочие	Итого
Кредиты клиентам на 1 января (общая сумма)	-	6 279 315	6 279 315
Кредиты клиентам, предоставленные в течение года	1 832	1 417 290	1 419 122
Средства, предоставленные некредитным организациям по сделкам РЕПО	-	13 161 159	13 161 159
Кредиты клиентам, погашенные в течение года	(146)	(1 289 834)	(1 289 980)
Средства, предоставленные некредитным организациям по сделкам РЕПО	-	(18 921 179)	(18 921 179)
<b>Кредиты клиентам на 30 июня (общая сумма)</b>	<b>1 686</b>	<b>646 751</b>	<b>648 437</b>
<b>Резерв под обесценение кредитов клиентам</b>			
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 1 января	-	358	358
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв под обесценение кредитов клиентам в течение шести месяцев 2018 года	32	2 352	2 384
<b>Резерв под обесценение кредитов клиентам на 30 июня</b>	<b>32</b>	<b>2 710</b>	<b>2 742</b>
<b>Кредиты клиентам на 30 июня (за вычетом резерва под обесценение)</b>	<b>1 654</b>	<b>644 041</b>	<b>645 695</b>

Ниже указаны остатки на 30 июня 2019 года и объемы, проведенных пассивных операций со связанными сторонами за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года:

	Ключевой управленческий персонал	Прочие	Итого
<b>Средства клиентов</b>			
Средства клиентов на 1 января	59 347	2 955 669	3 015 016
Средства клиентов, полученные в течение года	183 862	6 728 581	6 912 443
Средства клиентов, погашенные в течение года	(157 829)	(6 155 680)	(6 313 509)
<b>Средства клиентов на 30 июня 2019</b>	<b>85 380</b>	<b>3 528 570</b>	<b>3 613 950</b>

Ниже указаны остатки на 30 июня 2018 года и объемы, проведенных пассивных операций со связанными сторонами за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года:

(Неаудированные данные)	Ключевой управленческий персонал	Прочие	Итого
<b>Средства клиентов</b>			
Средства клиентов на 1 января	-	3 321 336	3 321 336
Средства клиентов, полученные в течение шести месяцев 2018 года	146 291	277 876 641	278 022 932
Средства клиентов, погашенные в течение шести месяцев 2018 года	(73 534)	(276 653 135)	(276 726 669)
<b>Средства клиентов на 30 июня 2018</b>	<b>72 757</b>	<b>4 544 842</b>	<b>4 617 599</b>

Помимо средств, полученных от связанных сторон за период шесть месяцев 2018 года, Банк получил субординированный заём от прочей связанной стороны -юридического лица на общую сумму 500 000 тысяч рублей, на 30 июня 2018 года сумма процентов к уплате по займу составила 8 136 тысяч рублей. Информация о займе раскрыта в Примечании 15.

Ниже указаны прочие права и обязательства по операциям со связанными сторонами по состоянию на 30 июня 2019 года:

	Ключевой управленческий персонал	Прочие	Итого
Гарантии, выданные Банком	-	48 587	48 857
Неиспользованные кредитные линии	700	-	700

Ниже указаны прочие права и обязательства по операциям со связанными сторонами по состоянию на 30 июня 2018 года:

(Неаудированные данные)	Ключевой управленческий персонал	Прочие	Итого
Гарантии и поручительства, выданные Банком	-	154 482	154 482

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года:

	Ключевой управ- ленческий персонал	Прочие	Итого
Процентные доходы	186	24 725	24 911
Процентные расходы	1 730	54 954	56 684
Комиссионные доходы	-	481	481

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года:

	Ключевой управленческий персонал	Прочие	Итого
Процентные доходы	686	233 870	234 556
Процентные расходы	5 417	282 436	287 853
Комиссионные доходы	1	241	242
Комиссионные расходы	-	4	4

Ниже представлена информация о выплатах вознаграждения ключевому управленческому персоналу:

(Неаудированные данные)	На 30 июня 2019		На 30 июня 2018	
	Расходы	Начисленное обязательство	Расходы	Начисленное обязательство
Краткосрочные выплаты:				
- Заработная плата	22 459	3 638	21 348	2 313
<b>Итого</b>	<b>22 459</b>	<b>3 638</b>	<b>21 348</b>	<b>2 313</b>

Краткосрочные премиальные вознаграждения подлежат выплате в полном объеме в течение двенадцати месяцев после окончания периода, в котором Руководство оказало соответствующие услуги. В графе «Начисленное обязательство» содержатся данные по накопленным отпускам членов исполнительного органа Банка.

А.В. Синицын  
Председатель Правления



27 августа 2019 года

Л.В. Марамзина  
Главный бухгалтер

Всего прошито и скреплено  
печатью 42 листов

Партнер  
АО «БДО Юникон» А.В. Ефремов

«12» 08 2019 г.

